

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ
PWS KONSTANTA S.A. w 2023 r.

SPIS TREŚCI:

- I. Wstęp do sprawozdania**

- II. Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2023 roku:**
 1. Skład Rady Nadzorczej
 2. Forma i tryb wykonywania nadzoru
 3. Liczba posiedzeń Rady Nadzorczej w 2023 roku
 4. Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej

- III. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny:**
 1. Sprawozdania finansowego Spółki za 2023 rok
 2. Sprawozdania Zarządu Spółki z działalności Spółki w 2023 roku
 3. Propozycji Zarządu Spółki dotyczącej podziału zysku za 2023 rok

- IV. Ocena sytuacji Spółki, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Spółce systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego**

- V. Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w art. 380 Kodeksu spółek handlowych**

- VI. Ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 383 par. 4 Kodeksu spółek handlowych**

- VII. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Spółki z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 2023 w trybie określonym w art. 382 KSH.**

- VIII. Podsumowanie**

Bielsko-Biała, 8 kwietnia 2024 roku

I. Wstęp do sprawozdania

Stosownie do postanowień art. 382 par. 3 ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 1467 z późniejszymi zmianami) - dalej zwanej **KSH**, Rada Nadzorcza PWS KONSTANTA S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej, adres: ul. Warszawska 153, 43-300 Bielsko-Biała, zarejestrowanej w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego – dalej zwana **Spółka**, sporządziła celem przedłożenia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki ocenę Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za rok 2023, ocenę Sprawozdania finansowego PWS KONSTANTA S.A. za rok 2023 oraz ocenę wniosku Zarządu Spółki w sprawie podziału zysku netto za rok 2023, a także sprawozdanie z działalności rady Nadzorczej Spółki, ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady Nadzorczej w roku 2023 zawierające: ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd zażądanych informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień oraz informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Spółki z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku 2023.

II. Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2023 roku:

1. Skład Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki na okres wspólnej kadencji wynoszący pięć lat i mogą być powoływani ponownie na dalsze kadencje. Rada Nadzorcza PWS Konstanta S.A. w Bielsku-Białej pracowała od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 roku w następującym składzie:

- Tadeusz Kasiński - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Krzysztof Niżnikiewicz - Sekretarz Rady Nadzorczej
- Roman Migdał - Członek Rady Nadzorczej

Na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 17 kwietnia 2023 roku wszyscy członkowie Rady Nadzorczej otrzymali absolutorium. Do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania w składzie Rady Nadzorczej Spółki nie zaszły żadne zmiany.

2. Forma i tryb wykonywania nadzoru

Rada Nadzorcza zgodnie z postanowieniami KSH, Statutem Spółki i Regulaminem Rady Nadzorczej w 2023 roku sprawowała nadzór na działalnością Spółki we wszystkich obszarach jej funkcjonowania oraz wykonywała kontrolę finansową Spółki pod kątem celowości i racjonalności. Rada Nadzorcza kierowała się przy tym słusznym interesem Spółki i dobrem jej Akcjonariuszy.

Do szczególnych zadań Rady Nadzorczej Spółki należy:

- Ocena sprawozdania finansowego Spółki, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki, jak i ocena wniosku Zarządu Spółki dotycząca propozycji podziału

zysku i pokrycia starty oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników oceny;

- Opiniowanie wniosków przedkładanych przez Zarząd Spółki do rozpatrzenia przez Walne Zgromadzenie;

Pracami Rady Nadzorczej Spółki kieruje jej Przewodniczący lub inna osoba wybrana z grona obecnych Członków Rady Nadzorczej. Uchwały Rady Nadzorczej Spółki zapadają bezwzględną większością głosów. Posiedzenia Rady Nadzorczej Spółki są protokołowane, a protokół jest podpisywany przez wszystkich jej Członków obecnych na posiedzeniu, protokoły przechowywane w siedzibie Spółki. Uchwały Rady Nadzorczej mają charakter stanowiący, opiniujący i wnioskujący.

3. Liczba posiedzeń Rady Nadzorczej w 2023 roku

Zgodnie ze Statutem PWS KONSTANTA S.A. Rada Nadzorcza winna odbywać posiedzenia co najmniej raz na kwartał. W roku 2023 odbyło się 13 posiedzeń Rady Nadzorczej, w następujących terminach:

- 30.01.2023 r.
- 06.02.2023 r.
- 24.02.2023 r.
- 27.03.2023 r.
- 04.04.2023 r.
- 12.04.2023 r.
- 27.04.2023 r.
- 18.05.2023 r.
- 06.06.2023 r.
- 17.07.2023 r.
- 29.09.2023 r.
- 25.10.2023 r.
- 28.11.2023 r.

Wszystkie posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się w pełnym składzie i w trybie umożliwiającym podejmowanie uchwał. W 2023 roku Rada Nadzorcza nie podejmowała uchwał w trybie pisemnym, bez organizowania posiedzenia.

4. Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza wywiązywała się ze swoich obowiązków, wynikających zarówno z regulacji KSH, Statutu Spółki, jak również innych powszechnie obowiązujących regulacji. Rada Nadzorcza w swojej ocenie, w okresie sprawozdawczym rzetelnie i z należytą starannością prowadziła nadzór na działaniami Zarządu oraz nad całokształtem działalności Spółki i wykonywała swoje obowiązki zgodnie z wszelkimi wymogami formalnoprawnymi. W 2023 roku Rada Nadzorcza w swoich pracach koncentrowała się na bieżących obszarach związanych z działalnością Spółki. W oparciu o przedstawione przez Zarząd materiały i informacje dotyczące bieżącej działalności, w szczególności miesięczne i kwartalne wyniki

finansowe, Rada Nadzorcza na bieżąco dokonywała oceny osiągniętych wyników oraz pracy Zarządu. W skład Rady Nadzorczej wchodziły osoby posiadające odpowiednią wiedzę, różnorodne kompetencje i doświadczenie. Skład Rady Nadzorczej umożliwił wszechstronne badanie przedstawianych jej dokumentów i omawianych na posiedzeniach tematów. Organizacja pracy Rady Nadzorczej była prawidłowa.

Członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w kontakcie z Członkami Zarządu Spółki, zadając im szereg pytań i sugerując zmiany w niektórych obszarach działalności Spółki, a także omawiając różnego typu inicjatywy podejmowane przez Zarząd.

Głównymi tematami posiedzeń Rady Nadzorczej w 2023 roku były:

1. Wyniki finansowe po poszczególnych miesiącach 2023 roku.
2. Dyskusja nad aktualnym stanem organizacyjnym Spółki oraz przyszłością Spółki.
3. Dyskusja nad zaangażowaniem brokerów PWS KONSTANTA S.A. w uczestnictwo w corocznym Kongresie Brokerów.
4. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem
5. Spotkanie z Biegłym Rewidentem celem omówienia projektu sprawozdania z działalności rady Nadzorczej za 2022 rok z uwzględnieniem nowelizacji Kodeksu Spółek Handlowych oraz wstępnych ustaleń do sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego PWS KONSTANTA S.A. za 2022 rok.
6. Zatwierdzenie „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej PWS Konstanta S.A. w 2022 roku”.
7. Omówienie i podsumowanie spotkania Zarządu Spółki z Radą Nadzorczą oraz Akcjonariuszami jakie miało miejsce w dniu 27.03.2023 roku na wniosek Prezesa Zarządu Jacka Kliszczka
8. Omówienie z Panem Andrzejem Romańskim poszczególnych zagadnień sprawozdania finansowego PWS KONSTANTA S.A. oraz sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego PWS KONSTANTA S.A. za 2022 rok.
9. Wybór i powołanie biegłego rewidenta w celu badania sprawozdania finansowego PWS KONSTANTA S.A. za rok 2023 i 2024
10. Omówienie porządku obrad ZWZA w dniu 17.04.2023 roku.
11. Ocena przygotowania i przebiegu ZWZA w dniu 17.04.2023 roku.
12. Ocena spotkań i szkoleń pracowników PWS KONSTANTA S.A. w 2023 roku
13. Omówienie tematyki poruszanej w publikacji branżowej „Miesięcznik Ubezpieczeniowy” z maja 2023 r. „Almanach brokerów 2023” w tym wyników prezentowanego „Rankingu Brokerów za 2022 rok”.
14. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany wynagrodzenia członków Zarządu PWS KONSTANTA S.A. od 1 stycznia 2024 roku.
15. Prace nad zmianą regulaminu Rady Nadzorczej i dostosowanie go do nowych uwarunkowań prawnych.
16. Dyskusja i prace nad projektem nowego, jednolitego tekstu Statutu Spółki z dostosowaniem jej do zmian KSH wprowadzonych ustawą z dnia 9 lutego 2022 roku (Dz. U.

z 2022 r. poz. 807; „Nowelizacja KSH”), która weszła w życie 13 października 2022 roku oraz koniecznością wprowadzenia zmian i uregulowań w Statucie mających znaczenie dla akcjonariuszy jak i ważnych dla aktualnej i przyszłej działalności Spółki.

17. Omawianie współpracy Rady Nadzorczej i Zarządu z uwzględnieniem „Nowelizacji KSH”.
18. Omawianie kwestii uaktualnienia listów referencyjne Klientów PWS KONSTANTA S.A.
19. Spotkania z pracownikami PWS KONSTANTA S.A. jako nowa inicjatywa Rady Nadzorczej.
20. Omawianie tematyki cyklicznych spotkań pracowników PWS KONSTANTA S.A. „on line” jakie odbywały się w 2023 roku z inicjatywy Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
21. Omawianie tematyki oraz wyników ankiet przeprowadzonych w śród pracowników PWS KONSTANTA S.A. pod kątem ich usystematyzowania oraz ich wdrożenia w porozumieniu z Zarządem Spółki.

Spotkania z pracownikami rozpoczęte od zaproszenia na trzy posiedzenia Rady Nadzorczej przedstawicieli biura w Bielsku-Białej w roku 2022 stały się podstawą założenia przeprowadzenia anonimowych ankiet w śród pracowników PWS KONSTANTA S.A. zawierające szereg pytań z najważniejszych obszarów działalności Spółki oraz pracy każdego z pracowników. Wyniki tych ankiet zostały zaprezentowane na spotkaniu firmowym w Hotelu Kocierz dnia 19 kwietnia 2023 roku. Między innymi zawarte w ankiecie odpowiedzi, skłoniły Przewodniczącego Rady Nadzorczej do zainicjowania cyklicznych spotkań „on line” z pracownikami Spółki celem omawiania bieżących spraw związanych z działalnością Spółki, kontaktami z Klientami oraz różnymi doświadczeniami z rynku ubezpieczeniowego, prezentacji wybranych tematów ubezpieczeniowych oraz omawiania najważniejszych kwestii i zagadnień poruszanych w ankietach, tj. tych które zostały wskazane przez uczestników ankiety jako „bardzo istotne” i „istotne” w działalności brokerskiej naszej Spółki.

Rada Nadzorcza w 2023 roku podczas 13 posiedzeń, w ramach kilkudziesięciu punktów obrad podjęła łącznie 10 uchwał w sprawach dotyczących działalności Spółki.

W związku ze zmieniającym się otoczeniem rynkowym (konflikt zbrojny w Ukrainie, niepewność gospodarcza, rosnące koszty działalności, inflacja, zmiany w prawie, konkurencja na rynku brokerskim) oraz tematyką poruszaną podczas cyklicznych spotkań, Rada Nadzorcza dążyła do szerszego omawiania problemów w działalności PWS Konstanta S.A. w gronie pracowników jak i akcjonariuszy Spółki, zauważa konieczność bardziej ścisłej współpracy Zarządu z Radą Nadzorczą w najważniejszych kwestiach dotyczących bieżącej i przyszłej działalności Spółki.

III. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny:

1. Sprawozdania finansowego Spółki za 2023 rok

Zgodnie z art. 382 par. 3 KSH oraz Statutem Spółki, Rada Nadzorcza zapoznała się i dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2023, tj. za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. Niezależny Biegły Rewident Pan Teodor Jonda zbadał sporządzone przez

Zarząd sprawozdanie finansowe Spółki za okres sprawozdawczy od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Zdaniem Biegłego Rewidenta zbadane roczne sprawozdanie finansowe za 2023 rok:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” Dz. U. z 2019 r. poz. 351) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i umową Spółki;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości;

Przeprowadzone przez Biegłego Rewidenta badanie rocznego sprawozdania finansowego PWS KONSTANTA S.A. zawierało:

- **bilans** sporządzony na dzień 31.12.2023 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **6.323.279,18 zł**,
- **rachunek zysków i strat** za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 r. wykazujący zysk netto w kwocie **1.106.220,15 zł**,
- **zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym** za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zwiększenie kapitału własnego o kwotę **846.202,15 zł**.
- **rachunek przepływów pieniężnych** za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **495.463,37 zł**,
- **informację dodatkową** zawierającą wprowadzenie do sprawozdania finansowego i dodatkowe informacje oraz objaśnienia („*Sprawozdanie finansowe*”).

Rada Nadzorcza, kierując się dokonanyymi ustaleniami własnymi oraz przedstawionymi przez Biegłego Rewidenta wynikami badania sprawozdania finansowego za 2023 rok, akceptuje przedłożone sprawozdanie, na które składa się:

- Sprawozdanie niezależnego biegłego Rewidenta
- Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku
- Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku
- Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

W ocenie sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza uwzględniła ustalenia Biegłego Rewidenta wyrażone w sprawozdaniu z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki.

Rada Nadzorcza według swojej najlepszej wiedzy stwierdza, że sprawozdanie finansowe Spółki za 2023 rok sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz zawiera rzetelną i kompleksową relację z działalności w okresie sprawozdawczym.

2. Sprawozdania Zarządu Spółki z działalności Spółki w 2023 roku

Działając na podstawie art. 382 par. 3 KSH i Statutu Spółki, Rada Nadzorcza zapoznała się z treścią sprawozdania Zarządu Spółki z działalności Spółki w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku i dokonała jego oceny.

Rada Nadzorcza stwierdza, że informacje zawarte w sprawozdaniu są kompletne i zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym, jak i zgodne ze stanem faktycznym. W pełni i odpowiednio przedstawiają sytuację Spółki, prezentując wszystkie ważne zdarzenia oraz aspekty działalności Spółki.

3. Propozycji Zarządu Spółki dotyczącego podziału zysku za 2023 rok

PWS KONSTANTA S.A. zakończyła 2023 rok, zyskiem netto w wysokości 1.106.220,15 zł. Rada Nadzorcza, wykonując swoje obowiązki statutowe, zapoznała się z uchwałą Zarządu 6/24 co do propozycji podziału zysku Spółki za 2023 rok w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy kwotę **325.000,00 zł** (słownie: trzysta dwadzieścia pięć tysięcy zł)
- na kapitał zapasowy Spółki kwotę **781.220,15 zł** (słownie: siedemset osiemdziesiąt jeden dwieście dwadzieścia zł 15/100)

Działając na podstawie art. 382 Par. 3 KSH Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje uchwałę Zarządu nr 6/24, co do sposobu podziału zysku netto za 2023 rok.

Jednocześnie Rada Nadzorcza rekomenduje Zarządowi przed głosowaniem na tą uchwałę poddanie jej pod szerszą dyskusję w gronie akcjonariuszy. Powodem tej rekomendacji jest fakt, iż po rozmowach bezpośrednich oraz podczas cyklicznych spotkań z pracownikami Spółki, bardzo często wybrzmiewa konieczność wspólnych rozmów w zakresie istotnych zmian w działalności Spółki i związanych w części z planowaniem nakładów finansowych. Dodatkowo różnego typu inicjatywy akwizycyjno – organizacyjne ze strony brokerów winny również być wspierane z wykorzystaniem finansowania ze strony Spółki. Wszelkiego typu wsparcie finansowe różnych inicjatyw można by np. rozpatrywać w szerszym gronie wybranych wcześniej przedstawicieli pracowników Spółki przy udziale Rady Nadzorczej i Zarządu PWS KONSTANTA S.A. Takie szerokie konsultacje w kilkuosobowym zespole i przygotowanym do tego budżecie byłby dobrym krokiem w kierunku zmian jakie winny zaistnieć w kilku obszarach działalności Spółki.

IV. Ocena sytuacji Spółki, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Spółce systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem zapewnienia zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego

Rada Nadzorcza działając zgodnie z wymogami KSH dokonała oceny sytuacji Spółki i należytą uwagą przyglądała się wszystkim aspektom działalności PWS KONSTANTA S.A. oraz pracy Zarządu Spółki realizującego przyjęte plany finansowe na rok 2023. Za wdrożenie i utrzymanie skutecznych systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz zgodność działalności z prawem odpowiada Zarząd Spółki.

Działalność Spółki jest prowadzona zgodnie z normami, praktykami, których źródłem są w szczególności:

- akty prawne stanowiące przez krajowego oraz europejskiego ustawodawcę
- zwyczajowe reguły postępowania wypracowane w obrocie gospodarczym z uwzględnieniem rodzaju prowadzonej działalności przez Spółkę
- normy o charakterze wewnętrznie obowiązującym, regulaminy, procedury czy kodeksy etyczne

W celu zapewnienia prawidłowej działalności, Spółka wspierana jest o wielu lat przez zewnętrzny podmiot świadczący usługi doradztwa podatkowego i prowadzenia ksiąg rachunkowych. Podmiot ten bierze również czynny udział w pracach Biegłego Rewidenta podczas co rocznego badania sprawozdania finansowego Spółki.

Spółka korzysta również z wsparcia prawnego w ramach wewnętrznych struktur działu prawnego oraz zewnętrznych podmiotów prawnych.

Większość obszarów funkcjonowania Spółki jest regulowana przez wewnętrzne akty normatywne. Do podstawowych aktów wewnętrznych zalicza się między innymi:

- Regulamin Pracy
- Polityka Bezpieczeństwa danych osobowych
- Regulamin Zarządu
- Regulamin Rady Nadzorczej
- Regulamin BHP
- Procedury sporządzania bieżących oraz rocznych raportów i zestawień finansowych
- Polityka w zakresie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych

Spółka posiada i realizuje politykę bezpieczeństwa danych osobowych. Spółka jest w posiadaniu ważnego certyfikatu dla norm ISO 27001 i 9001. Celem wspomianej polityki jest uzyskanie optymalnego i zgodnego z wymogami obowiązujących aktów prawnych, sposobu przetwarzania informacji zawierających dane osobowe, a przede wszystkim zapewnienie ochrony przetwarzanych danych osobowych przed wszelkiego typu zagrożeniami, tak zewnętrznymi jak i wewnętrznymi. Jest to jeden z głównych obszarów, gdzie występuje ryzyko dla prowadzonej działalności w aspekcie ochrony danych osobowych pracowników, Klientów i innych osób trzecich. Wdrożona w Spółce polityka ochrony danych osobowych przewiduje również wśród pracowników cykliczne szkolenia z zakresu RODO oraz stosowanie rozwiązań informatycznych zabezpieczających sprzęt elektroniczny przed nieuprawnionym dostępem osób trzecich.

W Spółce dla wszystkich pracowników funkcjonuje od wielu lat wewnątrz system informatyczny INTRANET, który jest na bieżąco modyfikowany i udoskonalany celem zapewnienia pracownikom optymalnych możliwości wykorzystania go w codziennej pracy. System ten jest wdrożony, nadzorowany i modyfikowany przez zewnętrzny podmiot, z którym PWS KONSTANTA S.A. posiada stosowną umowę.

Możliwe negatywne ryzyko finansowe związane z prowadzoną działalnością gospodarczą jak i prowadzoną działalnością brokerską jest ograniczane poprzez zawieranie stosownych umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej. Spółka posiada w zakresie prowadzonej działalności brokerskiej trzy umowy ubezpieczenia: podstawowa – obowiązkowa oraz dwie umowy nadwyżkowe. Umowa podstawowa zapewnia również współpracującym brokerom spełnienie obowiązku posiadania polisy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa. Spółka posiada umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej z łączną sumą gwarancyjną w wysokości 25.000.000 EUR.

Biorąc pod uwagę kondycję finansową Spółki, osiągnięty w 2023 roku wynik finansowy Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie sytuację Spółki. Wobec powyższego Rada Nadzorcza rekomenduje Zarządowi podjęcie otwartych rozmów z akcjonariuszami z czynnym udziałem Rady Nadzorczej, celem nakreślenia i konsultacji strategii rozwoju Spółki na najbliższe lata ze szczególnym uwzględnieniem aspektów poruszanych podczas odbytych już spotkań członków Rady Nadzorczej z pracownikami Spółki w 2023 roku.

V. Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w art. 380 Kodeksu Spółek Handlowych

Rada Nadzorcza podkreśla, iż podobnie jak w latach poprzednich jedynie miesięczne wyniki finansowe Spółki przekazywane są terminowo bez konieczności wzywania o ich uzupełnienie. W zakresie kontrolingu finansowego zaangażowane są wszystkie organy Spółki oraz część pracowników z pionu księgowości. Sprawozdania finansowe Spółki oceniane są pozytywnie przez niezależnego Biegłego Rewidenta.

Niestety pozostałe informacje jakie winien udzielać Zarząd Członkom Rady Nadzorczej o jakich mowa w KSH nie są przekazywane w należyty sposób. Rada Nadzorcza ma na myśli następujące obszary opisane w art. 380 KSH:

- informowanie o uchwałach Zarządu
- informowanie o sytuacji Spółki, w tym zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym
- informowania i postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Spółki

- informowania o transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpłynąć na sytuację majątkową Spółki, w tym na jej rentowność lub płynność
- informowanie o zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji

W szczególności Rada Nadzorcza nie ma możliwości bieżącego wglądu do uchwał podejmowanych przez Zarząd, nie uzyskuje w odpowiednim czasie informacji w o bieżącej sytuacji Spółki, zawieranych różnego typu transakcji i innych zdarzeniach mogących mieć wpływ na sytuację majątkową Spółki. Członkowie Rady Nadzorczej wyrażają nadzieję na poprawę tego stanu rzeczy w 2024 roku i dostosowanie przepływu informacji pomiędzy Zarządem a Radą Nadzorczą do aktualnych przepisów KSH, które jasno opisują prawidłowy i zgodny z prawem stan pożądany.

VI. Ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd zażądanych informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień Zgodnie z art. 382 par 3 pkt 4 KSH

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sporządzanie oraz rodzaj przekazywanych przez Zarząd miesięcznych informacji finansowych w 2023 roku. Dokumenty te były przekazywane Radzie Nadzorczej na bieżąco po zakończeniu każdego miesiąca w 2023 roku.

Jednak w kwestii pozostałych informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień Rada Nadzorcza oczekuje od Zarządu znaczącej poprawy w 2024 roku i lepszej, bardziej ścisłej, wyczerpującej oraz systematycznej współpracy co najmniej w ramach przepisów wynikających z art. 382 par 3 pkt 4 KSH.

Rada Nadzorcza kilkakrotnie sugerowała Zarządowi konieczność podjęcia działań zmierzających do weryfikacji poszczególnych rodzajów kosztów prowadzenia działalności Spółki. Pomimo wcześniejszych uwag Rady Nadzorczej sporym wahaniem podlega udział kosztów brokerskich w przychodach poszczególnych miesięcy. Powoduje to skokowe zmiany i „falowanie” wyniku finansowego Spółki, co ma również niewątpliwie wpływ na wysokie zaliczki w płaconym podatku dochodowym.

W związku z dynamicznie zmieniającym się rynkiem ubezpieczeniowym oraz informacjami uzyskanymi w 2022 i 2023 roku podczas spotkań bezpośrednich oraz cyklicznych spotkań „on line” z pracownikami Spółki, Rada Nadzorcza będzie częściej zapraszała Zarząd na wspólne omawianie zagadnień i obszarów działalności PWS Konstanta Spółka Akcyjna.

VII. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Spółki z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 2023 w trybie określonym w art. 382 KSH.

Powyższy obowiązek związany jest art. 382 KSH, tj. udzieleniem Radzie Nadzorczej przez ustawodawcę kompetencji do podejmowania uchwał w sprawie zbadania na koszt Spółki określonej sprawy dotyczącej działalności Spółki lub jej majątku przez wybranego doradcę

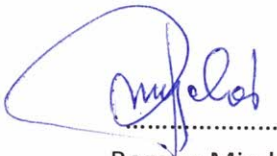
(tzw. doradcę Rady Nadzorczej). Doradca Rady Nadzorczej może zostać wybrany również w celu przygotowania określonych analiz i opinii.

Z uwagi na to, że w/w uprawnienie nadane zostało Nowelizacją KSH, Rada Nadzorcza Spółki dotychczas nie skorzystała z możliwości powołania doradcy Rady Nadzorczej, a skutkiem tego w 2023 roku koszty z tego tytułu nie zostały wygenerowane.

VIII. Podsumowanie

Biorąc pod uwagę wyniki oceny sprawozdania finansowego Spółki za 2023 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w 2023 roku, mając również na uwadze całokształt uwarunkowań, w jakich działała Spółka w 2023 roku, Rada Nadzorcza wnioskuje do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy PWS KONSTANTA S.A. o:

- zatwierdzenie sprawozdania finansowego Spółki za 2023 rok
- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Spółki z działalności Spółki za 2023 rok
- podjęcie uchwały o przeznaczeniu zysku, stosownie do uchwały nr 6/24 Zarządu Spółki
- udzielenie absolutorium Członkom Zarządu Spółki z wykonania przez nich obowiązków w 2023 roku



Roman Migdał



Tadeusz Kasiński



Krzysztof Niżnikiewicz

Bielsko-Biała, 8 kwietnia 2024 rok
