

Sprawozdanie z działalności

Rady Nadzorczej

spółki

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi

Spółka Akcyjna

w roku obrotowym 2018

sporządzono dnia 7 maja 2019 r.

- I Skład Rady Nadzorczej**
- II Działalność Rady Nadzorczej**
- III Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2018**
- IV Ocena sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2018**
- V Ocena pracy Zarządu Spółki w roku obrotowym 2018**
- VI Ocena wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku wypracowanego w roku obrotowym 2018**
- VII Podsumowanie – ocena pracy Rady Nadzorczej**

I Skład Rady Nadzorczej.

W okresie, którego dotyczy niniejsze sprawozdanie, tj.: od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 18 czerwca 2018 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Sylwester Gardocki – Członek Rady Nadzorczej;
- Romuald Holly – Członek Rady Nadzorczej;
- Sebastian Przeniosło – Członek Rady Nadzorczej;
- Jacek Strzelecki- Członek Rady Nadzorczej;
- Joanna Urbańska - Łopatka - Przewodniczący Rady Nadzorczej;

W dniu 18 czerwca 2018 roku Pan Romuald Holly złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na koniec dnia 19 czerwca 2018 roku. Następnie w dniu 28 czerwca 2018 roku na podstawie decyzji akcjonariusza Pana Mariusza Muszyńskiego, zgodnie z § 15 ust. 3 lit. a) Statutu Spółki, do składu Rady Nadzorczej powołano Pana Krzysztofa Wachowskiego z dniem 28 czerwca 2018 roku.

W dniu 26 września 2018 roku Pani Joanna Urbańska – Łopatka złożyła rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki ze skutkiem na koniec dnia 30 września 2018 roku. W dniu 27 września 2018 roku Pan Krzysztof Cichecki (akcjonariusz Spółki) w ramach posiadanych przez niego uprawnień osobistych (zgodnie z § 15 ust. 4 lit. a) Statutu Spółki) powołał z dniem 1 października 2018 roku do składu Rady Nadzorczej Pana Pawła Wielgusa.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodził :

- Sylwester Gardocki – Członek Rady Nadzorczej;
- Sebastian Przeniosło – Członek Rady Nadzorczej;
- Jacek Strzelecki- Członek Rady Nadzorczej;
- Krzysztof Wachowski - Łopatka - Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- Paweł Wielgus – Członek Rady Nadzorczej;

II Działalność Rady Nadzorczej.

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku Rada Nadzorcza działała w oparciu o przepisy Kodeksu Spółek Handlowych, postanowienia Statutu Spółki, w szczególności postanowienia od § 15 do § 20, oraz inne przepisy prawa.

Rada Nadzorcza działała zgodnie z regulaminem Rady Nadzorczej, przyjętym w myśl § 16 ust. 1 i ust. 2 Statutu. W ramach wykonywania obowiązków, Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich obszarach jej działania, pozostając jednocześnie w ciągłym kontakcie z członkami Zarządu Spółki, konsultując z nimi wszelkie istotne zagadnienia z punktu widzenia interesów Spółki. Ponadto Rada Nadzorcza Spółki zweryfikowała także kwestie związaną z przygotowaniem Spółki na zmiany regulacji prawnych w zakresie danych osobowych oraz dystrybucji ubezpieczeń, uzyskując pełne wyjaśnienie od Zarządu Spółki o zakresie wprowadzonych zmian, przyjętych procedurach oraz szkoleniach pracowników, potwierdzających przygotowanie Spółki oraz Grupy Kapitałowej na zmieniającą się sytuację prawną, w której funkcjonuje Spółka.

Rada Nadzorcza w roku obrotowym 2018 podjęła uchwały dotyczące między innymi następujących kwestii :

- 1) badania i oceny sprawozdania Zarządu z działalności Spółki,
- 2) badania i oceny sprawozdania Zarządu z działalności GK,
- 3) badania i oceny sprawozdania finansowego Spółki,
- 4) badania i oceny skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej,
- 5) opiniowania wniosku Zarządu Spółki dotyczącego sposobu podziału zysku za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.,
- 6) zmiany regulaminu Rady Nadzorczej,
- 7) przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2017,
- 8) ustalania wynagrodzenia członków Zarządu,
- 9) wyrażenia zgody na przedterminowy wykup przez Spółkę nie mniej niż 1 450 sztuk niezabezpieczonych obligacji imiennych serii E i F,
- 10) wyrażenia zgody na zawarcie przez Spółkę z Panem Mariuszem Muszyńskim umowy o przedterminowy wykup obligacji serii E oraz wyznaczenia i upoważnienia członka Rady Nadzorczej do zawarcia w/w umowy w imieniu Spółki,
- 11) wyrażenia zgody na sprzedaż przez Spółkę wszystkich udziałów posiadanych przez Spółkę w Netins Insurance sp. z o.o.

III Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego Spółki rok obrotowy 2018

Radzie Nadzorczej przedłożono sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2018 sporządzone dnia 21 marca 2019 roku oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2018 sporządzone dnia 21 marca 2019 roku.

Rada Nadzorcza spółki WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. działając na podstawie art. 382 § 3 k.s.h. dokonała badania i oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok 2018. Badane przez Biegłego Rewidenta sprawozdanie finansowe za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018 roku obejmuje:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 13 302 261,53 zł
3. Rachunek zysków i start za okres od 01 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wykazujący zysk netto w kwocie 1 455 955,38 zł,
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 1 455 955,38
5. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 453 977,41 zł
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z pisemną opinią Biegłego Rewidenta badającego sprawozdanie finansowe Spółki, który stwierdza, że roczne sprawozdanie finansowe :

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31.12.2018 roku, wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości ,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z ustawą o rachunkowości, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Spółki,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości .

Rada Nadzorcza zwraca się z wnioskiem do Walnego Zgromadzenia Spółki o zatwierdzenie sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Działając na podstawie art. 382 § 3 k.s.h., Rada Nadzorcza zapoznała się z przedłożonym przez Zarząd Spółki sprawozdaniem z działalności WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Rada Nadzorcza zapoznała się z pisemną opinią Biegłego Rewidenta badającego sprawozdaniem z działalności Spółki, która stwierdza, że jest ono zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z ustawą o rachunkowości oraz informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Rada Nadzorcza ocenia jako wyczerpujące sprawozdanie z działalności WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. i zwraca się z wnioskiem do Walnego Zgromadzenia Spółki o zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

IV Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego Spółki rok obrotowy 2018

Rada Nadzorcza spółki WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. działając na podstawie art. 382 § 3 k.s.h. dokonała badania i oceny skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. za rok 2018

Badane przez Biegłego Rewidenta skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018 roku obejmuje:

1. Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
2. Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 14 610 500,45zł,
3. Skonsolidowany rachunek zysków i start za okres od 01 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wykazujący zysk netto w kwocie 1 605 709,17 zł
4. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 1 606 198,66 zł

5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 1 934 430,03 zł

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z pisemną opinią Biegłego Rewidenta badającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe GK WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A., który stwierdza, że sprawozdanie :

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31.12.2018 r. , wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości ,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z ustawą o rachunkowości i rozporządzeniem w sprawie zasad konsolidacji oraz z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. (jednostki dominującej)

Rada Nadzorcza zwraca się z wnioskiem do Walnego Zgromadzenia Spółki o zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego GK WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Działając na podstawie art. 382 § 3 k.s.h., Rada Nadzorcza zapoznała się z przedłożonym przez Zarząd Spółki sprawozdaniem z działalności Grupy Kapitałowej WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Rada Nadzorcza zapoznała się z pisemną opinią Biegłego Rewidenta badającego sprawozdaniem z działalności Grupy Kapitałowej Spółki, która stwierdza, że jest ono zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z ustawą o rachunkowości oraz informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza ocenia sprawozdaniem z działalności Grupy Kapitałowej WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. jako wyczerpujące i zwraca się z wnioskiem do Walnego Zgromadzenia Spółki o zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

V Ocena pracy Zarządu Spółki w roku obrotowym 2018

W roku obrotowym 2018 w skład Zarządu wchodził:

- Mariusz Muszyński – Prezes Zarządu,
- Elżbieta Boryń - Członek Zarządu,
- Natalia Jackowiak – Członek Zarządu,

W roku obrotowym 2018 nie było zmian w składzie Zarządu Spółki.

W ocenie Rady Nadzorczej działalność Zarządu roku 2018 była prawidłowa. Stosowane metody zarządzania, pozwoliły odpowiednio zabezpieczyć interesy Spółki oraz umożliwiając dalszy rozwój Spółki. Poczynione przygotowania i dostosowanie działalności do zmieniających się przepisów i regulacji prawnych, w szczególności w zakresie dystrybucji ubezpieczenia pozwoliły Spółce prawidłowo funkcjonować, z zachowaniem przepisów prawa. Z tych względów Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła działalność Zarządu Spółki w okresie od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. Członkowie Zarządu wykonywali swoje obowiązki rzetelnie i z uwzględnieniem najlepszego interesu Spółki, dlatego też Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie absolutorium wszystkim członkom Zarządu w związku z pełnieniem funkcji w roku obrotowym 2018.

VI Ocena wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku

Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej wniosek, obejmujący propozycję podziału zysku w sposób opisany poniżej.

Zarząd Spółki rekomenduje, aby wypracowany w okresie od dnia 01.01.2018 r. do dnia 31.12.2018 r. zysk netto w kwocie 1 455 955,38 zł (słownie: jeden milion czterysta pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt pięć złotych 38/100) przeznaczyć w całości na kapitał zapasowy Spółki.

Po analizie propozycji Rada Nadzorcza działając na podstawie art. 382 § 3 k.s.h. pozytywnie opiniuje przedłożony wniosek i przedstawiony w nim sposób podziału zysku uznaje za prawidłowy i uzasadniony.

VII Podsumowanie – ocena pracy Rady Nadzorczej.

W przedmiotowym sprawozdaniu wskazano główne obszary aktywności Rady Nadzorczej. Poprzez podjęte działania Rada Nadzorcza wypełniła obowiązki nałożone na nią ustawą oraz Statutem Spółki. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dołożyli należytej staranności w celu rzetelnego wypełniania swoich obowiązków, kierowali się przy tym swoją fachową wiedzą i doświadczeniem w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej.

Wraz z przedłożeniem niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza wnosi o to, aby udzielić wszystkim członkom tegoż organu absolutorium związanego z wykonaniem obowiązków w roku obrotowym 2018.

