

Sprawozdanie z działalności

Rady Nadzorczej spółki

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi Spółka Akcyjna

w roku 2015

- I Skład Rady Nadzorczej
- II Działalność Rady Nadzorczej
- III Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2015.
- IV Ocena sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2015
- V Ocena pracy Zarządu Spółki w roku obrotowym 2015
- VI Ocena wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku wypracowanego w roku obrotowym 2015
- VII Podsumowanie – ocena pracy Rady Nadzorczej

I Skład Rady Nadzorczej.

W okresie, którego dotyczy niniejsze sprawozdanie, tj.: od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

1) Od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 5 lutego 2015 roku w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Gabriela Pietras - Muszyńska – Przewodnicząca Rady Nadzorczej;
- Jacek Strzelecki- Członek Rady Nadzorczej;
- Monika Iliaszewicz - Członek Rady Nadzorczej;
- Sebastian Przeniosło – Członek Rady Nadzorczej;
- Ewa Cichecka – Członek Rady Nadzorczej;

W dniu 5 lutego 2015 roku do Spółki wpłynęły rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki pani Gabrieli Pietras – Muszyńskiej, pani Moniki Iliaszewicz oraz pani Ewy Cicheckiej. Rezygnacje zostały złożone ze skutkiem na koniec dnia 5 lutego 2015 roku. W związku z rezygnacją wskazanych członków Rady Nadzorczej Spółki decyzją akcjonariusza Mariusza Muszyńskiego, działającego na podstawie § 15 ust. 3 lit. a) Statutu Spółki do składu Rady Nadzorczej Spółki z dniem 6 lutego 2015 roku zostali powołani: Pan Sylwester Gardocki oraz Pan Romuald Holly. Ponadto akcjonariusz - Krzysztof Cichecki działając na podstawie § 15 ust.4 lit. a) Statutu Spółki powołał Panią Joannę Urbańską – Łopatkę do składu Rady Nadzorczej Spółki z dniem 6 lutego 2015 roku.

2) Począwszy zatem od dnia 6 lutego 2015 skład Rady Nadzorczej wchodzi:

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

W dniu 25 marca 2015 r. uchwałą Rady Nadzorczej nr 01/03/2015 Joanna Urbańska – Łopatka została wybrana na Przewodniczącą Rady Nadzorczej.

II Działalność Rady Nadzorczej.

W okresie od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku Rada Nadzorcza działała w oparciu o przepisy Kodeksu Spółek Handlowych, postanowienia Statutu Spółki, w szczególności postanowienia § 15 do § 20, jak również 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 donosłe z punktu widzenia interesów Spółki.

W roku 2015 Rada Nadzorcza dokonała zmiany swojego Regulaminu i dopuściła możliwość podejmowania uchwał poza posiedzeniem, w trybie pisemnym lub przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na

odległość (takich jak faks, poczta elektroniczna, telefon, tele- i wideokonferencja), umożliwiającą identyfikację oraz komunikowanie się członków Rady co najmniej z Przewodniczącym.

Rada Nadzorcza w roku obrotowym 2015 odbyła 15 posiedzeń, w toku których podjęła 33 uchwały, dotyczących między innymi następujących kwestii:

- 1) wyrażenia zgody na pozbawienie akcjonariuszy w całości prawa poboru akcji zwykłych serii G,
- 2) wyrażenia zgody na ustalenie ceny emisyjnej akcji serii G na poziomie 4,10 zł za jedną akcję,
- 3) wyrażenia zgody na zawarcie z Mariuszem Muszyńskim umowy przedterminowego wykupu nie więcej niż 350 niezabezpieczonych obligacji imiennych serii B Spółki oraz wyznaczenia i upoważnienia członka Rady Nadzorczej w osobie Jacka Strzeleckiego do zawarcia w imieniu Spółki umowy przedterminowego wykupu obligacji,
- 4) wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej w osobie Joanny Urbańskiej –Łopatka,
- 5) wyrażenia zgody na nabycie przez spółkę zależną Netins sp. z o.o. 100 udziałów spółki EKU Partner sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, stanowiących 100% w kapitale zakładowym EKU Partner sp. z o.o.
- 6) powołania Elżbiety Boryń do składu Zarządu Spółki i powierzenia jej funkcji Członka Zarządu,
- 7) ustalania wynagrodzenia Członków Zarządu,
- 8) badania i oceny sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za rok obrotowy 2014,
- 9) badania i oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2014,
- 10) badania i oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2014,
- 11) badania i oceny skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2014,
- 12) opiniowania wniosku Zarządu dotyczącego sposobu podziału Zysku za rok obrotowy 2014,
- 13) powołania Członków Zarządu na kolejną kadencję,
- 14) wyrażenie zgody na emisję Obligacji serii D o wartości nominalnej do 1 mln zł,
- 15) wyrażenia zgody na zawiązanie przez WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i objęcie przez Spółkę w tym podmiocie udziałów stanowiących nie więcej niż 70% w kapitale zakładowym za łączną kwotę nie większą niż 140 000 zł za wszystkie w/w udziały,
- 16) wyrażenia zgody na zawiązanie przez WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i objęcie przez Spółkę w tym podmiocie udziałów stanowiących nie więcej niż 45% w kapitale zakładowym za łączną kwotę nie większą niż 50 000 zł za wszystkie w/w udziały,
- 17) wyrażenia zgody na ustanowienie przez Spółkę wraz z innymi podmiotami Fundacji mającej na celu w szczególności prowadzenie działań oraz edukacji w zakresie promowania zdrowego trybu życia, aktywności ruchowej i prawidłowych nawyków żywieniowych w rozwoju dzieci i młodzieży, a także przekazania przez Spółkę Fundacji kwoty nie większej niż 100.000,00 zł tytułem funduszu założycielskiego Fundacji,

18) wyrażenia zgody na zawiązanie przez WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i objęcie przez WDB w tym podmiocie udziałów stanowiących 100% w kapitale zakładowym, za łączną kwotę nie większą niż 100 000 zł za wszystkie udziały.

III Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego Spółki rok obrotowy 2015.

Radzie Nadzorczej przedłożono sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2015 sporządzone dnia 23 maja 2016 roku oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2015 sporządzone dnia 23 maja 2016 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 2015 r. Badane przez Biegłego Rewidenta sprawozdanie finansowe za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015 roku obejmuje:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12 170 000,40 zł,
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zysk netto w kwocie 2 360 551,64 zł,
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 1 795 551,64 zł,
5. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 502 630,77 zł,
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z pisemną opinią Biegłego Rewidenta badającego sprawozdanie finansowe Spółki, który stwierdza, że sprawozdanie finansowe rzetelnie i jasno przedstawia informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki, na dzień 31.12.2015 r. oraz że zostało ono sporządzone zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami i na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, nie wnosi zastrzeżeń do wyżej wymienionych dokumentów.

Rada Nadzorcza zwraca się z wnioskiem do Walnego Zgromadzenia Spółki o zatwierdzenie sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 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 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r., oceniając je jako wyczerpujące. Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza zwraca się z wnioskiem do Walnego

Zgromadzenia Spółki o zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

IV Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej WDB oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy 2015.

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 2015 r.

Badane przez Biegłego Rewidenta skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015 roku obejmuje:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12 906 649 zł,
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zysk netto w kwocie 2 070 774 zł,
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 1 539 775 zł
5. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 263 826 zł
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z pisemną opinią Biegłego Rewidenta badającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A., który stwierdza, że sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. na dzień 31.12.2015 r. oraz że zostało ono sporządzone zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami, nie wnosi zastrzeżeń do wyżej wymienionych dokumentów.

Rada Nadzorcza zwraca się z wnioskiem do Walnego Zgromadzenia Spółki o zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego GK WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 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 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r., oceniając je jako wyczerpujące. Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza zwraca się z

wnioskiem do Walnego Zgromadzenia Spółki o zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

V Ocena pracy Zarządu Spółki w roku obrotowym 2015.

W roku obrotowym 2015 Zarząd Spółki WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S. A. działał w następującym składzie:

- 1) W okresie od 1 stycznia 2015 r. do 1 czerwca 2015 r. w skład Zarządu wchodził:
 - Mariusz Muszyński – Prezes Zarządu,
 - Krzysztof Cichecki – Wiceprezes Zarządu,
 - Bartłomiej Krzus – Członek Zarządu,
 - Natalia Jackowiak – Członek Zarządu,

W dniu 1 czerwca 2016 r. Pan Krzysztof Cichecki złożył rezygnację z członkostwa w Zarządzie i pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu spółki WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu ze skutkiem na koniec dnia 1 czerwca 2015 r.

W dniu 1 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę w sprawie powołania do Zarządu Spółki Pani Elżbiety Boryń ze skutkiem od 2 czerwca 2015 r.

- 2) W związku z powyższym od dnia 2 czerwca 2015 roku w skład Zarządu Spółki wchodzi:
 - Mariusz Muszyński – Prezes Zarządu,
 - Bartłomiej Krzus – Członek Zarządu,
 - Natalia Jackowiak – Członek Zarządu,
 - Elżbieta Boryń – Członek Zarządu.
- 3) W dniu 11 czerwca 2015 roku odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej, która działając na podstawie § 20 ust. 3 lit. d) w związku z §13 ust. 1 Statutu Spółki podjęła uchwały w sprawie powołania do Zarządu na kolejną kadencję: Pani Natalii Jackowiak, Pani Elżbiety Boryń oraz Pana Bartłomieja Krzus.

Natomiast w dniu 30 czerwca 2015 roku Pan Mariusz Muszyński na podstawie uprawnień osobistych określonych w § 13 ust. 1 Statutu Spółki, powołał siebie do składu Zarządu Spółki oraz powierzył sobie pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Spółki na kolejną kadencję.

Tym samym, w skład Zarządu powołanego na kolejną kadencję w roku obrotowym 2015 wchodzi:

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

W ocenie Rady Nadzorczej działalność Zarządu roku 2015 była prawidłowa. Stosowane metody zarządzania pozwoliły Spółce prawidłowo funkcjonować i odpowiednio zabezpieczały jej interesy oraz umożliwiały jej dalszy rozwój. Z tych względów Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła działalność Zarządu Spółki w okresie od 1 stycznia

2015 r. do 31 grudnia 2015 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 2015.

VI Ocena wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku

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

Zarząd Spółki rekomenduje, aby zysk netto wypracowany przez Spółkę za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. w kwocie 2 360 551,64 zł (słownie: dwa miliony trzysta sześćdziesiąt tysięcy pięćset pięćdziesiąt jeden złotych 64/100) podzielić w ten sposób, że:

1. 1 424 500,00 zł (słownie: jeden milion czterysta dwadzieścia cztery tysiące pięćset złotych) przeznaczyć na wypłatę dywidendy,
2. pozostałą kwotę tj. 936 051,64 zł (słownie: dziewięćset trzydzieści sześć tysięcy pięćdziesiąt jeden złotych 64/100) przeznaczyć 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 2015.