

Dobre Praktyki stosowane przez Centrum Finansowe Banku BPS S.A.

Obowiązki wynikające ze stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect zawartych w Załączniku nr 1 do uchwały nr 795/2008 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 31 października 2008 roku zmienionych uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych nr 293/2010 z dnia 31 marca 2010 roku.

Lp.	Zasada	Propozycja	Komentarz
1.	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki i interaktywny dostęp do informacji. Spółka, korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej, umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	TAK, z wyłączeniem transmisji obrad walnego zgromadzenia a z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowani a przebiegu obrad i upubliczniani a go na stronie internetowej	Za wyjątkiem przeprowadzania transmisji obrad walnego zgromadzenia za pośrednictwem sieci Internet. Odstępstwo od tego punktu opisywanej zasady wynika z nieproporcjonalnie wysokich kosztów związanych z organizacją transmisji obrad walnego zgromadzenia w stosunku do korzyści płynących z organizacji takich transmisji, w odniesieniu do struktury akcjonariatu Spółki. Poza opisywanym wyjątkiem Spółka zapewnia przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, prowadzoną w sposób rzetelny i terminowy z wykorzystaniem wszelkich wymaganych prawem środków informacyjnych.
2.	Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	TAK	Efektywny dostęp do informacji niezbędnych do prawidłowej oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania zawierają publikowane raporty bieżące, miesięczne oraz okresowe
3.	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej:	TAK	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, na której regularnie i terminowo zamieszcza wszystkie niezbędne informacje.
3.1.	Podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa);	TAK	Podstawowe informacje o spółce wraz z opisem głównego profilu działalności gospodarczej znajdują się na stronie internetowej Spółki.
3.2.	Opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów;	TAK	Opis działalności wraz z podziałem na kategorie usług wykonywanych przez Spółkę, z których Spółka uzyskuje większość swoich przychodów są dostępne na stronie internetowej Spółki.
3.3.	Opis rynku, na którym działa emitent, wraz z określeniem pozycji	TAK	Charakterystyka rynku wierzycielności, na którym Spółka prowadzi swoją

	emitenta na tym rynku;		działalność, wraz z uwzględnieniem pozycji Spółki w odniesieniu do całego rynku znajdują się na stronie internetowej Spółki.
3.4.	Życiorysy zawodowe członków organów Spółki;	TAK	Życiorysy zawodowe członków organów znajdują się na stronie internetowej Spółki.
3.5.	Powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki;	TAK	Lista powiązań członków Rady Nadzorczej sporządzona zgodnie z założeniami niniejszej praktyki została przedstawiona na stronie internetowej Spółki.
3.6.	Dokumenty korporacyjne spółki;	TAK	Najważniejsze dokumenty korporacyjne w tym Statut Spółki, KRS oraz Regulaminy Rady Nadzorczej i Zarządu są dostępne na stronie internetowej Spółki. Treść Regulaminu Walnego Zgromadzenia zostanie opublikowana na stronie internetowej Spółki niezwłocznie po jego zatwierdzeniu przez najbliższe Walne Zgromadzenie.
3.7.	Zarys planów strategicznych spółki;	TAK	Zarys planów zawierający główne kierunki strategii rozwoju Spółki został umieszczony na stronie internetowej Spółki.
3.8.	Opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz oraz korektami do tych prognoz (w przypadku, gdy emitent publikuje prognozy);	NIE	Spółka nie planuje publikacji prognoz. Pomimo niestosowania niniejszej zasady, Spółka zapewnia inwestorom dostęp do wszelkich niezbędnych informacji za pośrednictwem regularnie i terminowo publikowanych raportów bieżących, miesięcznych i okresowych.
3.9.	Strukturę akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie;	TAK	Wykres przedstawiający strukturę akcjonariatu w Spółce wraz ze wskazaniem liczby akcji, ich udziału w kapitale zakładowym oraz odpowiadającej im liczby głosów i ich udziału w ogólnej liczbie głosów, a także liczby akcji znajdujących się w wolnym obrocie znajduje się na stronie internetowej Spółki.
3.10.	Dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami;	TAK	Szczegółowe dane do osoby odpowiedzialnej za relacje inwestorskie znajdują się na stronie internetowej Spółki.
3.11.	<i>(skreślony);</i>	-	-

3.12.	Opublikowane raporty bieżące i okresowe;	TAK	Spółka na bieżąco zamieszcza na swojej stronie internetowej wszelkie publikowane raporty bieżące i okresowe. Wszystkie opublikowane raporty znajdują się na stronie internetowej Spółki.
3.13.	Kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych;	TAK	Najważniejsze daty związane z publikacją raportów okresowych oraz informacje istotne z punktu widzenia inwestorów znajdują się na stronie internetowej Spółki.
3.14.	Informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych;	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ich zaistnienia Spółka zapewni, aby informacje o zaistnieniu ewentualnych zdarzeń korporacyjnych zostały opublikowane w terminie umożliwiającym inwestorom podjęcie właściwych decyzji inwestycyjnych.
3.15.	(skreślony);	-	-
3.16.	Pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania;	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ich zaistnienia Spółka zapewni, aby pytania akcjonariuszy związane z porządkiem obrad walnego zgromadzenia były zamieszczane na stronie internetowej Spółki wraz z odpowiedziami.
3.17.	Informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem;	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ich zaistnienia Spółka zapewni, aby informacje o odwołaniu, zmianie terminu lub porządku obrad były publikowane na stronie internetowej Spółki.
3.18.	Informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy;	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ich zaistnienia Spółka zapewni, aby informacje o przerwie w obradach walnego zgromadzenia wraz z wyjaśnieniem powodów zarządzenia takiej przerwy były publikowane na stronie internetowej Spółki.
3.19.	Informacje na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o	TAK	Najważniejsze informacje, w tym dane teleadresowe na temat Autoryzowanego

	świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy.		Doradcy Spółki znajdują się na stronie internetowej Spółki.
3.20.	Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta;	TAK	Przedstawienie animatora akcji emitenta, znajduje się na stronie internetowej Spółki.
3.21.	Dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy;	TAK	Dokument informacyjny stanowiący podstawę do wprowadzenia akcji spółki do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect znajduje się na stronie internetowej Spółki.
3.22.	(skreślony);	-	-
	Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie.	TAK	Korporacyjna strona internetowa Spółki została przygotowana w sposób zapewniający sprawną i intuicyjną nawigację pomiędzy wszystkimi zakładkami. Oprócz powyższego, Spółka zapewnia bieżącą aktualizację wszelkich informacji dostępnych na swojej stronie internetowej.
4.	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w jednym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta;	TAK	Spółka prowadzi stronę internetową w języku polskim, a raporty bieżące i okresowe, zgodnie z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa, również są zamieszczane wyłącznie w języku polskim.
5.	Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą się na stronie www.gpwinfostrefa.pl .	TAK	Sekcja relacji inwestorskich adresowana specjalnie dla klientów indywidualnych znajduje się na stronie internetowej gpwinfostrefa.pl .
6.	Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego	TAK	Spółka utrzymuje bieżący kontakt z Autoryzowanym Doradcą za pośrednictwem specjalnie desygnowanych przedstawicieli.

	wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakt z Autoryzowanym Doradcą.		
7.	W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę.	TAK	Przedstawiciele Spółki na bieżąco informują o wszystkich zdarzeniach, które mają lub mogłyby mieć znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę jego obowiązków.
8.	Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcę.	TAK	Przedstawiciele Spółki zapewniają przedstawicielom Autoryzowanego Doradcę dostęp do wszelkich informacji oraz dokumentów, które są niezbędne do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcę.
9.1.	Emitent przekazuje w raporcie rocznym informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej.	TAK	Dotychczas Spółka nie publikowała raportu rocznego, jednak w momencie jego publikacji informacje wynikające ze stosowania tej zasady zostaną zawarte w treści raportu rocznego Spółki.
9.2.	Emitent przekazuje w raporcie rocznym informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcę otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie.	NIE	Ze względu na konieczność zachowania tajemnicy handlowej i poufności umowy zawartej z Autoryzowanym Doradcą, Spółka nie planuje publikacji wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcę w ramach przygotowywanych raportów rocznych. Zdaniem Zarządu Spółki przekazanie tych informacji nie ma istotnego wpływu na decyzje podejmowane przez Inwestorów.
10.	Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ich zaistnienia Spółka zapewni, aby skład reprezentujący Zarząd i Radę Nadzorczą umożliwiał udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w czasie obrad walnego zgromadzenia.
11.	Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcę, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	Z uwagi na fakt, że koszty organizacji spotkań są niewspółmierne do korzyści wynikających z ich aranżacji, Spółka nie planuje w najbliższym czasie podejmować działań związanych z realizacją zapisów niniejszej zasady.
12.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie przeprowadzania emisji akcji z prawem

	ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.		poboru Spółka zapewni określenie ceny emisyjnej w oparciu o zapisy wynikające ze stosowania niniejszej zasady.
13.	Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne, a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ich zaistnienia Spółka zapewni zachowanie należytego odstępu czasowego wynikającego ze stosowania niniejszej zasady.
13a.	W przypadku otrzymania przez zarząd emitent od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art. 399 § 3 Kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ich zaistnienia Spółka zapewni organizację i przeprowadzenie walnego zgromadzenia stosownie do zapisów niniejszej zasady.
14.	Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ich zaistnienia Spółka stosuje się do zapisów niniejszej zasady.
15.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy.	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ich zaistnienia Spółka zapewni, aby konstrukcja warunków odpowiadała zapisom niniejszej zasady.
16.	Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od	NIE	Począwszy od dnia 18 czerwca 2014 roku Spółka odstąpiła od stosowania niniejszej

	zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej: - informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta, - zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem, - informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem, - kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego.		zasady Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect. W opinii Zarządu Spółki, biorąc pod uwagę zbieżność informacji o Spółce zawartych w raportach miesięcznych z informacjami przekazywanymi za pośrednictwem raportów bieżących i okresowych sporządzanych zgodnie z zapisami Załącznika Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu, regularnie publikowane raporty bieżące i okresowe umożliwiają inwestorom zapoznanie się z informacjami o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową i finansową Spółki lub które mogłyby w sposób znaczący wpłynąć na cenę lub wartość akcji Spółki.
16a.	W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.	TAK	Dotychczas nie wystąpiły zdarzenia dające podstawę do zastosowania opisywanej zasady, jednak w momencie ewentualnego naruszenia obowiązków informacyjnych, Spółka zastosuje się do zapisów niniejszej zasady.

17.	(skreślony);	-	-
-----	--------------	---	---