

*Załącznik do Uchwały Zarządu nr 46/2024
z dnia 12 kwietnia 2024 r.*

Warszawa, 12 kwietnia 2024 r.

CENTRUM FINANSOWE S.A.

Informacja o aktualnym stanie stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w dokumencie Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect

Spółka przyjmuje model biznesowy i strategię biznesową, które powinny brać pod uwagę oczekiwania akcjonariuszy oraz wychodzić naprzeciw potrzebom interesariuszy, w tym także – w zakresie odpowiednim do rodzaju oraz skali prowadzonej działalności – uwzględniać kwestie ESG.

Spółka prowadzi przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną oraz dba o systematyczną, należyłą komunikację z inwestorami i analitykami.

Rada nadzorcza i zarząd mają decydujące znaczenie dla prawidłowego funkcjonowania spółki, jej długoterminowego rozwoju, osiągania strategicznych celów i uzyskiwania satysfakcjonujących wyników. Mając na uwadze dbałość o najwyższe standardy w zakresie zarządzania spółką i sprawowania nad nią nadzoru, osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej dążą do zapewnienia wszechstronności i różnorodności tych organów, między innymi pod względem wykształcenia, specjalistycznej wiedzy, doświadczenia zawodowego i płci, tak by w skład zarządu i rady nadzorczej powoływane były osoby posiadające kwalifikacje, kompetencje i doświadczenie niezbędne do prawidłowego wywiązywania się przez te organy z ich obowiązków i zadań.

Zachowując niezależność opinii i osądów, członkowie zarządu i członkowie rady nadzorczej powinni działać w interesie spółki.

Skuteczne, odpowiednie do wielkości spółki i rodzaju oraz skali prowadzonej działalności rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, nadzoru zgodności działalności z prawem oraz audytu wewnętrznego stanowią nieodzowne narzędzia faktycznego sprawowania nadzoru nad spółką.



Treść zasady	Projekt ostatecznej odpowiedzi	
	Stosowanie zasady TAK/NIE	Komentarz Spółki
1. Oprócz realizowania obowiązków informacyjnych określonych we właściwych przepisach prawa i regulacjach alternatywnego systemu obrotu spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oraz niezwłocznie aktualizuje:		
1.1. podstawowe informacje o spółce, opis jej działalności, a także informację na temat posiadanych spółek zależnych i przedmiocie ich działalności;	TAK	
1.2. krótki opis modelu biznesowego oraz przyjętej strategii biznesowej, z uwzględnieniem zawartych w strategii obszarów z zakresu ESG;	TAK	
1.3. datę wprowadzenia akcji spółki do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect (datę debiutu) oraz wszystkie wcześniejsze nazwy spółki, jeżeli od daty debiutu firma spółki uległa zmianie;	TAK	
1.4. skład zarządu i rady nadzorczej spółki oraz życiorysy zawodowe osób wchodzących w skład tych organów;	TAK	
1.5. informacje o spełnianiu przez każdego z członków rady nadzorczej kryteriów niezależności, o których mowa w pkt 3, w tym o rzeczywistych i istotnych powiązaniach z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki;	TAK	
1.6. dokumenty korporacyjne spółki;	TAK	
1.7. udostępniane interesariuszom materiały informacyjne na temat spółki, przyjętej strategii i jej realizacji;	TAK	
1.8. wybrane dane finansowe i opublikowane prognozy;	TAK	
1.9. aktualną strukturę akcjonariatu, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce;	TAK	
1.10. dokumenty informacyjne spółki, prospekty wraz z suplementami oraz inne dokumenty będące podstawą oferty publicznej akcji lub wprowadzenia akcji do alternatywnego systemu obrotu;	TAK	
1.11. raporty bieżące i okresowe opublikowane przez spółkę w ciągu ostatnich 5 lat;	TAK	
1.12. kalendarium publikacji raportów finansowych, publicznie dostępnych spotkań z inwestorami, analitykami i mediami oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów;	NIE	Pomimo niestosowania niniejszej zasady, regularnie i terminowo publikowane przez Spółkę raporty bieżące i okresowe, w tym

		harmonogramy publikacji raportów okresowych, umożliwiając zainteresowanym interesariuszom dostęp do wszelkich niezbędnych informacji
1.13. sekcję pytań zadawanych spółce zarówno przez akcjonariuszy, jak i osoby niebędące akcjonariuszami, wraz z odpowiedziami udzielonymi przez spółkę;	NIE	Pomimo niestosowania niniejszej zasady, w ocenie Zarządu Spółka rzetelnie wypełnia ciążące na niej obowiązki informacyjne względem jej akcjonariuszy na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych oraz prowadzi przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną z wykorzystaniem zakładki „Relacje inwestorskie” dostępnej na stronie internetowej Spółki.
1.14. informację na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy;	NIE DOTYCZY	Spółka nie jest obecnie stroną umowy z autoryzowanym doradcą.
1.15. opublikowane w ostatnim raporcie rocznym oświadczenie o stosowaniu przez spółkę zasad ładu korporacyjnego zawartych w niniejszym dokumencie;	TAK	
1.16. dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w spółce za komunikację z inwestorami, ze wskazaniem dedykowanego adresu e-mail lub numeru telefonu.	TAK	
2. Zakres aktywności zawodowej osób wchodzących w skład zarządu lub rady nadzorczej powinien zapewnić sprawne i wydajne zarządzanie spółką oraz sprawowanie efektywnego nadzoru w zakresie realizacji celów strategicznych i osiągniętych wyników.	TAK	
3. Co najmniej dwóch członków rady nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności wymienione w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także wykazywać się brakiem rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.	TAK	
4. Członek zarządu lub rady nadzorczej powinien unikać podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na	TAK	Na podstawie obowiązujących regulacji, w przypadku sprzeczności interesów Spółki z interesami członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej, jego współmałżonka, krewnych i

jego reputację jako członka organu spółki. O zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania członek zarządu lub rady nadzorczej niezwłocznie informuje pozostałych członków właściwego organu spółki oraz nie bierze udziału w dyskusji i głosowaniu nad uchwałą w sprawie, w której w stosunku do jego osoby może wystąpić konflikt interesów.		powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest powiązany osobiście, członek Zarządu lub Rady Nadzorczej powinien ujawnić sprzeczność interesów i wstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu takich spraw. Ponadto zgodnie z § 9 ust. 1. Regulaminu Zarządu członek Zarządu Spółki nie może bez zgody Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi lub być członkiem organów w konkurencyjnych podmiotach gospodarczych. Za działalność konkurencyjną uznaje się wszelką działalność na rynkach usług windykacyjnych, która w szczególności polega na tworzeniu firm windykacyjnych i zarządzaniu nimi. Jednocześnie w dniu 21 lutego 2024 r., Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwały w sprawie zmiany Regulaminu działania Rady Nadzorczej Centrum Finansowego S.A. oraz w sprawie zmiany Regulaminu działania Zarządu Centrum Finansowego S.A. celem doprecyzowania treści postanowień ww. dokumentów do niniejszej zasady. Zmiany wejdą w życie z dniem rejestracji w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian statutu Spółki zgodnie z uchwałą w sprawie zmiany statutu Spółki objętą porządkiem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki Centrum Finansowe S.A., które zostało zwołane na dzień 29 kwietnia 2024 r.
5. Spółka zapewnia rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem dotyczącym sporządzania sprawozdań finansowych, oraz w zakresie nadzoru zgodności działalności z prawem, a także funkcję audytu wewnętrznego. Rozwiązania przyjęte przez spółkę w tym	TAK	

zakresie powinny być dostosowane do wielkości spółki oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności, jak również do poziomu ryzyka związanego z jej prowadzeniem.		
6. Rada nadzorcza w ramach przysługujących jej uprawnień monitoruje proces sporządzania sprawozdań finansowych. W tym celu rada nadzorcza co najmniej zapoznaje się z harmonogramem prac koniecznych dla sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami i omawia ten harmonogram z zarządem spółki, a także utrzymuje komunikację z biegłym rewidentem wybranym do badania sprawozdania finansowego.	TAK	
7. Rada nadzorcza zapoznaje się z porządkiem obrad walnego zgromadzenia oraz opiniuje materiały, które mają być przedstawione przez spółkę walnemu zgromadzeniu.	NIE	Spółka częściowo stosuje niniejszą zasadę. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy ocena sprawozdania finansowego oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu co do podziału zysków lub pokrycia strat. Zgodnie z dotychczasową praktyką Spółki, Rada Nadzorcza opiniowała również inne wybrane sprawy będące przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki, nieobjęte ustawowym obowiązkiem ich oceny przez Radę Nadzorczą. Ponadto w dniu 21 lutego 2024 r., Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę w sprawie zmiany Regulaminu działania Rady Nadzorczej Centrum Finansowego S.A. wprowadzając obowiązek opiniowania przez Radę Nadzorczą projektów uchwał wnoszonych przez Zarząd do porządku obrad Walnego Zgromadzenia. Na dzień 29 kwietnia 2024 r. zwołane zostało Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki z porządkiem obrad obejmującym podjęcie uchwały

		w sprawie zmiany statutu Spółki, celem wprowadzenia ww. obowiązku również do statutu Spółki. Zmiany do ww. dokumentów korporacyjnych Spółki wejdą w życie z dniem rejestracji w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian statutu Spółki.
8. Zarząd spółki, zwołując walne zgromadzenie, dokonuje wyboru terminu, miejsca i formy walnego zgromadzenia tak, by umożliwić udział w obradach jak największej liczbie akcjonariuszy.	TAK	
9. W przypadku otrzymania przez zarząd informacji o zwołaniu walnego zgromadzenia na podstawie art. 399 § 2 - 4 Kodeksu spółek handlowych zarząd niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku zwołania walnego zgromadzenia na podstawie, upoważnienia wydanego przez sąd rejestrowy zgodnie z art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.	TAK	
10. Członkowie zarządu i rady nadzorczej uczestniczą w obradach walnego zgromadzenia, w miejscu obrad lub za pośrednictwem środków dwustronnej komunikacji elektronicznej w czasie rzeczywistym, w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznych odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	
11. Żaden akcjonariusz nie powinien być uprzywilejowany w stosunku do pozostałych akcjonariuszy w zakresie transakcji zawieranych przez spółkę z akcjonariuszami lub podmiotami z nimi powiązanymi.	TAK	
12. Przed zawarciem przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem z nim powiązanym zarząd zwraca się do rady nadzorczej o wyrażenie zgody na taką transakcję. Rada nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes spółki, zwracając uwagę, aby interesy różnych grup akcjonariuszy nie przeważały nad interesem spółki.	NIE	Niniejsza zasada nie jest stosowana na moment złożenia niniejszego oświadczenia, jednak w celu zapewnienia jej stosowania, w dniu 21 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwały w sprawie zmiany Regulaminu działania Rady Nadzorczej Centrum Finansowego S.A. oraz w sprawie zmiany Regulaminu działania Zarządu, natomiast na

Powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe i zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez spółkę z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej spółki, które są objęte konsolidacją. W przypadku gdy decyzję w sprawie zawarcia przez spółkę istotnej umowy z podmiotem powiązanym podejmuje walne zgromadzenie, przed podjęciem takiej decyzji spółka zapewnia wszystkim akcjonariuszom dostęp do informacji niezbędnych do dokonania oceny wpływu tej transakcji na interes spółki.		dzień 29 kwietnia 2024 r. zwołane zostało Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki z porządkiem obrad obejmującym podjęcie uchwały w sprawie zmiany statutu Spółki. Na podstawie powyższych zmian wprowadzony zostanie obowiązek wyrażenia przez Radę Nadzorczą zgody na zawarcie przez Spółkę z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce lub podmiotem z nim powiązanym transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tym samym akcjonariuszem lub podmiotem z nim powiązanym w okresie roku obrotowego przekracza 10% sumy aktywów Spółki w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki. W przypadku transakcji, których przedmiotem są świadczenia powtarzające się, spełniane na podstawie umowy zawartej na czas nieokreślony, za wartość transakcji uznawana będzie suma świadczeń przewidzianych w umowie w pierwszych trzech latach jej obowiązywania. Przed wyrażeniem zgody Rada Nadzorcza zobowiązana będzie do dokonania oceny wpływu takiej transakcji na interes Spółki Zmiany wejdą w życie z dniem rejestracji w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian statutu Spółki.
13. W przypadku zgłoszenia przez inwestora żądania udzielenia informacji na temat spółki, spółka udziela odpowiedzi nie później niż w terminie 14 dni.	NIE	Pomimo niestosowania niniejszej zasady, w ocenie Zarządu Spółka rzetelnie wypełnia ciążące na niej obowiązki informacyjne

		względem jej akcjonariuszy na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych oraz prowadzi przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną z wykorzystaniem zakładki „Relacje inwestorskie” dostępnej na stronie internetowej Spółki.
14. W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.	TAK	