

## ДОКЛАД

### НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ НА „ЕТИК ФИНАНС” АД за 2016 г.

#### УВАЖАЕМИ АКЦИОНЕРИ,

Настоящият доклад е изготвен на основание чл.116г, ал.4 от Закона за публично предлагане на ценните книжа (ЗППЦК) и отразява дейността ми като Директор за връзки с инвеститорите на „Етик Финанс” АД в изпълнение на регламентираните функции за тази длъжност.

Като Директор за връзки с инвеститорите съм отговорна пред инвеститорите, регулаторните органи и пред дружеството за последствията от своите действия или бездействия, поради което полагам всички възможни усилия за удовлетворяване на интересите и законните им права.

Оповестявам всички известни ми рискове, свързани с инвестирането в ценните книжа на дружеството пред инвеститорите, финансовите медии, регулаторните органи и регулирания пазар на ценни книжа. Не разпространявам подвеждаща информация за дружеството и се старая да не допускам извършването на действия под натиск в своята професионална дейност или в партньорството с други участници на капиталовия пазар.

„Етик Финанс” АД има за цел да осъществява ефективна комуникация с инвеститорите, като по този начин популяризира дейността си, подобрява маркетинга на предлаганите услуги и повишава стремежа си за привличане на нови партньори за съвместни бизнес-начинания. В изпълнението на тази цел са насочени и усилията, които полагам за прозрачност и лоялност както към дружеството, така и към инвеститорите, финансовите медии и финансовите анализатори, като не злоупотребявам със своите правомощия и привилегии, не разгласявам информация, която не е публично оповестена, както и не използвам тази информация за лично облагодетелстване.

Взаимоотношенията между мен и инвеститорите се градят на основата на доверието подкрепено от достоверността на информацията, която предоставям и на равнопоставеност в отношението ми към тях, независимо от броя на притежаваните от тях ценни книжа, националност, расова принадлежност, възраст или пол.

През изминалата 2016 година „Етик Финанс” АД предоставяше цялата изискуема от закона информация на Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса, Централен депозитар, едновременно и на обществеността, оповестена чрез медиите. Информацията се публикува на сайтовете на КФН (E-register), БФБ (X3News) и [www.financebg.com](http://www.financebg.com), както и в корпоративния сайт [www.efinance.bg](http://www.efinance.bg).

На 04.11.2016г. с номер на вписване 20161104111902 в Търговския регистър беше вписана промяната на фирмата на дружеството от „Атлас Финанс“ АД на „Етик Финанс“ АД и промени в Устава на дружеството. Със същото вписване беше променен предмета на дейност на дружеството, а именно:



„Финансови и икономически консултации и услуги; разпространение на принципите на етичните финанси; обучение по финансова и технологична грамотност и други образователни услуги; алтернативни финансови дейности, незабранени от закона; издателска дейност; счетоводни услуги; разработване на проекти, както и всякакви други дейности, които не са забранени от закона.” Вписването на промяната е в резултат на решението на Извънредното общо събрание на акционерите на „Атлас Финанс“ АД, проведено на 25.10.2016г.

„Етик Финанс“ АД е модерна интернет компания с визия за корпоративни, обществени и социални каузи.

Дружеството разполага с фронт офис в центъра на град Пловдив и извършва услуги в областта на парични преводи и платежни услуги, международни парични преводи MoneyGram и застрахователни услуги. Извършва консултации и съдействие при преобразуване на търговски дружества чрез Вливане и Сливане (Mergers and Acquisitions – M&A), Отделяне, Разделяне, Промяна на правната форма, Консултации относно капиталова структура и отраслова стратегия, Подготовка на проспекти за първично публично предлагане на акции (IPO). Издател е на книги на финансова тематика. На страниците на издадените от компанията книги се отделя място за широка публична дискусия по бъдещите предизвикателства и финансови проблеми преди и след приемането на България в Европейския съюз.

През 2016г. „Етик Финанс“ АД извършва дейност по договори за сътрудничество в партньорски програми за предлагане на услугите на:

1. „Фактор ИН“ АД, София - в областта на международните парични преводи MoneyGram.
2. Парични преводи и платежни услуги в партньорство с „Изи Пей”.
3. От м. юни 2016 г. „Етик Финанс“ АД е представител на Застрахователен брокер „Балкан“ АД и предлага всички услуги на брокера в офиса си в гр. Пловдив, ул. „Гладстон“ №1, Дом на науката и техниката, ет 1, офис 2.
4. По Договор с Национална лотария от м. юни 2016 год. в офиса си в гр. Пловдив, ул. „Гладстон“ №1, Дом на науката и техниката, ет 1 Дружеството извършва продажба на лотарийни билети

„Етик Финанс“ АД притежава конгломерат от бизнес сайтове като нова алтернативна възможност за бизнес развитие чрез електронна търговия, коопериране, финансиране, дистрибуция и маркетинг на продукти и услуги. В конгломерата важно място заемат финансовата медия от 1997 год. [www.financebg.com](http://www.financebg.com), която е и медиен партньор на Съюза на икономистите в България и Бизнесмрежа за българите по света – atlasnet.bg, чиято мисия е сътрудничество, ефективно взаимодействие и взаимна подкрепа между българи от всички точки на света за професионална реализация, собствена стопанска дейност, за инвестиции в Родината и осъществяване на различни социални и културни програми и повишаване на конкурентоспособността на членовете на БмБС. Изграждане на достъпна информационна и комуникативна среда, която да облекчава и поевтинява разходите на българите по света по отношение на финансови и консултантски услуги.

„Етик Финанс“ АД е проводник на пловдивските традиции в популяризирането, спонсорирането и подпомагането на футбола и спорта като цяло. Стимулира и подкрепя младите хора още в най ранна детска възраст, учи ги да уважават и обичат България и българското. Първата голяма проява на компанията беше организирания юбилеен футболен турнир за деца, който се проведе през 2014 година на Спортен комплекс „Оптимум“ в Пловдив отбелязвайки 20 години от най-доброто класиране на България на финали на Световно първенство по футбол. Турнирът „Героите от САЩ`94“ оказва огромно възпитателно въздействие и допринася за насърчаването на младите хора да развиват своите умения по футболните терени и тяхното възпитание в дух на постигането на високи цели, спортсменство, хуманизъм, патриотизъм, съхраняване на спомените и уважението към човешката личност . Нашите деца имат огромна нужда от футболни герои на които да подражават, както на тези от САЩ-94 , така и от пловдивските легенди, които взимат дейно участие в организацията и връчват наградите на малките футболисти. Всички организатори и участници в турнира се обединиха около идеята да се учреди Купа и Награди „Героите от САЩ`94“ и турнирът



да стане ежегоден. Така за четвърта поредна година (20-21 май 2016г.) „Етик Финанс“ АД организира и спонсорира спортното събитие, което бе посветено на 50-годишнината на българската футболна легенда Христо Стоичков.

От 2016 година „Етик Финанс“ АД стартира проекта „Фонд за етично финансиране на предприемачеството“ с основни направления: стартъп финансиране на местни ИТ предприемачи и финансиране на социално предприемачество. Това е един по-различен начин на икономическа активност, която смесва находчивостта на бизнеса със социална мисия. „Етик Финанс“ АД работи за умелото съчетаване и баланс на социалните и икономически цели.

В края на 2016 г. „Етик Финанс“ АД стана един от учредителите на „Консорциум за технологии и информатика“ ДЗЗД, който създаде Проект за Международно висше училище по информатика и електронно лидерство „Махатма Ганди“ (МВУИЕЛ). Като един от учредителите по създаването на МВУИЕЛ „Етик Финанс“ АД ще допринесе за развитието и просперитета на Висшето училище чрез създаване на „Фонд за финансиране на ИТ предприемачите – студенти в МВУИЕЛ“.

Фондът ще се създаде със собствени и привлечени средства на „Етик Финанс“ АД и съгласно законовите уредби за набиране на капитал в България от Българска фондова борса и разрешените облигационни заеми. „Етик Финанс“ АД ще подпомага предприемачи-студенти от МВУИЕЛ със стартиращ бизнес свързан с иновации в ИТ бизнеса – в информатика, облачни технологии, биг-дейта технологии, роботика, ИН хардуер, услуги и продукти.

За популяризиране на дейността на дружеството и предвид натрупания дългогодишен опит „Етик Финанс“ АД, със съдействието на Съюза на икономистите в България (СИБ, [www.bgeconomist.bg](http://www.bgeconomist.bg)) и електронно списание „Финанси“ ([www.financebg.com](http://www.financebg.com)) организира провеждането на редица семинари, конференции и симпозиуми:

- ✓ Организиране съвместно със СИБ на ежегодния Национален конкурс „Млад икономист 2016“ – на тема: „Гласът на младите за силна България“.
- ✓ На 27.09.2016г. в Международен панаир Пловдив, с активно съдействие и организационна подкрепа на Етик Финанс“ АД се проведе Международна конференция на тема: Етични финанси и дигитални технологии“. Доклади изнесоха български и чуждестранни представители. На форума беше представено второто издание на „Бяла книга за нова високотехнологична индустриализация“ и бяха изнесени доклади и речи, свързани с икономиката и финансите.
- ✓ Национална конференция с международно участие - „Банки и клиенти: реални и премълчани резултати от стрес-тестовите в България“ –протекло при пълна зала 3 при изключителен интерес от експерти и учени, участие на Мая Манолова и екип, омбудсман една актуална и навременна реакция по отношение на това явление и запознаване на българското общество и експерти с решаване на този проблем. Повишаване авторитета на СИБ и ФНТС-ангажиране на високоинтелектуални граждани и институции при разглеждане на проблема.
- ✓ и много други.

Ръководството на „Етик Финанс“ АД се отнася с голяма отговорност към личностното и служебно развитие на служителите и създава условия за повишаване на знанията и уменията им чрез програми за квалификация, както на работното място така и с участия в семинари, конференции, форуми и курсове за запознаване с новости и промени в нормативните документи и др. Осигурява им възможност за израстване в служебната йерархия на база производителност, индивидуални умения, способности, опит, творчество, умение за работа в екип и степен на поемане на отговорност. Създадени са добри условия на труд, оптимална безопасност, почивка и периодични медицински прегледи - факт намиращ все по-широко признание в съвременната практика, при която здравето и удовлетворението от извършената работа водят до повишаване на ефективността и качеството на труда. Информира служителите си за всичко онова, което се изисква от тях и което те могат да изискват от дружеството.



Ръководството на Дружеството и аз – като Директор за връзки с инвеститорите се стремим да се движим в крачка с промените, да се съобразяваме с новите тенденции, да предлагаме най-всеобхватните услуги и да се грижим за най-добрия резултат на нашите инвеститори и клиенти.

Контактът с директора за връзки с инвеститорите се осъществява лесно и удобно посредством общодостъпен електронен адрес и телефон.

Съгласно изискванията на закона, поканите за Общи събрания на акционерите са изпращани в Комисия за финансов надзор (КФН), „Българска фондова борса-София“ АД и „Централен депозитар“ АД и се вписват в Търговски регистър.

Финансовите отчети на Дружеството – междинни и годишни, са предавани в срок, със съдържание и по начин, отговарящи на изискванията на действащото законодателство, съгласно указанията на КФН и са достъпни на сайта на дружеството.

Всички заседания на Съвета на директорите са свиквани съгласно изискванията на законовите и вътрешните норми на дружеството. Поканите с дневния ред, придружени от материали към него са изпращани в срок до всички членове. Протоколите от заседанията са водени и се съхраняват надлежно.

Въз основа на гореизложеното, спазвайки изискванията на ЗППЦК, Етичния кодекс на директорите за връзки с инвеститорите, „Националния кодекс за добро корпоративно управление“ и Уставът на „Етик Финанс“ АД, мога да направя следното обобщение: в дружеството е установен траен синхрон в отношенията на директора за връзки с инвеститорите и Съвета на директорите, продиктуван от желанието за максимална координация в контактите с акционерите и заинтересованите да инвестират в дружеството лица, както и от желанието да бъдат възможно най-добре защитени и гарантирани правата им като настоящи или бъдещи наши партньори, без това да уронва престижа на дружеството и неговите служители.

Директор за връзки с инвеститорите,  
Петранка Иларионова

Май, 2017 г.

