

ДОКЛАД НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ НА „ЕТИК ФИНАНС” АД за 2018 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 2018 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 (Е-

register), БФБ (X3News) и www.financebg.com, както и в корпоративния сайт www.efinance.bg.

На 04.10.2018 г. с номер на вписване 20181004143836 Дойчин Генев Ангелов беше вписан като представител по чл. 234, ал. 1 от ТЗ за изпълнение на задълженията на Корпорация за технологии и иновации АД като ю.л. Изпълнителен директор на Етик Финанс АД. В резултат на вписването „Етик Финанс“ АД ще се представлява пред трети лица от представителите на Корпорация за технологии и иновации АД от Петър Нейчев Нейчев, Гинка Петрова Милушева-Калайджиева, Георги Христов Палешников и Дойчин Генев Ангелов и от Венелин Красимиров Йорданов – заедно и по двама.

През 2018 година „Етик Финанс“ АД стартира разработване на Онлайн блокчейн платформа за финансови услуги „ФинЕтика“.

Потенциални клиенти на „ФинЕтика“ - Платформа за финансови услуги са млади предприемачи и старт-ъп компании с афинитет към иновациите във финансите и информационните технологии.

Предвижда се „ФинЕтика“ да работи със следните субекти: кредитни кооперации; небанкови финансови институции/организации за микрокредитиране; лизингови компании; застрахователни дружества и застрахователни брокери; инвестиционни посредници; управляващи дружества; платежни системи; кредитни посредници.

За потребителите на платформата се създава уникален пазар, на който ще се предлагат множество финансови услуги, като: разплащания; кредити (без ипотечни); лизингови услуги; всякакъв вид застраховки; търговия с финансови инструменти.

Платформата залага на бъдещето на блокчейн-технологиите.

„Етик Финанс“ АД е в процес на подготовка за лиценз от БНБ (платежна институция), а за останалите дейности ще се разчита на привличането на субекти с необходимите лицензи.

През 2018 година „Етик Финанс“ АД разработи социална бизнес платформа - www.atlasnet.bg - интернет портал на „Бизнесмрежа за българите по света“ (БмБС), чрез който се осъществяват основните контакти на членовете на бизнесмрежата. Освен изграждането на фирмен профил на членовете, порталът предоставя възможности за участие в дейността на БмБС чрез включване в бизнес и научни проекти, съвместни дейности, съдружие, общности, електронна търговия, взаимноизгодно сътрудничество, прилагане на последните хардуерни и софтуерни практики на мрежовата икономика, участие в събития, форуми, микроблогинг и мн. др.

www.atlasnet.bg предоставя възможност на регистрираните си потребители безплатно да се свързват помежду си, да споделят информация за продукти или услуги, да обменят и споделят бизнес идеи, да предоставят и намират информация, улесняваща търговските отношения.

Потребителите на www.atlasnet.bg получават възможност да се възползват от услугите на платформата като споделят търговска информация и контакти, улесняват търсенето на продукти и услуги на доставчици, предоставят информация за бизнеса.

На 28.09.2018г. в пресцентъра на Международен Панаир - Пловдив, съвместно с „Тех Парк Оптела“ АД и „Корпорация за технологии и иновации“ АД в гр. Пловдив беше организиран Дискусионен Форум на тема: „Блокчейн и дигитални технологии“. Участниците в дискусиата разгледаха тенденциите и опита на български и чужди финтех-компания по отношение на новите развития във финансовия сектор, свързани с приложенията на блокчейн технологиите.

Политиката на „Етик Финанс“ АД е насочена основно към ефективно управление на финансовите ресурси, така че да бъде обезпечена инвестиционната програма на дружеството и да се поддържа оптимален обем на оборотните средства. Свободните парични ресурси, получени чрез използването на финансови инструменти извън обичайната дейност са разпределени по заеми, при договорени най-добри условия за получаване на доход.

Дружеството е приело да спазва принципите на Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Комисия за финансов надзор и не са налице промени в тази насока през 2018 г.

Компанията има изградена система за вътрешен контрол, която включително идентифицира рисковете, съпътстващи дейността на дружеството и подпомага тяхното ефективно управление. Системата за вътрешен контрол гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Корпоративното ръководство е подпомагано за дейността си от одитен комитет. Прилага се принципа за ротация при предложенията и избора на външен одитор.

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, 2019 г.

