

ДОКЛАД

НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

НА „ЕТИК ФИНАНС” АД за 2017 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 2017 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, както и в корпоративния сайт www.efinance.bg.

На 21.09.2017г. е номер на вписване 20170921171450 в Търговския регистър Георги Христов Палешников и Гинка Петрова Милушева-Калайджиева бяха вписани като представители по чл.234, ал.1 от ТЗ на Корпорация за технологии и иновации АД за изпълнение на задълженията му като ю.л. член на СД и представляващ „Етик Финанс” АД. КТИ АД ще се представлява в СД на „Етик Финанс” АД от Петър Нейчев Нейчев - самостоятелно, а от Георги Христов Палешников и Гинка Петрова Милушева-Калайджиева –заедно.

Със същия номер на вписване 20170921171450 в Търговския регистър беше вписана промяната в начина на представяване на „Етик Финанс“ АД пред трети лица, а именно беше вписано, че „Етик Финанс“ АД ще се представява от Петър Нейчев Нейчев - самостоятелно, а от Георги Христов Палешников, Гинка Петрова Милушева-Калайджиева и Венелин Красимиров Йорданов - по двама.

„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 2017г. „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. 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, 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.

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 2017 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.

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) и електронно списание „Финанси“ (www.financebg.com) организира провеждането на редица семинари, конференции и симпозиуми:

- ✓ Организиране съвместно със СИБ на ежегодния Национален конкурс „Млад икономист 2017“ – на тема: „Икономическото неравенство в 21 век“.

- ✓ На 22.11.2017г. в Дома на науката и техниката в гр. Пловдив, съвместно с „Българска асоциация на кредитните кооперации и организациите за микрофинансиране“ и „Корпорация за технологии и иновации“ АД в гр. Пловдив беше организиран Дискусионен Форум на тема: „ЕТИЧНИ ФИНАНСИ И ДИГИТАЛНИ ТЕХНОЛОГИИ“.
- Участниците в дискусиата разгледаха и опита и случаи на съществуващата практика в европейските страни по отношение на т.нар. етични финанси. Интересен опит споделиха гости от Хърватия за икономическия модел на „Задруга за етично финансиране“ и еБанка – Хърватия.
- ✓ 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 законите 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, 2018 г.