

ДОКЛАД

НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ НА „ЕТИК ФИНАНС” АД за 2019 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 2019 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.

През 2019 г. продължи работата по създаването и пускането в действие на дигитална платформа за финансови услуги „ФинЕтика” - banking-as-a-service платформа, базирана на блокчейн технология, която осигурява инструменти, необходими за стартиране и мащабиране на финансови услуги.

Finetika като финансова платформа, основана на етични принципи, се разглежда като нов нормален режим, осигуряващ основен контрол за основа на решенията за инвестиции и финансиране. Освен това етичното финансиране е важен инструмент за подкрепа и растеж на местната общност икономика и МСП. В комбинация с blockchain и изкуствен интелект, платформата заслужава особено внимание на перспективните

инвеститори и потребители.

Всички тримесечни финансови отчети на Етик Финанс АД, както и важна информация за промени и събития в дружеството, са изготвяни и предоставяни в законоустановените срокове на КФН, БФБ и инвестиционната общност чрез публикации в сайта www.financebg.com.

Във връзка с писмо от Комисия за финансов надзор от м. януари 2020 г. за несъответствие между чистата стойност на имуществото и размера на вписания капитал и съгласно приетата Съвета на директорите **Програма** за реструктуриране на капитала, през първото полугодие на 2020г. дружеството провежда процедура по привеждане на капитала в съответствие с нормативните изисквания.

Програмата включва подробен план за действие и индикативен график за неговото изпълнение в рамките на първото полугодие на 2020 г. Реализирането на реструктурирането на капитала е свързано с поредица от решения, приемането на които следва да бъде предложено на акционерите в две последователни общи събрания (първото, от които се проведе на 02.03.2020г.) доколкото, съгласно чл. 221 от ТЗ, тези решения са от компетентността на общото събрание на акционерите на дружеството.

Програмата за реструктуриране беше надлежно оповестена пред Комисия за финансов надзор, Българска Фондова Борса, инвеститорите и обществеността своевременно, съгласно правилата и в нормативните срокове, определени със Закона за публично предлагане на ценни книжа, Наредба № 2 на КФН, Регламент (ЕС) № 596/2014 и Правилника на БФБ.

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 2019 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.

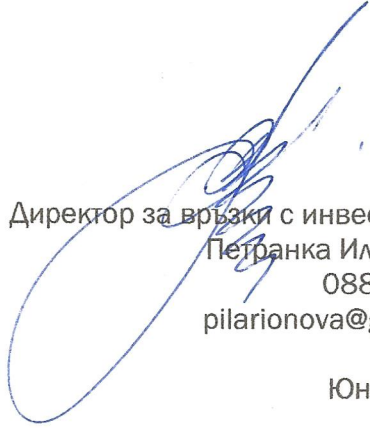
Контактът с директора за връзки с инвеститорите се осъществява лесно и удобно посредством общодостъпен електронен адрес и телефон.

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
0882933522
pilarionova@gmail.com

Юни, 2020 г.