

**Материали и Предложение на Надзорния съвет на БАКБ за решение по т. 5 от дневния ред на редовното Общо събрание на акционерите на Българо-американска кредитна банка АД, свикано за 21 май 2024 г.**

**Materials and Draft-resolution on Agenda item 5 proposed by BACB Supervisory Board to be taken at the Annual General Meeting of the shareholders of the Bulgarian-American Credit Bank, convened for 21 May 2024**

**По т.5 от дневния ред:**

**5. Годишен отчет за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2023 г.**

*Предложение за решение: ОСА приема годишния отчет на Директора за връзки с инвеститорите през 2023 г.*

**5. Annual Investor Relations Officer's Report for 2023.**

*Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders acknowledges the Investor Relations Officer's Report for 2023.*

**Приложени материали/ Enclosed materials:**

Отчет на Директора за връзки с инвеститорите през 2023 г. на български и на английски език / 2023 Investor Relations Officer Report in Bulgarian and in English language

**Отчет**  
**на Директора за връзки с инвеститорите**  
**на „Българо-американска кредитна банка“ АД**  
**пред**  
**редовното годишно Общо събрание на акционерите на Банката за 2023 година**

16 април 2024 г.

„Българо-американска кредитна банка“ АД (БАКБ или Банката) е публично дружество от 23 март 2006 година, когато Комисията за финансов надзор потвърди проспекта за вторично публично предлагане на акции на Банката в България.

Банката въведе длъжността „Директор за връзки с инвеститорите“ (ДВИ) непосредствено след успешното приключване на вторичното публично предлагане. Считано от 01.04.2012 г. г-н Петър Николов е назначен на длъжността Директор за връзки с инвеститорите и е изпълнявал тези функции и през цялата 2023 г. Г-н Николов прилага установените практики и процеси на БАКБ в областта на връзките с инвеститорите.

Основната роля на ДВИ е да осъществява ефективна двустранна комуникация със съществуващи и потенциални инвеститори и с финансови анализатори. За целта ДВИ:

- Координира комуникацията на Банката с акционери, съществуващи и потенциални инвеститори и с финансови анализатори;
- Управява процеса по разкриване на информация пред заинтересуваните лица и регулаторните органи, включително Комисията за финансов надзор (КФН), Българска фондова борса (БФБ) и Централен депозитар АД;
- Осъществява програмата на Банката за връзки с инвеститорите;
- Изпълнява всички останали задачи, предвидени за тази длъжност в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и съответните наредби и други подзаконовни нормативни актове, издадени във връзка с неговото прилагане и Устава на Банката.

Следващото изложение обобщава основните аспекти на дейността в областта на връзките с инвеститорите през 2023 г.:

**1. Поддържане на ефективна връзка между ръководството на Банката и нейните акционери и другите лица, проявили интерес да инвестират в ценни книжа, издадени от БАКБ.**

Във връзка с това направление, през отчетната 2023 година своевременно и в законоустановените срокове се предоставяше информация относно хода на дейността на Банката, текущото ѝ финансово и икономическо състояние и други обстоятелства, които са от съществено значение за настоящите и бъдещи инвеститори в ценните книжа, издадени от БАКБ АД.

В раздел „За инвеститори“ на корпоративния уеб сайт на Банката своевременно се публикува и се поддържа актуална информация в множество насоки, свързани с дейността, по-важните от които са:

1. Новини във връзка с разкриване на информация;
2. Отчети и финансова информация;
3. Общи събрания на акционерите;
4. Облигации;
5. Корпоративно управление;
6. Информация за контакти;

Банката публикува консолидираните си годишни и тримесечни финансови отчети, придружени с Писмо до акционерите на български и на английски език. Обичайно това става около края на месеца, следващ отчетното тримесечие в рамките на законоустановения краен срок (до 30 дни след изтичане на съответния тримесечен период, съответно – до 90 дни след края на отчетната година).

Ръководството на Банката и Директорът за връзки с инвеститорите са на разположение на акционерите и всички други потенциални инвеститори в БАКБ. През периода са проведени и разговори и срещи с потенциални инвеститори и финансови анализатори, отразяващи дейността на Банката.

## **2. Разкриване на информация пред обществеността, Комисията за финансов надзор, “Българска фондова борса – София” АД, “Централен депозитар” АД и други лица/органи.**

БАКБ разкрива регулираната информация пред обществеността и регулаторните органи чрез информационната система X3News.com, оперирана от информационна агенция „Сервиз финансови пазари” ЕООД, дъщерно дружество на БФБ – София АД. В допълнение, Банката използва „e-Register“ – система за разкриване на информация пред КФН.

В срок са представени на Заместник-председателя, ръководещ Управление “Надзор на инвестиционната дейност” към КФН всички финансови отчети /тримесечни и годишни/, уведомления за разкриване на вътрешна информация, която влияе или би могла да влияе чувствително върху цената на финансовите инструменти на Банката, както и на всички други изисквани уведомления, свързани с дейността на Банката, като те се изготвят със съдържание, отговарящо на изискванията на приложимото законодателство. Информацията, разкривана на Комисията за финансов надзор, е изпращана в същите срокове и обем и на обществеността и на БФБ, а в случаите, предвидени в закона – и на други органи/лица.

## **3. Общо събрание на акционерите.**

Редовното Общо събрание на акционерите за 2023 г. се проведе на 23 май 2023 г.

Банката е създавала необходимата организация за обявяване на поканата за свикване на Общо събрание на акционерите в Търговския регистър и за подготвяне и публикуване в законоустановените срокове на материалите за Общото събрание до всички акционери.

Банката е създавала процедури за представляване на акционер в Общото събрание чрез пълномощно включително ред и условия за упълномощаване за гласуване по електронен път.

Банката е създавала и необходимата система за водене на подробен протокол за дневния ред, за направените предложения, за дискусиите, за проведените гласувания и за приетите решения на заседанията на Общото събрание на акционерите, на Надзорния съвет и на Управителния съвет. Протоколите от общите събрания на акционерите се публикуват в законоустановените срокове.

Всички документи за общите събрания на акционерите се изготвят и публикуват на български и английски език и са налични на корпоративния уеб сайт на Банката.

През 2023 г. в Банката се прилагаха приетите през 2021 г. Правила за корпоративни събития, идентифициране на акционери и провеждане на общо събрание на акционерите, които детайлно регламентират действията и последователността на извършването им в процеса по свикването и провеждането на общите събрания на акционерите на Банката.

От 2009 година насам и към настоящия момент Банката спазва Националният кодекс за корпоративно управление (Кодекс), възприет от БФБ-София. В съответствие с това, Банката попълва и представя на БФБ-София АД Картата за оценка на корпоративното управление, приложена към годишния доклад за дейността на БАКБ през 2023 г.

#### **4. Мерки срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти**

През 2023 г. Банката спазваше изискванията на Регламент № 596/ 2014 г. на Европейския парламент и на Съвета относно пазарната злоупотреба и вътрешните си правила и поддържаше изискуемите списъци на лицата с достъп до вътрешна информация. В периода няма констатирани нарушения на правилата срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти.

Петър Николов,  
Директор за връзки с инвеститорите  
Българо-американска кредитна банка АД

**Report  
of the Investor Relations Officer  
of the Bulgarian-American Credit Bank AD  
to the Annual General Meeting of the Shareholders for 2023**

16 April 2024

The Bulgarian-American Credit Bank AD (BACB or the Bank) is a public company since 23 March, 2006 when the Bulgarian Financial Supervision Commission (FSC) approved the Bank's prospectus for a secondary public offering of its shares in Bulgaria.

The Bank introduced the Investor Relations Officer's (IRO) position in its organizational structure immediately after the successful closing of the secondary public offering. As of 01 April 2012 BACB Mr. Peter Nikolov took the office of IRO and has performed these functions during 2023. Mr. Nikolov applies the established practices and processes in the investor relations area.

The main function of the IRO is to ensure efficient two-ways communication with existing and potential shareholders and financial analysts. To that end, the IRO:

- Co-ordinates the Bank's communication with existing and potential shareholders, investors and financial analysts;
- Manages the Bank's process of reporting and disclosure of information to various stakeholders and regulators including the FSC, the Bulgarian Stock Exchange (BSE) and the Central Depository;
- Implements BACB's investor relations program;
- Implements all legal and other requirements stipulated in the Public Offering of Securities Act (POSA) and its accompanying regulations, as well as the By-laws of the Bank.

The discussion following below summarizes some of the main aspects of the investor relations activities in 2023:

**1. Efficient communication between Management and existing and potential investors in securities, issued by BACB.**

In 2023 the Bank provided on timely basis and within the required deadlines the information on the activities of the Bank, its financial condition and other circumstances that may be deemed material and significant by existing and potential investors in securities, issued by BACB.

In the specialized investor relations section of its corporate web site called "For Investors" BACB publishes in a timely manner and maintains updated information in a number of areas of interest to investors, with the most important being:

1. News and Important information disclosure
2. Reports and financial data
3. General meeting of the shareholders
4. Bonds;
5. Corporate governance
6. Contact information

The Bank publishes its annual and its quarterly financial statements, accompanied by a Shareholders Letter, both in Bulgarian and in English. Typically, the Bank's financial statements are released by the end of the month, following the end of the respective quarter, within the deadline, provided in the Bulgarian legislation (30 days after the end of the respective quarter, respectively – 90 days after the end of the fiscal year).

BACB's management and the IRO are available to the shareholders and all other potential investors. During 2023 they attended a number of investor meetings. A number of meetings and calls with financial analysts, covering the Bank were also held during the period.

## **2. Disclosure of information to the FSC, BSE, the Central Depository and other interested parties and authorities**

The Bank publishes regulated information to the regulators and the public through x3News.com, an information system operated by Service Financial Markets EOOD, a wholly owned subsidiary of BSE. In additions the Bank uses “e-Register”, a system for disclosure of information to FSC.

On timely basis the Bank presents to the FSC the quarterly and the annual reports of the Bank, notices of inside price sensitive information, as well as any other disclosures and information related to the activity of the Bank as required by the legislation. The very same information is being provided to the public, the BSE and all other parties and authorities stipulated in the respective laws and regulations.

## **3. General Meeting of the Shareholders.**

The Annual General Meeting of the Shareholders for 2023 took place on 23 May, 2023.

The Bank has an adequate system in place for announcing the agenda for the General Meetings of its Shareholders in the Commercial Registry and a system for preparing, publishing and distributing in a timely manner the materials for the General Meetings to all shareholders.

The Bank has established proxy voting procedures including the option for electronic proxies.

The Bank also has in place a system for maintaining detailed minutes of the agenda items, proposals made, discussions held, voting results and decisions adopted by the General Meeting of the Shareholders, the Supervisory Board and the Management Board. The minutes of the General Meeting of the Shareholders are published in a timely manner compliant with the statutory requirements.

The documents published with regard to General Meetings of Shareholders are being prepared in both Bulgarian and English and are available on the internet site of the Bank.

In 2023 the Bank continued to apply the Rules for corporate actions, shareholders' identification and convening and holding of general meetings of the shareholders, adopted in 2021, which regulate in detail the actions and the sequence thereof in the process of convening and holding general meetings of the Bank's shareholders.

As of 2009 the Bank declared and is in adherence to the Bulgarian National Code for Corporate Governance, created by a Task Force sponsored by the BSE. In conformity with this the Bank completes and presents to BSE the Scorecard for Evaluation of Corporate Governance which is attached to the Bank's Annual Management Report on the Activities of BACB for 2023.

## **4. Measures against financial instruments market abuse**

In 2023 the Bank complied with the requirement of the Regulation 596/2014 of the European Parliament and of the Council on market abuse and kept the lists of all persons who have access to inside information. There are no violations of the rules for the measures against financial instruments market abuse identified in the period.

Peter Nikolov  
Investor Relations Officer  
Bulgarian-American Credit Bank AD