

ПОКАНА ЗА РЕДОВНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

с Уникален идентификационен код BACB21052024AGMS

INVITATION FOR AN ANNUAL GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS OF BULGARIAN-AMERICAN CREDIT BANK

with Unique identifier of the event BACB21052024AGMS

Надзорният съвет на "Българо-американска кредитна банка" АД (БАКБ), гр. София, на основание чл.223 ТЗ и чл.38, ал.1 от Устава на БАКБ СВИКВА РЕДОВНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на 21 май 2024 г. от 11:00 ч. (Източноевропейско стандартно време ЕЕТ=UTC+3)/ 08:00 ч. (Координирано универсално време UTC), с Уникален идентификационен код BACB21052024AGMS, което ще се проведе в гр. София, ул. "Славянска" № 2, в сградата на централния офис на БАКБ, при следния дневен ред и проекти за решения:

1. Одобряване на:

(1) одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2023г. и Годишния Консолидиран доклад за дейността на БАКБ през 2023г., придружени с Доклад на независимите одитори;

(2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2023г. и Годишния доклад за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2023г., придружени с Доклад на независимите одитори; и

(3) Доклад за прилагане на Политиката за възнагражденията в БАКБ АД през 2023 г.

Предложение за решение: Общото събрание на акционерите (ОСА) одобрява:

(1) одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2023 г. и Годишния Консолидиран доклад за дейността на БАКБ през 2023 г., придружени с Доклад на независимите одитори;

(2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2023 г. и Годишния доклад за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2023 г., придружени с Доклад на независимите одитори; и

(3) Доклад за прилагане на Политиката за възнагражденията в БАКБ АД през 2023 г.

2. Одобряване на предложение за разпределяне на печалбата на БАКБ за 2023 г. Предложение за решение: ОСА одобрява разпределяне на печалбата на БАКБ АД за финансовата 2023 година, след данъчно облагане, съгласно предложението на

The Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank (BACB), Sofia, pursuant to article 223 of the Commercial Act and article 38,(1) of BACB By-laws CONVENES an ANNUAL GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS on May 21, 2024, at 11:00 a.m. (Eastern European Time EET=UTC+3)/ 08:00 a.m. (Coordinated Universal Time) with Unique identifier of the event BACB21052024AGMS which shall take place in Sofia, on 2 Slavyanska Str., in the building of the head office of BACB, with the following Agenda and proposed resolutions:

1. Approve:

(1) Audited BACB Annual Consolidated Financial Statements for 2023 and the Annual Consolidated Management Report of BACB for 2023, together with Independent Auditors' Report;

(2) Audited BACB Annual Financial Statements for 2023 and the Annual Management Report of BACB for 2023, together with Independent Auditors' Report; and

(3) Report on the implementation of BACB Remuneration Policy in 2023.

Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders approves:

(1) Audited BACB Annual Consolidated Financial Statements for 2023 and the Annual Consolidated Management Report of BACB for 2023, together with Independent Auditors' Report;

(2) Audited BACB Annual Financial Statements for 2023 and the Annual Management Report of BACB for 2023, together with Independent Auditors' Report; and

(3) Report on the implementation of BACB Remuneration Policy in 2023.

2. Approve proposal for distribution of BACB profit for 2023. Draft-resolution: The General meeting of the shareholders approves distribution of the profit of BACB for the financial year 2023, after taxation, as per the proposal of the Management

Управителния и Надзорния съвет, включено в материалите по Дневния ред.

3. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2023 г.

Предложение за решение: ОСА приема годишния отчет за дейността на Одитния комитет през 2023г.

4. Годишен отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен одит за 2023 г.

Предложение за решение: ОСА приема годишния отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен одит за 2023 г.

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.

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет на БАКБ за дейността им през 2023г.

Предложение за решение: ОСА взема решение да бъдат освободени от отговорност за дейността им през 2023 г. всички членове на Надзорния съвет на БАКБ.

7. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на БАКБ за дейността им през 2023г.

Предложение за решение: ОСА взема решение да бъдат освободени от отговорност за дейността им през 2023 г. всички членове на Управителния съвет на БАКБ.

8. Определяне на размер на възнаграждения и гаранции за управление на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет на БАКБ. Предложение за решение: ОСА приема предложението на Надзорния съвет, включено в материалите по Дневния ред.

9. Избор на одитори за извършване на съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на Българо-американска кредитна банка АД на индивидуална и консолидирана основа за финансовата 2024 г.;

Предложение за решение: За извършване на съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на Българо-американска кредитна банка АД за 2024 г. на индивидуална и консолидирана база ОСА избира двете одиторски дружества – регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, препоръчани от Одитния комитет, както следва:

„Ернст и Янг Одит“ ООД, град София и „БДО

Board and the Supervisory Board, enclosed in the materials on the Agenda.

3. Annual Report of the Audit Committee for 2023.

Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders acknowledges the Annual Report of the Audit Committee for 2023.

4. Annual Report of the Internal Audit for 2023.

Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders acknowledges the Annual Report of the Internal Audit for 2023.

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.

6. Relieve of responsibility the members of the Supervisory Board of BACB for their office during 2023.

Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders takes a decision to relieve of responsibility all of the members of the Supervisory Board of BACB for their office in 2023.

7. Relieve of responsibility the members of the Management Board of BACB for their office during 2023.

Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders takes decision to relieve of responsibility all of the members of the Management Board of BACB for their office in 2023.

8. Determine amount of remunerations and the guarantees for management of the members of the Supervisory Board and the Management Board of BACB. Draft-resolution: The General Meeting of the Shareholders approves the proposed by the Supervisory Board resolution, enclosed in the materials on the Agenda.

9. Appoint auditors for joint independent financial audit of the annual Financial Statements of Bulgarian-American Credit Bank, individual and consolidated, for the financial year 2024

Proposed resolution: For joint independent financial audit of the annual Financial Statements of Bulgarian-American Credit Bank, individual and consolidated, for the financial year 2024 the General Meeting of the shareholders appoints the two specialized audit companies – registered auditors pursuant to the Independent Financial Audit Act, recommended by the Audit Committee as follows:

“Ernst & Young Audit” OOD, Sofia and “BDO AFA” OOD, Sofia

АФА“ ООД, град София: .

10. Промени в Устава на БАКБ АД, Предложение за решение: Общото събрание на акционерите на БАКБ АД приема изменения и допълнения в Устава на БАКБ, съгласно предложението на Управителния и Надзорния съвет, включено в материалите по Дневния ред

11. Разни.

Писмените материали, свързани с дневния ред на събранието, както и образецът на пълномощно за представяване на акционер в Общото събрание на акционерите (ОСА), са на разположение на акционерите 30 (тридесет) дни преди откриването на ОСА на адрес: гр. София, ул. “Славянска” № 2 и на интернет страницата на БАКБ <https://www.bacb.bg>, като са достъпни на следния електронен адрес: <https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akционерите>, в секция „За инвеститори“, подсекция „Общо събрание на акционерите“, както и в Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса АД (регулirания пазар, на който са допуснати за търговия акциите на БАКБ), като при поискване от акционер БАКБ АД му предоставя материалите безплатно.

Общият брой на акциите от емисия с ISIN код **BG1100098059** и правата на глас на акционерите на БАКБ към датата на решението на Надзорния съвет за свикване на ОСА – 26 март 2024г., е 24 691 313 (двадесет и четири милиона шестстотин деветдесет и една хиляди триста и тринадесет), като всяка една акция е с право на един глас в ОСА и дава право на акционера да участва и да гласува с един глас в ОСА. Общият брой гласове в ОСА е 24 691 313 (двадесет и четири милиона шестстотин деветдесет и една хиляди триста и тринадесет).

На основание чл.115б, ал.1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЗК) право на глас се упражнява само от лицата, вписани като такива с право на глас в регистрите на “Централен депозитар” АД като акционери на БАКБ АД 14 дни преди датата на ОСА, а именно - на дата 07 май 2024 г. Само лицата, вписани като такива с право на глас на дата 07 май 2024 г. имат право да упражняват правото на глас и да гласуват на ОСА.

Акционери, притежаващи заедно или поотделно най-малко пет на сто от капитала на БАКБ АД, имат право след обявяване на поканата в Търговския регистър да искат включването на въпроси в дневния ред на ОСА, както и да правят предложения за решения по въпроси, включени вече в дневния ред на ОСА, по реда на чл.223а от Търговския закон, като крайният срок за упражняване на тези права е не по-късно от 15 дни преди откриването на ОСА, а

10. Amendments to BACB By-laws. Proposed resolution: The General Meeting of the Shareholders takes decision to amend BACB By-laws as per the proposal of the Management Board and the Supervisory Board, enclosed in the materials on the Agenda.

11. Miscellaneous.

The Agenda materials of the General Meeting of the shareholders (GM), as well as the sample of power of attorney for representation of a shareholder in the GM, shall be available for the shareholders 30 /thirty/ days prior to opening of the GM at the following address: Bulgaria, 1000 Sofia, 2 Slavyanska Str. and on the BACB internet site <https://www.bacb.bg>, on the following URL: <https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akционерите>, section “For Investors”, subsection “General Meeting of the Shareholders”, as well as in the Financial Supervision Commission and the Bulgarian Stock Exchange –AD (the regulated market, where BACB shares are traded). If requested by a shareholder, BACB shall provide the materials to the requesting shareholder free of charge.

The total number of BACB shares ISIN **BG1100098059** as of the date of the Supervisory Board decision to convene the GM, i.e. March 26, 2024 is 24,691,313 (Twenty-Four Million Six Hundred Ninety-One Three Hundred and Thirteen) and each share gives the right to one vote in the GM and the right to participate and vote with one vote in the GM. The total number of votes in the GM is 24,691,313 (Twenty-Four Million Six Hundred Ninety-One Three Hundred and Thirteen).

Pursuant to article 115b, (1) of the Public Offering of Securities Act (POSA) the voting rights are exercised only by the persons and entities registered as such with voting rights in the Register of the Central Depository on the 14th day before the date of the GM, i.e. on May 07, 2024. Only persons and entities, registered as such with voting rights on May 07, 2024 shall have the right exercise voting rights and to vote in the GMS.

Shareholders, holding jointly or severally at least 5 per cent of BACB capital, are entitled to require issues to be included in the Agenda after the invitation has been published in the Commercial register, as well as to make proposals for resolutions on issues already included in the Agenda, under the terms and conditions of article 223a of the Commercial Act. The final deadline for exercising these rights is not later than 15 days prior to opening of the GM, i.e. not later than

именно не по-късно от 06 май 2024 г. В този срок акционерите по предходното изречение представят за обявяване в Търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения по тях. С обявяването в Търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Най-късно на следващия работен ден след обявяването в Търговския регистър акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по чл.223а, ал.4 от ТЗ по седалището и адреса на управление на БАКБ АД, на Комисията за финансов надзор и на Българска фондова борса АД (регулирания пазар, на който са допуснати за търговия акциите на БАКБ). В този случай БАКБ актуализира поканата и я публикува заедно с материалите при условията и по реда на ЗППЦК, като посочва, че акционерите, които ще гласуват чрез пълномощни, следва да упълномощят изрично пълномощниците за точките от дневния ред, включени по начина описан по-горе. Гореописаните права не се прилагат, когато в дневния ред на ОСА е включена точка, чийто предмет е вземане на решение по чл.114, ал.1 ЗППЦК. Също така, акционерите нямат право да включват в дневния ред на общото събрание нови точки за вземане на решения по чл. 114, ал.1 от ЗППЦК.

Акционерите имат право да правят по същество предложения за решения по всеки въпрос, включен в дневния ред и при спазване изискванията на закона, с изключение на предложения по точка от дневния ред на ОСА, чийто предмет е вземане на решение по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК. Крайният срок за упражняване на това право за предложения е до прекратяване на разискванията по съответния въпрос, преди гласуване на решението от Общото събрание.

По време на ОСА акционерите имат право да поставят въпроси относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на БАКБ, освен за обстоятелства, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават такива въпроси независимо дали те са свързани с дневния ред.

Регистрацията на акционерите започва в 10:00 ч. (Източноевропейско стандартно време EET=UTC+3) / 07:00 ч. (координирано универсално време UTC) на 21 май 2024 г. на мястото на провеждане на ОСА. За регистрация и участие в ОСА акционерите - юридически лица се легитимират с удостоверение за актуално състояние, респ. актуално удостоверение за вписване в търговски регистър или друг подобен документ за акционери - чуждестранни юридически лица и документ за самоличност на законния

May 06, 2024. Within this term the shareholders under the previous sentence submit to the Commercial Register for publication a list of the issues to be included in the Agenda and proposed resolutions. Upon publication in the Commercial register the issues are included in the Agenda. Not later than on the first working day following the publication the shareholders have to present the list of the issues, the proposed resolutions and the related materials at the registered address of BACB, to the Financial Supervision Commission and to the Bulgarian Stock Exchange AD (the regulated market, where BACB shares are traded). In this case BACB updates the call notice and publishes the updated call notice together with the materials pursuant to the terms and conditions of the POSA, while stating that the shareholders who shall vote through proxies have to authorize explicitly their attorneys/proxies for the Agenda items included under the above procedure.

The above stated rights shall not be applied in case the Agenda includes an item requiring decision on issues under art. 114, (1) of POSA. In addition, the shareholders do not have the rights to include in the Agenda of the GM new Agenda items for taking decisions under article 114, (1) of POSA.

The shareholders are entitled to place in essence proposals for decisions on each item, included in the agenda and in compliance with the requirements of the law, except for proposals under agenda items requiring decision on issues under art. 114, (1) of POSA. The deadline for exercising this right is up to completion of the discussions under the respective agenda item, before the voting on the decisions by the GM.

During the GM the shareholders are entitled to raise questions regarding BACB economic and financial condition and the commercial activities of BACB, except for issues which represent inside information. Shareholders may ask such questions even if they are not related to the Agenda items.

The registration of shareholders starts at 10:00 a.m. (Eastern European Time EET=UTC+3)/ 07:00 a.m. (Coordinated Universal Time) on May 21, 2024 at the place the General Meeting of Shareholders is held. The shareholders - legal entities identify themselves by presenting a Certificate of good standing, respectively an up-to-date certificate for registration in the Commercial Register or another similar document for shareholders - foreign entities, as well as personal ID cards of the persons authorized by law to represent the

представител. Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност.

Правила за гласуване чрез пълномощник в ОСА: Съгласно действащия Устав на БАКБ АД в случай на гласуване чрез пълномощник е необходимо представянето на писмено, изрично, нотариално заверено пълномощно, със съдържанието по чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК, подписано саморъчно от упълномощителя-акционер. Пълномощниците на акционери - юридически лица се легитимират с писмено, изрично, нотариално заверено пълномощно, издадено за това ОСА, подписано саморъчно от законния представител на акционера и отговарящо на изискванията на чл.116, ал. 1 от ЗППЦК (образец на пълномощното е приложен към материалите за ОСА на хартиен и електронен носител и е на разположение и на интернет страницата на БАКБ АД <https://www.bacb.bg>, на следния електронен адрес: <https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akционерите>, в секция „За инвеститори“, подсекция „Общо събрание на акционерите“); удостоверение за актуално състояние, респ. актуално удостоверение за вписване в търговския регистър или друг подобен документ за акционери-чуждестранни юридически лица и документ за самоличност на упълномощения. Пълномощниците на акционерите - физически лица се легитимират с представянето на документ за самоличност и писмено, изрично, нотариално заверено пълномощно, издадено за това ОСА, подписано саморъчно от упълномощителя-акционер и отговарящо на изискванията на чл.116, ал.1 от ЗППЦК (образец на пълномощното е приложен към материалите за ОСА на хартиен и електронен носител и е на разположение и на интернет страницата на БАКБ АД <https://www.bacb.bg>, на следния електронен адрес: <https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akционерите>, в секция „За инвеститори“, подсекция „Общо събрание на акционерите“).

Удостоверението за актуална търговска регистрация или друг подобен документ, издадено на чужд език от орган на чужда държава, както и пълномощното, издадено на чужд език и заверено от нотариус от чужда държава, трябва да бъдат придружени с апостил (съгласно Хагската конвенция от 05.10.1961г.) и легализиран превод на български език в съответствие с изискванията на действащото законодателство, Закона за търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ и Наредбата за водене, съхраняване и достъп по Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ.

Всеки, който е упълномощен да представлява

entity. The shareholders – physical persons identify themselves by presenting of an ID card.

Rules and procedures for proxy voting:

Pursuant to the effective BACB By-laws in case of voting by proxy it is required a power of attorney in writing, notarized and with the content as per article 116, (1) POSA, signed by the authorizing shareholder, to be presented. The proxies of shareholders - legal entities identify themselves with an explicit and notarized power of attorney in writing, signed by the person authorized to represent the entity and in compliance with the provisions of article 116,(1) POSA (a sample power of attorney shall be enclosed in the materials for the General Meeting of the Shareholders in writing or electronically and on the corporate web site of BACB <https://www.bacb.bg>, on the following URL: <https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akционерите>, section “For Investors”, subsection “General Meeting of the Shareholders”); a Certificate of good standing or other respective document for shareholders - foreign entities, as well as with personal ID cards of the authorized persons. The representatives of the shareholders – physical persons identify themselves with an explicit and notarized power of attorney in written, issued for this specific General Meeting of Shareholders, signed by the authorizer-shareholder and compliant to the law regulations, with the minimum content of the power of attorney for representation of a shareholder at the General Meeting of a public company as per article 116 (1) of POSA (a sample power of attorney shall be enclosed in the materials for the General Meeting of the Shareholders in writing or electronically and on the corporate web site of BACB <https://www.bacb.bg>, on the following URL: <https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akционерите>, section “For Investors”, subsection “General Meeting of the Shareholders”).

The certificate for good standing and/or commercial registration or other similar document, issued in foreign language by foreign authorities, as well as the power of attorney, issued and signed in a foreign language and notarized by a foreign notary public, have to be accompanied by an apostil (Convention de la Haye du 5 Octobre 1961) and legalized translation in Bulgarian in accordance with the requirements of the effective legislation, the Commercial Register and Register of Non-Profit Entities Act and the Regulation for entering, keeping and access to the Commercial Register and Register of Non-Profit Entities.

Anyone who represents a shareholder at the General

акционер/и в ОСА, следва да уведоми за това БАКБ АД и да представи на адреса на управление на БАКБ АД оригинал на пълномощното, въз основа на което ще се осъществи представителството, най-късно до 12:00 ч. (Източноевропейско стандартно време EET=UTC+3) / 09:00 ч. (координирано универсално време UTC) на работния ден, предхождащ деня на общото събрание.

Преупълномощаването с правата по предоставени пълномощни, както и пълномощието, дадено в нарушение на правилата на ЗППЦК, е нищожно.

БАКБ ще получава и приема за валидни уведомления и пълномощни по електронен път на следната електронна поща: ir@bacb.bg, като електронните съобщения следва да са подписани с квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя и към тях да е приложен електронен документ (електронен образ) на пълномощното, който също да е подписан с квалифициран електронен подпис (КЕП) от упълномощителя, съгласно изискванията на действащото законодателство. Условиата и редът за получаване на пълномощни чрез електронни средства са публикувани на интернет страницата на БАКБ https://www.bacb.bg/annual_meetings, на следния електронен адрес: <https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akционерите>, в секция „За инвеститори“, подсекция „Общо събрание на акционерите“

Гласуването чрез кореспонденция не е допустимо съгласно действащия Устав на БАКБ АД.

При липса на кворум, на основание на чл.227, ал.3 от ТЗ, ОСА ще се проведе на 04 юни 2024г., от 11:00 ч. (Източноевропейско стандартно време EET=UTC+3) / 08:00 ч. (координирано универсално време UTC), на същото място и при същия дневен ред. В дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на чл.223а от Търговския закон.

Поканват се всички акционери да вземат участие в общото събрание лично или чрез упълномощени от тях лица.


Илиан Георгиев

Главен изпълнителен директор

Meeting should notify the company and should present at its registered address the original of the power of attorney, no later than 12:00 p.m. (Eastern European Time EET=UTC+3)/ 09:00 a.m. (Coordinated Universal Time) of the working day before the day of the General Meeting.

Secondary authorization with rights, given with the presented powers of attorney, as well as authorization given in violation of the POSA regulations, are to be considered null and void.

BACB shall receive and accept as valid notifications and powers of attorney sent electronically to the following e-mail address: ir@bacb.bg. The electronic messages have to be signed with a qualified electronic signature (QES) by the authorizing person. An electronic document (electronic image) of the power of attorney, also signed with a qualified electronic signature (QES) by the authorizing person has to be enclosed in the message, pursuant to the requirements of the effective legislation. The Rules and Procedures for receiving power of attorneys electronically are published at BACB corporate web site: https://www.bacb.bg/annual_meetings, on the following URL: <https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akционерите>, section “For Investors”, subsection “General Meeting of the Shareholders”

Voting through correspondence is not allowed pursuant to the provisions of the effective BACB By-laws.

In case of lack of quorum under art.227, para.3 of Commercial Act, the General Meeting of Shareholders shall be held on June 04, 2024 at 11:00 a.m. (Eastern European Time EET=UTC+3)/ 08:00 a.m. (Coordinated Universal Time), at the same place and under the same agenda. New items under art. 223a of the Commercial Act cannot be included in the agenda of the new meeting.

All shareholders are invited to participate in person or by proxy.


Лорета Григорова

Изпълнителен директор