

П Ъ Л Н О М О Щ Н О

за представляване на акционер на редовното
Общо събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка” АД

Долуподписаният,, (*име, през
име, фамилия*), ЕГН:, Л.К....., изд.
на Г. от, в качеството си на
.....(*представляващ, управител*) на фирма
..... (*наименование на фирмата*), ЕИК:
..... на вписване в Търговския регистър при Агенция по
вписванията (*ако акционерът - юридическо лице е регистрирано в Търговския регистър*), фирмено
дело:/.....Г. (*съответно парт.номер, том, стр. на вписване в търговския
регистър при съответния съд по регистрацията и БУЛСТАТ*), със седалище и адрес на управление:
.....

в качеството си на акционер, притежаващ **броя безналични акции с право
на глас**, с номинална стойност 1 (един) лев всяка една (от емисия ISIN код BG1100098059) от
капитала на “Българо-американска кредитна банка” АД, вписана в Търговския регистър, воден от
Агенция по вписванията, с ЕИК 121246419, със седалище и адрес на управление в гр. София,
Столична община, район „Средец“, ул. „Славянска“ № 2 (наричано по-долу “Дружеството”), на
основание чл. 226 от Търговския закон във връзка с чл.116 от Закона за публичното предлагане на
ценни книжа

Упълномощавам

.....
(*име, презиме, фамилия*), ЕГН:, местожителство и адрес
..... (*съответно фирмата, фирмено дело, ЕИК или
парт.номер, том, стр. на вписване в Търговския регистър при съответния съд по регистрацията и
БУЛСТАТ*),

със следните права:

Да ме представлява на редовното Общо събрание на акционерите на „Българо-американска
кредитна банка” АД, което ще се проведе на **21 май 2024 г. от 11:00 ч. (Източноевропейско
стандартно време EET=UTC+3)/ 08:00 ч. (Координирано универсално време UTC)**, с Уникален
идентификационен код **VACB21052024AGMS**, в гр. София, ул. „Славянска” № 2, в сградата на
централния офис на БАКБ АД и да гласува с всички притежавани от мен акции, по въпросите от
дневния ред, а именно:

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.**
2. **Одобряване на предложение за разпределяне на печалбата на БАКБ за 2023 г.**
3. **Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2023 г.**
4. **Годишен 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.;**
6. **Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет на БАКБ за дейността си през 2023 г.;**
7. **Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на БАКБ за дейността си през 2023 г.;**

8. Определяне на размер на възнагражденията и гаранциите за управление на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет на БАКБ;
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.;
10. Промени в Устава на БАКБ АД
11. Разни;

Предлагани решения по точките от дневния ред:

по т.1 от Дневния ред:

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.

Начин на гласуване –

(Волеизявлението се отбелязва с изрично посочване на начина на гласуване например: „да гласува „ЗА” или „да гласува „ПРОТИВ”, или „да гласува „ВЪЗДЪРЖАЛ СЕ”.

В случай, че не се посочи начинът на гласуване за предлаганото решение, то в текста на това пълномощно трябва да се посочи, че пълномощникът има право на преценка дали и по какъв начин да гласува.)

по т.2 от Дневния ред:

ОСА одобрява разпределяне на печалбата на БАКБ АД за финансовата 2023 година, след данъчно облагане, съгласно предложението на Управителния и Надзорния съвет, включено в материалите по Дневния ред

Начин на гласуване –

по т.3 от Дневния ред:

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

Начин на гласуване –

по т.4 от Дневния ред:

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

Начин на гласуване –

по т.5 от Дневния ред:

ОСА приема годишния отчет на Директора за връзки с инвеститорите през 2023 г.

Начин на гласуване –

по т.6 от Дневния ред:

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

Начин на гласуване –

по т.7 от Дневния ред:

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

Начин на гласуване –

по т.8 от Дневния ред:

ОСА приема предложението на Надзорния съвет, включено в материалите по Дневния ред

Начин на гласуване –

по т.9 от Дневния ред:

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:

„Брнст и Янг Одит“ ООД, град София и „БДО АФА“ ООД, град София:

Начин на гласуване –

по т.10 от Дневния ред:

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

по т.11 от Дневния ред: Разни

Упълномощаването **обхваща / не обхваща (да се избере една от посочените опции)** въпроси, които са включени в дневния ред при условията на чл.231, ал.1 от ТЗ и не са били обявени съобразно разпоредбите на чл.223 и 223а от ТЗ. В случаите на чл.231, ал.1 от ТЗ пълномощникът **има /няма (да се избере една от посочените опции)** право на собствена преценка дали да гласува и по какъв начин.

Във връзка с горните права пълномощникът има право да подписва всякакви документи, удостоверяващи обстоятелствата на проведеното общо събрание и взетите решения, включително протоколи, списък на присъствалите на заседанието акционери и други.

Упълномощеният няма право да преупълномощава други лица с горните права. Преупълномощаването с изброените права е нищожно на основание чл.116, ал.4 от ЗППЦК.

Дата:

Упълномощител :

.....

Инструкции:

Този документ представлява образец на писмено пълномощно за представяване на акционер на редовното Общо събрание на акционерите на БАКБ, свикано за 21 май 2014 г.

Текстовете в „Курсив“ (Italics) представляват инструкции за попълване на пълномощното. Моля, при попълване на пълномощното да се запознаете с текста и да изпълните тези инструкции. Тези инструкции са дадени само за Ваше улеснение и не представляват част от съдържанието на пълномощното, поради което е необходимо да бъдат изтрети след попълване на съответната информация.

POWER OF ATTORNEY

for representation of a shareholder in the Annual General Meeting of the Shareholders of
Bulgarian-American Credit Bank AD

Undersigned, (*name, surname, family name*), Id No:, Id card No....., issued on y. by, in the capacity of (*manager, executive director*) of company (*name of the company*), UIC: registered with the Commercial register with the Registry Agency (*if the entity is reregistered with the Commercial register of the Registry Agency*), company file No:/..... (*corresponding number, volume, page of the registration with the Commercial register at the corresponding court of registration and BULSTAT*), having its registered address in: being a shareholder holding **book entry voting shares of BGN 1,00 face value each (issue ISIN BG1100098059)** of the capital of “**Bulgarian-American Credit Bank**” AD, registered with the Commercial register with the Registry Agency with UIC 121246419, having its registered address and headquarters in Sofia, Sofia Municipality, Sredets Region. 2 Slavyanska Str. (hereinafter referred to “the Company”), on the grounds of article 226 of the Commercial Act in relation with article 116 of the Public Offer of Securities Act

HEREBY APPOINTS

..... (*name, surname, family name*), Id No:, permanent address (*respectively the company name, company file, UIC or number, volume, page of the registration with the Commercial register at the corresponding court of registration and BULSTAT*),

with the following authority:

To represent me at the Annual General Meeting of the Shareholders of **Bulgarian-American Credit Bank AD** that will be held on **May 21st 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** in Sofia, 2 Slavyanska Str. in the building of the head office of BACB, on all items included in the Agenda in accordance with the instructions set forth below, namely:

- 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.**
- 2. Approve proposal for distribution of BACB profit for 2023;**
- 3. Annual Report of the Audit Committee for 2023;**
- 4. Annual Report of the Internal Audit for 2023;**
- 5. Annual Investor Relations Officer’s Report for 2023;**
- 6. Relieve of responsibility the members of the Supervisory Board of BACB for their office during 2023;**
- 7. Relieve of responsibility the members of the Management Board of BACB for their office during 2023;**
- 8. Determine the amount of the remunerations and the guarantees for management of the members of the Supervisory Board and the Management Board of BACB;**

- 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;**
- 10. **Amendments to BACB By-laws**
- 11. **Miscellaneous;**

Proposed draft-resolutions on Agenda items:

Agenda item 1:

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;

Voting instruction –

(The voting instruction must be explicit, example: “to vote “IN FAVOUR” or “to vote “AGAINST” or “to vote “ABSTENTION”.

In case that there are no voting instructions, then in the text of this power of attorney should be included that the attorney is authorized to vote at his/her discretion and as he/she consider appropriate.)

Agenda item 2:

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

Voting instruction –

Agenda item 3:

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

Voting instruction –

Agenda item 4:

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

Voting instruction –

Agenda item 5:

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

Voting instruction –

Agenda item 6:

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;

Voting instruction –

Agenda item 7:

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.

Voting instruction –

Agenda item 8:

The General Meeting of the Shareholders approves the proposed by the Supervisory Board resolution, enclosed in the materials on the Agenda.

Voting instruction –

Agenda item 9:

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

Voting instruction –

Agenda item 10:

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

Agenda item 11: Miscellaneous

This voting authorisation **pertains / not pertains** (*to be chosen one of the options*) items, which were included in the Agenda pursuant to article 231, (1) of the Commercial Act, and not announced pursuant to article 223 and 223a of the Commercial Act. In the cases of article 231, (1) of the Commercial Act the attorney is hereby authorised / not authorised (*to be chosen one of the options*) to vote at their discretion and as they consider appropriate.

The attorney is hereby authorised to sign any documents verifying the General Meeting being held and resolutions being passed, including but not limited to the minutes of the General Meeting, list of shareholders attending, etc.

The person authorised herein may not authorise third parties with the powers granted hereto. Any reauthorisation of a third party with the powers granted hereto is null and void pursuant to article 116, (3) of the Public Offer of Securities Act.

Date:

Authorizing party:

.....

Instructions:

This document represents a form for written authorization for representation of a shareholder at the Annual General Meeting of the Shareholders of Bulgarian-American Credit Bank AD to be held on 21st May 2024.

The texts in Italics are just instructions for filling in of the Power of Attorney. When filling in of the Power of Attorney, please get acquainted with the text and follow the instructions. These instructions are only for your convenience and they are not part of the content of the power of attorney therefore they should be deleted after filling in the corresponding information.