

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 от 0,51 евро (петдесет и един евроцента) 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 **19 май 2026 г. от 11:00 ч. (Източноевропейско
стандартно време EET=UTC+3)/ 08:00 ч. (Координирано универсално време UTC)**, с Уникален
идентификационен код **VACB19052026AGMS**, 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 2025г.
и Годишния консолидиран доклад за дейността на БАКБ през 2025г., придружени с
Доклад на независимите одитори, (2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на
индивидуална основа за 2025г. и Годишния доклад за дейността на БАКБ на
индивидуална основа през 2025г., придружени с Доклад на независимите одитори и (3)
Доклад за прилагане на Политиката за възнагражденията в БАКБ през 2025 г.**
2. **Одобряване на предложение за разпределяне на печалбата на БАКБ за 2025 г.**
3. **Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2025 г.**
4. **Годишен отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен одит за 2025 г.;**
5. **Годишен отчет за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2025 г.;**
6. **Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет на БАКБ за дейността
си през 2025 г.;**
7. **Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на БАКБ за
дейността си през 2025 г.;**

8. Определяне на размер на възнаграждения и гаранции за управление на членовете 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 2026 г.;
10. Освобождаване на член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД;
11. Избор на нов член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД;
12. Преизбиране на членове на Надзорния съвет;
13. Промени в състава и членовете на Одитния комитет на БАКБ
14. 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 2025 г. и Годишния Консолидиран доклад за дейността на БАКБ през 2025 г., придружени с Доклад на независимите одитори; (2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2025 г. и Годишния доклад за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2025 г., придружени с Доклад на независимите одитори; и (3) Доклад за прилагане на Политиката за възнагражденията в БАКБ през 2025 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 за финансовата 2025 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 2025г.

Начин на гласуване –

по т.4 от Дневния ред:

ОСА приема годишния отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен одит за 2025 г..

Начин на гласуване –

по т.5 от Дневния ред:

ОСА приема годишния отчет на Директора за връзки с инвеститорите през 2025 г.

Начин на гласуване –

по т.6 от Дневния ред:

ОСА взема решение да бъдат освободени от отговорност за дейността си през 2025 г. всички членове на Надзорния съвет на БАКБ.

Начин на гласуване –

по т.7 от Дневния ред:

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

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 2026 г. на индивидуална и консолидирана база ОСА избира двете одиторски дружества – регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, препоръчани от Одитния комитет, съгласно материалите по Дневния ред

Начин на гласуване –

по т.10 от Дневния ред:

ОСА освобождава г-н Петър Георгиев Атанасов от длъжност като член на Надзорния съвет на БАКБ.

Решението за освобождаване на г-н Петър Георгиев Атанасов като член на Надзорния съвет на БАКБ влиза в сила след изпълнение на следното условие:

Българска народна банка е дала предварително одобрение по реда на Закона за кредитните институции и Наредба № 2 на БНБ на г-н Дейвид Джон Мак да заема длъжността член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД и съответно решението по т.11 от дневния ред на настоящото ОСА за избор на г-н Дейвид Джон Мак за нов член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД е влязло в сила.

Начин на гласуване –

по т.11 от Дневния ред:

ОСА избира г-н Дейвид Джон Мак за нов член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД за мандат 5 години, до 19 май 2031 г.

Решението за избор на г-н Дейвид Джон Мак за нов член на Надзорния съвет на БАКБ АД влиза в сила след изпълнение на следното условие:

Българската народна банка е дала предварително одобрение по реда на Закона за кредитните институции и Наредба № 2 на БНБ, на г-н Дейвид Джон Мак да заема длъжността член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД.

ОСА упълномощава и овластява Председателя на Надзорния съвет, след влизане в сила на горното решение за избор на нов член на Надзорния съвет, да сключи и подпише от името на дружеството договор с новия член на Надзорния съвет.

Общото събрание на акционерите определя новия член на Надзорния съвет да получава годишно възнаграждение равно по размер на годишните възнаграждения на останалите вписани и

действащи членове на Надзорния съвет съгласно решението на ОСА от 17.05.2022 г., а именно годишно възнаграждение в размер на 20 000 евро. Възнаграждението се изплаща месечно.

Общото събрание на акционерите потвърждава, че новоизбраният член на Надзорния съвет представя гаранция за управлението си съгласно чл.116в от ЗППЦК равна на 3-месечното му брутно възнаграждение. Гаранцията се внася по специална сметка, открита в Българо-американска кредитна банка АД по реда и при условията на чл.116в ЗППЦК.

Начин на гласуване –

по т.12 от Дневния ред:

ОСА преизбира за членове на Надзорния съвет (1) г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова и (2) г-н Мартин Бойчев Ганев – независим член на Надзорния съвет за нов мандат от 5 години, а именно до 19.05.2031 г.

ОСА констатира, че след преизбирането на посочените лица и избора на г-н Дейвид Джон Мак за член на Надзорния съвет, Надзорният съвет на БАКБ се състои от трима члена с мандат до 19.05.2031 г., а именно:

- (1) г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова
- (2) г-н Мартин Бойчев Ганев– независим член на Надзорния съвет
- (3) г-н Дейвид Джон Мак

При условия на алтернативност с предходното предложение и в случай, че Българската народна банка не даде предварително одобрение по реда на Закона за кредитните институции и Наредба № 2 на БНБ, на г-н Дейвид Джон Мак да заема длъжността член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД, се предлага алтернативно следното решение за преизбиране на членове на Надзорния съвет:

ОСА преизбира за членове на Надзорния съвет (1) г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова, (2) г-н Мартин Бойчев Ганев – независим член на Надзорния съвет и (3) г-н Петър Георгиев Атанасов за нов мандат от 5 години, а именно до 19.05.2031 г.

ОСА констатира, че след преизбирането на посочените лица, Надзорният съвет на БАКБ се състои от трима члена с мандат до 19.05.2031 г., а именно:

- (1) г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова
- (2) г-н Мартин Бойчев Ганев– независим член на Надзорния съвет
- (3) г-н Петър Георгиев Атанасов

Начин на гласуване –

по т.13 от Дневния ред:

ОСА приема промени в състава и членовете на Одитния комитет съгласно предложението на Управителния и Надзорния съвет, включено в материалите по Дневния ред.

ОСА определя размер на възнагражденията на членовете на Одитния комитет на БАКБ съгласно предложението на Управителния и Надзорния съвет, включено в материалите по Дневния ред.

по т.14 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 представляване на акционер на редовното Общо събрание на акционерите на БАКБ, свикано за 19 май 2026 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 EUR 0.51 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 19th 2026, at 11:00 a.m. (Eastern European Time EET=UTC+3)/ 08:00 a.m. (Coordinated Universal Time) with Unique identifier of the event BACB19052026AGMS** 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 2025 and the Annual Consolidated Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors’ Report, (2) Audited BACB Annual Financial Statements for 2025 and the Annual Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors’ Report; and (3) Report on the implementation of BACB Remuneration Policy in 2025.**
2. **Approve proposal for distribution of BACB profit for 2025;**
3. **Annual Report of the Audit Committee for 2025;**
4. **Annual Report of the Internal Audit for 2025;**
5. **Annual Investor Relations Officer’s Report for 2025;**
6. **Relieve of responsibility the members of the Supervisory Board of BACB for their office during 2025;**
7. **Relieve of responsibility the members of the Management Board of BACB for their office during 2025;**
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 2026;
10. Relieve a member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank;
11. Appoint new member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank;
12. Re-elect members of the Supervisory Board;
13. Changes in the members of BACB Audit Committee
14. 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 2025 and the Annual Consolidated Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors' Report;(2) Audited BACB Annual Financial Statements for 2025 and the Annual Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors' Report; and (3) Report on the implementation of BACB Remuneration Policy in 2025;

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 2025, 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 2025.

Voting instruction –

Agenda item 4:

The General Meeting of the shareholders acknowledges the Annual Report of the Internal Audit for 2025.

Voting instruction –

Agenda item 5:

The General Meeting of the shareholders acknowledges the Investor Relations Officer's Report for 2025.

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 2025;

Voting instruction –

Agenda item 7:

The General Meeting of the shareholders approves the proposal of the Supervisory Board, enclosed in the materials of the Agenda.

Voting instruction –

Agenda item 8:

The General Meeting of the Shareholders approves the proposal of the Supervisory Board, 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 2026 the General Meeting of the shareholders appoints the two specialized audit companies – registered auditors pursuant to the Independent Financial Audit and Assurance of Sustainability Reporting Act, recommended by the Audit Committee, as per the materials on the Agenda.

Voting instruction –

Agenda item 10:

*The GMS relieves Mr. Petar Georgiev Atanasov as a member of the Supervisory Board of BACB.
The above resolution for relieving Mr. Petar Georgiev Atanasov as a member of the Supervisory Board of BACB shall take effect upon fulfillment of the following condition:
Bulgarian National Bank has issued a prior approval pursuant to the provisions of the Credit Institutions Act and Ordinance No. 2 of BNB for Mr. David John Mack to be appointed for a member of the Supervisory Board of BACB and respectively the decision under Agenda item (11) below for appointment of Mr. David John Mack for new member of BACB Supervisory Board has entered into force.*

Voting instruction –

Agenda item 11:

*GMS appoints Mr. David John Mack as a new member of the Supervisory Board for a five-year term of office till May 19, 2031.
The above resolution for appointment of Mr. David John Mack as new member of the Supervisory Board shall take effect upon fulfillment of the following condition:
Bulgarian National Bank has issued a prior approval pursuant to the provisions of the Credit Institutions Act and Ordinance No. 2 of BNB for Mr. David John Mack to be appointed for a member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank.
GMS authorizes and mandates to the Chairperson of Supervisory Board, upon entering into effect of the above resolution for changes in the Supervisory Board, to conclude and sign on behalf of the company agreement with the new Supervisory Board member.
GMS determines the new member of the Supervisory Board to be paid annual remuneration equal in amount to the annual remunerations of the rest of the registered and acting members of the Supervisory Board pursuant to the GMS decision dated May 17, 2022, namely annual remuneration in the amount of EUR 20,000. The remuneration is paid monthly.
GMS acknowledges that the new Supervisory Board member shall have to deposit as a guarantee for good management pursuant to article 116c of POSA a deposit equal to 3 gross monthly remunerations.. The guarantee shall be deposited under an escrow account for guarantee for good management opened with Bulgarian-American Credit Bank under the terms and conditions of article 116c of POSA .*

Voting instruction –

Agenda item 12:

The GMS reelects (1) Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozeva and (2) Mr. Martin Boychev Ganev – independent member of the Supervisory Board for a new five-year term of office until 19 May 2031.

The General Meeting of the Shareholders confirms that after and the re-election of the aforementioned persons and the election of Mr. David John Mack as a member of the Supervisory Board, the Supervisory Board of BACB shall consist of three members with term of office until 19 May 2031, namely:

- (1) Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozeva;*
- (2) Mr. Martin Boychev Ganev – independent member of the Supervisory Board*
- (3) Mr. David John Mack*

Subject to alternative terms and conditions with the previous proposal, and in the event Bulgarian National Bank does not issue a prior approval pursuant to the provisions of the Credit Institutions Act and Ordinance No. 2 of BNB for Mr. David John Mack to be appointed for a member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank, the following alternative proposal for decision for re-election of members of the Supervisory Board is proposed:

The General Meeting of the Shareholders confirms that after and the re-election of the aforementioned persons, the Supervisory Board of BACB shall consist of three members with term of office until 19 May 2031, namely:

- (1) Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozeva;*
- (2) Mr. Martin Boychev Ganev – independent member of the Supervisory Board*
- (3) Mr. Petar Georgiev Atanasov*

Voting instruction –

Agenda item 13:

The General Meeting of the Shareholders approves changes in the members of BACB Audit Committee as per the proposal of the Management Board and the Supervisory Board, enclosed in the Agenda Materials.

The General Meeting of the Shareholders determines the remunerations of BACB Audit Committee members pursuant to the proposal, enclosed in the Agenda Materials.

Voting instruction –

Agenda item 14: 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 19th May 2026.

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.