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

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

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 ИЗВЪНРЕДНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на 02 ноември 2021 г. от 11:00 ч. (Източноевропейско стандартно време EET=UTC+2)/ 09:00 ч. (Координирано универсално време UTC), с Уникален идентификационен код BACB02112021EGMS, което ще се проведе в гр. София, ул. "Славянска" № 2, в сградата на централния офис на БАКБ, както и чрез ползване на електронни средства по реда на чл.115, ал.9 от ЗППЦК посредством електронната платформа за провеждане на общи събрания (ЕПОС) на „Централен Депозитар" АД, при следния дневен ред и проекти за решения:

1. Изменения и допълнения на Политиката за възнагражденията в Българо-американска кредитна банка АД. *Предложение за решение: ОСА приема изменения и допълнения на Политиката за възнагражденията в БАКБ АД, съгласно проект-предложение на Надзорния съвет, включен в материалите по Дневния ред.*

2. Определяне на размер на възнагражденията и гаранциите 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.*

3. Разни.

Писмените материали, свързани с дневния ред на събранието, както и образецът на пълномощно за представляване 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-akcionerite, в секция „За инвеститори", подсекция „Общо събрание на акционерите", както и в Комисията за финансов надзор и Българска фондова борса АД (регулирания пазар, на който са допуснати

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 EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS on November 02, 2021, at 11:00 a.m. (Eastern European Time EET=UTC+2)/ 09:00 a.m. (Coordinated Universal Time) with Unique identifier of the event BACB02112021EGMS which shall take place in Sofia, on 2 Slavyanska Str., in the building of the head office of BACB, as well as by using electronic channels pursuant to article 115, (9) of the Public Offering of Securities Act through the electronic platform for holding general meetings (EPOS) of "Central Depository" AD with the following Agenda and proposed resolutions:

1. Approve amendments and supplements to Remuneration Policy of Bulgarian-American Credit Bank. *Proposed resolution: The General Meeting of the Shareholders approves amendments and supplements to the Remuneration Policy of Bulgarian-American Credit Bank, as per the draft proposal of BACB Supervisory Board, enclosed in the materials on the Agenda.*

2. Determine the amount of the 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.*

3. 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-akcionerite, 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).

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 – 14.09.2021г., е 24 691 313 (двадесет и четири милиона шестстот)ин 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 (ЗППЦК) 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 19.10.2021 г. Само лицата, вписани като такива с право на глас на дата 19.10.2021 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 именно не по-късно от 18.10.2021 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

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 resolution to convene the GM, i.e. September 14, 2021 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 October 19, 2021. Only persons and entities, registered as such with voting rights on October 19, 2021 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 October 18, 2021. 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

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 решение 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 ЕЕТ=UTC+2) / 08:00 ч. (координирано универсално време UTC) на 02.11.2021 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 търговския регистър или друг подобен документ за акционери - чуждестранни юридически лица и документ за самоличност на законния 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 и 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 електонен адрес: https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akcionerite, в секция „За инвеститори“, подсекция „Общо събрание на

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+2)/ 8:00 a.m. (Coordinated Universal Time) on November 02, 2021 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 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-akcionerite, section “For Investors”, subsection “General Meeting of the Shareholders”); a Certificate of good standing or other respective document for shareholders - foreign entities,

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 електонен адрес: https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akcionerite, 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 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+2) / 10:00 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. Условията и редът за

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-akcionerite, 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 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+2)/ 10:00 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

получаване на пълномощни чрез електронни средства са публикувани на интернет страницата на БАКБ https://www.bacb.bg/annual_meetings, на следния електонен адрес: https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/obshto-sybranie-na-akcionerite, в секция „За инвеститори", подсекция „Общо събрание на акционерите"

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

Правила за регистрация, участие и гласуване чрез електронни средства:
На основание чл.115, ал.9 от ЗППЦК, ОСА ще се проведе и чрез ползване на електронни средства посредством следните форми: предаване в реално време на ОСА, двупосочни съобщения в реално време, позволяващи на акционерите да участват в обсъждането и вземането на решения и механизъм за гласуване по време на ОСА, без да е необходимо упълномощаване на лице, което да участва лично в ОСА.
Участието на акционерите в ОСА посредством използването на електронни средства се отчита при определяне на кворума, а гласуването се отбелязва в протокола от ОСА. Към протокола от ОСА се прилага списък на лицата, упражнили правото си на глас в ОСА чрез електронни средства и на броя притежавани акции, който се заверява от председателя и секретаря на ОСА.
Регистрацията, участието и гласуването чрез електронни средства се извършва посредством уеб-базираната система/електронна платформа за провеждане на общи събрания (ЕПОС) на „Централен Депозитар" АД, при спазване на действащите Общите условия за ползване на ЕПОС и Ръководството за потребителите на ЕПОС, публикувани на интернет адреса на „Централен Депозитар" АД: http://epos.csd-bg.bg/epos/.
Регистрацията за участие в ОСА чрез електронната система ЕПОС е безплатна за акционерите и лицата, които ги представляват.
Регистрацията на акционерите за участие в ОСА чрез електронната система ЕПОС започва в 10:00 ч. (Източноевропейско стандартно време EET=UTC+2) / 08:00 ч. (координирано универсално време UTC) на 02.11.2021 г., като се прилагат правилата на Общите условия за ползване на ЕПОС и Ръководството за потребителите на ЕПОС, публикувани на интернет адреса на „Централен Депозитар" АД: http://epos.csd-bg.bg/epos/. Достъпът до ЕПОС се осъществява през интернет страницата на системата: http://epos.csd-bg.bg/epos/.
Идентификацията в ЕПОС на акционерите и/или

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-akcionerite, 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.
Rules and procedures for registration, participation and voting by electronic means/ channels:
Pursuant to art. 115 (9) of POSA, the General Meeting shall be held also by electronic means/ channels using the following forms: real-time broadcast of the GMS, real-time two-way messages, allowing shareholders remote participation in the discussions and the decision taking process and procedure to vote during the general meeting, without the need of authorising a person to attend the general meeting personally.
The participation of the shareholders by electronic means/channels shall be taken into account in the quorum verification and the voting shall be registered in the GMS's minutes. A list of the total amount of shares held by shareholders using electronic means/channels as well as the shareholders' votes by electronic channels in the GMS shall be attached to the Meeting's minutes.

The registration, participation and voting using electronic means/channels shall be performed on the web-based electronic system for general meetings (EPOS) of "Central Depository" AD in compliance with the effective General Terms and Conditions of EPOS and the User's Guidelines of EPOS, published on the "Central Depository" AD's web site: http://epos.csd-bg.bg/epos/.

The registration for participation by electronic means/channel - EPOS is free of charge for the shareholders and their representatives.
The shareholders' registration for participation in the GMS by the electronic system EPOS starts at 10:00 a.m. (Eastern European Time EET=UTC+2)/ 8:00 a.m. (Coordinated Universal Time) on November 02, 2021. The effective General Terms and Conditions of EPOS and the User's Guidelines of EPOS, published on the "Central Depository" AD's web site: http://epos.csd-bg.bg/epos/ shall apply. The EPOS' access is through the web-site of the system http://epos.csd-bg.bg/epos/.

The identification of shareholders and/or their

лицата, които ги представляват при участието им в ОСА, посредством използването на електронни средства, се осъществява чрез квалифициран електронен подпис (КЕП). За да се регистрират и участват в ОСА чрез електронни средства акционерите и/или лицата, които ги представляват при участието им в ОСА трябва да разполагат с квалифициран електронен подпис (КЕП), който се регистрира в *on-line* системата на „Централен Депозитар" АД.

Гласуването в ОСА посредством електронни средства се извършва *on-line* в електронната система чрез дистанционно попълване на предвидените в ЕПОС електронни форми по време на ОСА. Не се допуска предварително гласуване, преди началото на ОСА.

При липса на кворум, на основание на чл.227, ал.3 от ТЗ, ОСА ще се проведе на 16 ноември 2021г., от 11:00 ч. (Източноевропейско стандартно време EET=UTC+2) / 09:00 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.

representatives participating in the GMS by electronic means/channels shall be carried out via qualified electronic signature (QES). For registration and participation in the GMS by electronic means/channels, the shareholders and/or their representatives should possess qualified electronic signature (QES), which is registered in the online system of "Central Depository" AD.

The voting via electronic means/channels shall be carried out *on-line* in the electronic system by remote filling of the electronic forms provided in EPOS during the GMS. Voting prior to the meeting shall not be allowed.

In case of lack of quorum under art.227, para.3 of Commercial Act, the General Meeting of Shareholders shall be held on November 16, 2021 at 11:00 a.m. (Eastern European Time EET=UTC+2)/ 9:00 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.

Илиан Петров Георгиев
Главен изпълнителен директор

Васил Стефанов Симов
Изпълнителен директор