

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

**INVITATION FOR AN ANNUAL 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 РЕДОВНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на 29 април 2009г. от 11:00ч. в гр.София, ул. “Шипка” № 14, в сградата на хотел „Кристал Палас”, при следния дневен ред и проекти за решения:

1. **Одобряване на одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2008 г. и Годишния Консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2008г.; и (2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ за 2008 г. и Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2008г.;** Предложение за решение: *Общото събрание на акционерите (ОСА) одобрява одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2008 г. и Годишния Консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2008г.; и (2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ за 2008 г. и Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2008г.;*
2. **Приемане на решение за разпределяне на печалбата на БАКБ за 2008г.;** Предложение за решение: *ОСА приема решение печалбата на БАКБ за 2008г. след данъчно облагане се отнасят във Фонд "Резервен".*
3. **Отчет за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2008 г.;** Предложение за решение: *ОСА приема отчета на Директора за връзки с инвеститорите през 2008г.*
4. **Годишен отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол /одит/ за 2008г.** Предложение за решение: *ОСА приема годишния отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол /одит/ за 2008г*
5. **Създаване на одитен комитет съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит. Определяне на броя на членовете на комитета и техния мандат. Избор**

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 April 29, 2009 at 11:00 am in Sofia, 14 Shipka Street, in the building of Crystal Palace Hotel, with the following Agenda and proposed resolutions:

1. **Approve (1) the Audited BACB Annual Consolidated Financial Statements for 2008 and the Annual Consolidated Management Report of BACB for 2008, and (2) the Audited BACB Annual Financial Statements for 2008 and the Annual Management Report of BACB for 2008.** Proposed resolution: *The General Meeting of the shareholders approves: (1) the Audited BACB Annual Consolidated Financial Statements for 2008 and the Annual Consolidated Management Report of BACB for 2008, and (2) the Audited BACB Annual Financial Statements for 2008 and the Annual Management Report of BACB for 2008.*
2. **Approve a resolution for distribution of the profit of BACB for 2008;** Proposed resolution: *The General Meeting of the shareholders approves a resolution the 2008 profit of BACB after taxation to be allocated to the BACB Reserve Fund.*
3. **2008 Investor Relations Officer Report.** Proposed resolution: *The General Meeting of the shareholders acknowledges the 2008 Investor Relations Officer Report*
4. **Annual Report of the Internal Audit for 2008.** Proposed resolution: *The General Meeting of the shareholders acknowledges the Annual Report of the Internal Audit for 2008.*
5. **Create an Audit Committee pursuant to the requirements of the Independent Financial Audit Act. Determine the number and the term of office of its members. Appoint members of the Audit**

на членове на одитния комитет и определяне на възнагражденията им. Предложение за решение: ОСА създава одитен комитет с функциите по Закона за независимия финансов одит, одобрява брой и мандат на членовете на комитета съгласно предложението на Надзорния съвет, включено в материалите по Дневния ред. Избира членове на одитния комитет и определя възнаграждението им съгласно предложението на Надзорния съвет, включено в материалите по Дневния ред.

**6. Освобождение от отговорност на членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на БАКБ за дейността им през 2008г.** Предложение за решение: ОСА освобождава от отговорност всички членове на Управителния и Надзорния съвет на БАКБ за дейността им през 2008г.;

**7. Приемане на промени в броя на членовете и състава на Надзорния съвет на БАКБ.** Предложение за решение: ОСА приема оставката на г-н Стивън Файло и освобождава г-н Стивън Файло от длъжност като член на Надзорния съвет на БАКБ.

**8. Определяне на възнагражденията и гаранции за управление на членовете на Надзорния съвет;** Предложение за решение: Общото събрание на акционерите определя размер и условия за изплащане на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и размер на гаранциите за управление съгласно предложението, включено в материалите по дневния ред.

**9. Определяне на възнагражденията, тантиемите и гаранциите за управление на членовете на Управителния съвет;** Предложение за решение: Общото събрание на акционерите овластява и възлага на Надзорният съвет, по предложение на Комитета по възнагражденията, да определя и променя възнагражденията и тантиемите на членовете на Управителния съвет, в размери и при условия, срокове и начин на изплащане каквито Надзорният съвет намери за добре.

Общото събрание на акционерите определя гаранция за управление на член на Управителния съвет в размер на три (3) месечни брутни възнаграждения на съответния член на Управителния съвет.

**10. Избор на регистриран одитор на БАКБ за 2009 г.;** Предложение за решение: За проверка и заверка на Годишния финансов отчет на БАКБ за 2009г. ОСА избира специализираното одиторско

**Committee and decide on their remuneration.** Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders creates an Audit Committee to perform the functions set forth in the Independent Financial Audit Act, approves the number of members of the committee and the term of office as per the proposal of the Supervisory Board enclosed in the Agenda materials. Appoints members of the Audit Committee and approves on their remuneration as per the proposal of the Supervisory Board enclosed in the Agenda materials.

**6. Relieve of responsibility the members of the Management Board and the Supervisory Board of BACB for their office during 2008.** Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders relieves of responsibility all members of the Management Board and the Supervisory Board of BACB for their office during 2008.

**7. Approve changes in the number and members of the Supervisory Board of BACB.** Proposed-resolution: The General Meeting of the Shareholders accepts the resignation of Mr. Stephen Filo and relieves Mr. Stephen Fillo as a member of the Supervisory Board of BACB.

**8. Determine the remunerations and the guarantees for the management of the Supervisory Board members;** Draft-resolution: the General Meeting of the Shareholders approves the amount and terms of payment of the remunerations of the Supervisory Board members as well as the amount of the guarantees for management as per the proposal enclosed in the Agenda materials.

**9. Determine remunerations, profit share payments and guarantees for management of the Management Board members;** Draft-resolution: the General Meeting of the Shareholders authorizes and mandates to the Supervisory Board, upon recommendation of the Remuneration Committee, to determine and change the remunerations and profit share payments of the members of the Management Board in amounts and under terms and conditions of payment as the Supervisory Board finds appropriate. The General Meeting of the Shareholders determines a guarantee for management of each member of the Management Board equal to 3 (three) times the monthly gross remuneration of the respective Management Board member.

**10. Appoint registered auditor of BACB for 2009.** Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders appoints the specialized audit company recommended by the Audit Committee to audit the

предприятие, препоръчано от Одитния комитет.

**11. Промени в Устава на БАКБ.** Предложение за решение: ОСА приема изменения в Устава на БАКБ съгласно предложението на Надзорния съвет за изменения на Устава на БАКБ, включено в материалите по Дневния ред.

**12. Одобряване на решение по реда на чл.114 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) БАКБ да получи финансиране от заинтересувано лице под формата на междубанкова кредитна линия.** Предложение за решение: ОСА одобрява решението БАКБ да получи финансиране от Алайд Айриш Бенкс, п.л.с. (Allied Irish Banks, p.l.c.), акционер, притежаващ 49,99% от акциите на БАКБ и заинтересувано лице по смисъла на чл.114, ал.5 ЗППЦК, под формата на междубанкова кредитна линия с максимален размер 50,000,000 (петдесет милиона) евро, при условията и сроковете, посочени в Доклада на Управителния съвет, включен в материалите по дневния ред. ОСА овластява изпълнителните директори на БАКБ да извършат гореописаната сделка със заинтересувано лице.

### **13. Разни.**

Материалите, свързани с дневния ред на събранието, са на разположение на акционерите на адрес: гр. София, ул. "Кракра" № 16, на интернет страницата на БАКБ [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg), както и в Комисията за финансов надзор и "Българска фондова борса – София" АД, считано от датата на обявяване в Търговския регистър на поканата за свикване на ОСА.

Общият брой акции на дружеството е 12 624 725 /дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет/, като всяка една акция е с право на един глас в общото събрание на акционерите и общият брой гласове е 12 624 725 /дванадесет милиона шестстотин двадесет и четири хиляди седемстотин двадесет и пет/. Право на глас имат лицата, вписани в регистрите на "Централен депозитар" АД като акционери не по-късно от 14 дни преди датата на ОСА.

Регистрацията на акционерите започва в 10:00 ч. на 29 април 2009 г. на мястото на провеждане на ОСА. Акционерите - юридически лица се представляват от законните си представители, които се легитимират с представянето на удостоверение за актуално състояние или друг подобен документ за акционери-чуждестранни юридически лица и документ за самоличност. Пълномощниците на

Financial Statements of BACB for 2009.

**11. Amendments to the BACB By-laws.** Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders approves amendments to BACB By-laws as per the Proposal of the Supervisory Board for amendments to BACB By-laws enclosed in the Agenda materials.

**12. Approval under article 114 of the Public Offering of Securities Act (POSA) BACB to get financing by an interested party under an interbank credit line.** Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders approves BACB to get financing by Allied Irish Banks, p.l.c., a shareholder of 49,99% of BACB shares and an interested party within the meaning of art.114, (5) of POSA, under an interbank credit line with maximum size EUR 50 million and the terms and conditions set forth in the Report of the Management Board enclosed in the Agenda materials. The General Meeting of the shareholders authorizes the BACB Executive Directors to enter into the above specified transaction with an interested party..

### **13. Miscellaneous.**

The Agenda materials of the General Meeting, are available for the shareholders at the following address: 16 Krakra Str., Sofia, on the BACB internet site [www.bacb.bg](http://www.bacb.bg), as well as in the Financial Supervision Commission and the Bulgarian Stock Exchange - Sofia, starting as of the date the invitation for General Meeting of Shareholders has been announced in the Commercial Register.

The company's total number of shares is 12,624,725 /Twelve Million Six Hundred and Twenty Four Thousand Seven Hundred and Twenty-Five/, each share gives the right to one vote in the General Meeting of the Shareholders and the total number of votes is 12,624,725 /Twelve Million Six Hundred and Twenty Four Thousand Seven Hundred and Twenty-Five/. Persons and entities registered as shareholders in the Register of the Central Depository no later than 14 days before the date of the General Meeting are entitled to vote. The registration of shareholders starts at 10:00 am on April 29, 2009 at the place the General Meeting of Shareholders is held. The shareholders-legal entities are to be represented by the persons authorized by law to represent them, who identify themselves by presenting a Certificate of good standing or another relative document for shareholders-foreign entities, as well as with personal ID cards. The proxies of shareholders-legal entities identify themselves with an explicit and notarized power of

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 закона и Наредбата на КФН за минималното съдържание на пълномощно за представителство на акционер в общото събрание на дружество, чийто акции са били предмет на публично предлагане (образец на пълномощното е приложен към материалите за Общото събрание); удостоверение за актуално състояние или друг подобен документ за акционери-чуждестранни юридически лица и документ за самоличност на упълномощения. Акционерите - физически лица се легитимират с представянето на документ за самоличност. 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 закона и Наредбата на КФН за минималното съдържание на пълномощно за представителство на акционер в общото събрание на дружество, чийто акции са били предмет на публично предлагане (образец на пълномощното е приложен към материалите за общото събрание). Поканват се всички акционери да вземат участие лично или чрез упълномощени от тях лица. Всеки, който представлява акционер или акционери в ОСА следва да уведоми за това дружеството и да представи на адреса на управление на дружеството оригинал на пълномощното, въз основа на което ще се осъществи представителството най-късно до 12:00ч. 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.

При липса на кворум, на основание на чл.227, ал.3 от ТЗ, ОСА ще се проведе на 13 май 2009 г., от 11:00 ч., на същото място и при същия дневен ред.

attorney in writing, signed by the person authorized to represent the entity and in compliance with the provisions for minimum content of the power of attorney for representation of a shareholder at the General Meeting of a public company as per the Financial Supervision Commission Ordinance (a sample power of attorney shall be enclosed in the materials for the General Meeting of the Shareholders); a Certificate of good standing or another relative document for shareholders - foreign entities, as well as with personal ID cards of the authorized persons. The shareholders – physical persons identify themselves by presenting of an ID card. 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 the Financial Supervision Commission Ordinance (a sample power of attorney shall be enclosed in the materials for the General Meeting of the Shareholders). All shareholders are invited to participate in person or by proxy. 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. 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.

In case of a lack of quorum under art.227, para.3 of Commercial Law, the General Meeting of Shareholders shall be held at 11:00 am on May 13, 2009, at the same place and under the same agenda.

---

Мария Шейтанова/ Maria Sheytanova

Изпълнителен директор/ Executive Director

---

Димитър Вучев/ Dimiter Voutchev,

Изпълнителен директор / Executive Director

Българо-американска кредитна банка АД/ Bulgarian-American Credit Bank