



**БЪЛГАРО
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА
БАНКА АД**

**ПОКАНА ЗА 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 22 април 2008г. от 10:00ч. в гр.София, ул. "Шипка" № 14, в сградата на хотел „Кристал Палас“, зала Шипка при следния дневен ред и проекти за решения:

1. Одобряване на одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2007 г., одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ за 2007 г. и Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2007г.; Предложение за решение: ОСА одобрява одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2007г.; одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ за 2007г. и Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2007г.;

2. Приемане на решение за разпределяне на печалбата на БАКБ за 2007г.; Предложение за решение: ОСА приема следното решение за разпределяне на печалбата на БАКБ за 2007г. и за разпределяне на дивидент:

„Нетната печалба на БАКБ за 2007г. в размер на 51 099 813.56 лева /петдесет и един милиона деветдесет и девет хиляди осемстотин и тринадесет лева и петдесет и шест стотинки/ се разпределя както следва:

(а) 32 162 726.06 лева /тридесет и два милиона сто шестдесет и две хиляди седемстотин двадесет и шест лева и шест стотинки/ се отнасят във Фонд "Резервен" и

(б) 18 937 087.50 лева /осемнадесет милиона деветстотин тридесет и седем хиляди и осемдесет и седем лева и петдесет стотинки/ се разпределят като дивидент на акционерите, които съгласно чл.115б от ЗППЦ имат право да получат

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 22, 2008 at 10:00 am in Sofia, 14 Shipka Street, in the building of Cristal Palace Hotel, hall Shipka, with the following Agenda and proposed resolutions:

1. Approve the audited Annual Consolidated Financial Statements of BACB for 2007, the audited Annual Financial Statements of BACB for 2007 and the Annual Management Report of BACB for 2007. Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders approves the audited Annual Consolidated Financial Statements of BACB for 2007 audited, the audited Annual Financial Statements of BACB for 2007 and the Annual Management Report of BACB for 2007.

2. Approve a resolution for distribution of the profit of BACB for 2007; Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders approves a resolution for distribution of the profit of BACB for 2007 and distribution of dividend as follows:

"The net profit of BACB for 2007 in the amount of BGN 51,099,813.56 (BGN Fifty-One Million Ninety-Nine Thousand and Eight Hundred and Thirteen and 56/100) shall be distributed as follows:

(а) BGN 32, 162,726.06 (BGN Thirty-Two Million One Hundred and Sixty-Two Thousand Seven Hundred and Twenty-Six and 06/100) shall be allocated to the BACB Reserve Fund; and

(б) BGN 18,937,087.50 /BGN Eighteen Million Nine Hundred and Thirty-Seven Thousand and Eighty-Seven and 50/100) shall be used for payment of dividends to shareholders which pursuant to article 115b of POSA shall be entitled

дивидент. Брутният дивидент на една акция е 1.50 лв. (един лев и петдесет стотинки). Съгласно чл.115б от ЗППЦК право да получат дивидент имат лицата, вписани в Регистрите на „Централен депозитар” АД като акционери на 14-я ден след деня на Общото събрание на акционерите, на което е приет годишният финансов отчет и е взето решението за разпределение на печалбата.”

3. Отчет за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2007 г.;

4. Годишен отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол /одит/ за 2007г.

5. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на БАКБ за дейността им през 2007г. Предложение за решение: ОСА освобождава от отговорност всички членове на Управителния и Надзорния съвет на БАКБ за дейността им през 2007г.;

6. Избор на регистриран одитор на БАКБ за 2008 г.; Предложение за решение: ОСА избира специализираното одиторско предприятие „Делойт Одит” ООД за одитор за проверка и заверка на Годишния финансов отчет на БАКБ за 2008г.;

7. Промени в предмета на дейност и в Устава на БАКБ. Предложение за решение: ОСА приема:

(1) промени в предмета на дейност на БАКБ, както следва:

„В предмета на дейност на БАКБ думите „както и други услуги и дейности по чл.54, ал.2 и 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа” се заменят с „както и други услуги и дейности по чл.5, ал.2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;”

(2) изменение на чл.4, ал.(2),т.9 от Устава на БАКБ, както следва:

„В т.9 на ал.(2) на чл.4 от Устава думите „както и други услуги и дейности по чл.54, ал.2 и 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа” се заменят с „както и други услуги и дейности по чл.5, ал.2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;”

8. Разни.

Материалите, свързани с дневния ред на събранието, са на разположение на акционерите на адрес: гр. София, ул. “Кракра” № 16, както и в Комисията за финансов надзор и “Българска фондова борса – София” АД, считано от датата на обявяване в Търговския регистър на поканата за

to receive dividends. The gross dividend per share is BGN 1.50 /BGN one point fifty/. Pursuant to article 115b of POSA dividends shall receive shareholders registered as such on the ex-divident date – 14 days after the date the General Meeting of the shareholders approved the annual financial statement and decided on distribution of the net profit.”

3. 2007 Investor Relations Officer Report

4. Annual Report of the Internal Audit for 2007.

5. Relieve of responsibility the members of the Management Board and the Supervisory Board of BACB for their office during 2007. 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 2007.

6. Appoint registered auditor of BACB for 2008. Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders appoints the specialized audit company “Deloitte Audit” OOD to audit the Financial Statements of BACB for 2008.

7. Amendment to the BACB Subject of Activities and By-laws. Proposed resolution: The General Meeting of the shareholders approves :

(1) amendments in the BACB Subject of Activities as follows:

“In the Subject of Activities the words “as well as other services and activities under article 54, par.2 and 3 of the Public Offering of Securities Act” shall be substituted with “as well as other services and activities under article 5, par.2 and 3 of the Market in Financial Instruments Act;”

(2) amendment to Article 4, (2) item (9) of the BACB By-laws as follows:

“ In item 9 of par.(2) of Article (4) of the By-laws the words ““as well as other services and activities under article 54, par.2 and 3 of the Public Offering of Securities Act” shall be substituted with “as well as other services and activities under article 5, par.2 and 3 of the Market in Financial Instruments Act;”

8. Miscellaneous.

The Agenda papers of the General Meeting are available for the shareholders at the following address: 16 Krakra Str., Sofia, 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

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 9:00 ч. на 22 април 2008 г. на мястото на провеждане на ОСА. Акционерите - юридически лица се представляват от законните си представители, които се легитимират с представянето на удостоверение за актуална съдебна регистрация или друг подобен документ за акционеричуждестранни юридически лица и документ за самоличност. 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 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 актуална съдебна регистрация или друг подобен документ за акционеричуждестранни 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

announced in the Commercial Register.

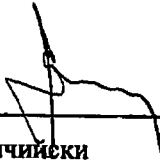
The company's total number of shares is 12,624,725 /Twelve Million Six Hundred and Twenty Four Thousand Seven Hundred and Twenty-Five/, each share gives the right to one vote in the General Meeting of the Shareholders and the total number of votes is 12,624,725 /Twelve Million Six Hundred and Twenty 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 9:00 am on April 22, 2008 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 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.

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 08 май 2008г., от 10:00 ч., на същото място и при същия дневен ред.

In case of a lack of quorum under art.227, para.3 of Commercial Law, the General Meeting of Shareholders shall be held at 10:00 am on May 8, 2008, at the same place and under the same agenda.

С уважение:



Стоян Динчийски
Изпълнителен директор



Димитър Вучев,
Изпълнителен директор

