

Българо-американска кредитна банка АД

Статут на Одитния комитет на Българо-американска кредитна банка АД

Bulgarian American Credit Bank AD

Statutes of the Audit Committee

Приети с решение на Одитния комитет на заседание от 03 май 2017г и одобрен от Общото събрание на акционерите с решение от 05 юни 2017г., изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 02 юни 2020 г., одобрено с решение на Общото събрание на акционерите от 15.07.2020 г., решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г., одобрено с решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.

Adopted by decision of the Audit Committee at its meeting dated May 3, 2017 and approved by resolution of the General Meeting of the Shareholders dated June 5, 2017, amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 02 June 2020, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated July 15, 2020, decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025

1. GENERAL PROVISIONS. ROLE OF THE AUDIT COMMITTEE

1.1. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 02 June 2020, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated July 15, 2020, decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) The Audit Committee is a specialized supervisory and consulting body of Bulgarian American Credit Bank AD (the Bank) performing the functions, rights and obligations, duties related to financial audit and sustainability assurance engagements (when applicable), internal control and internal audit, specified in the Independent Financial Audit and Assurance of the Sustainability Reporting Act (herein referred to as “Independent Financial Audit Act” or “IFAASRA”).

1.2. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) The Audit Committee is a key force in protecting the interests of the shareholders and the investors in the Bank. It fulfills a valuable role, through effective and informed control over the financial audit process and when applicable – on the sustainability assurance expressing engagements, the internal control and internal audit at the Bank thus helping to ensure financial reporting and corporate sustainable development meeting the requirements of the standards, as well as effective internal control and internal audit at the Bank.

1.3. The Bank applies and adheres to the internationally recognized best practice setting forth that the competent management bodies of the Bank should, at least annually, conduct a review of the effectiveness of the systems of internal control. The annual review should cover all types of controls, including financial, operational and compliance controls, as well as the risk management systems.

1.4. These Statutes govern the rules of operation of the Audit Committee. The Audit Committee shall review and reassess these Statutes annually, and shall review and propose to the General Assembly for approval amendments and / or supplements arising from such review.

2. MISSION. FUNCTIONS OF THE AUDIT COMMITTEE.

1. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ. РОЛЯ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ.

1.1. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 02 юни 2020 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 15.07.2020г., решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025 г.) Одитният комитет е специализиран наблюдаващ и консултативен орган на Българо-американска кредитна банка АД („Банката“) с функции, права и задължения и отговорности по отношение на финансовия одит и ангажиментите за сигурност по устойчивостта (когато е приложимо), вътрешния контрол и вътрешния одит, съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (наричан по-долу „Закон за независимия финансов одит“ или ЗНФО).

1.2. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07.04.2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025 г.) Одитният комитет е ключов фактор за защита на интересите на акционерите и инвеститорите в Банката. Той изпълнява важна роля чрез ефективен и информиран контрол върху процеса на финансовия одит и когато е приложимо - върху ангажиментите за изразяване на сигурност по устойчивостта, вътрешния контрол и вътрешния одит в Банката, , което спомага за осигуряване на отговаряща на стандартите финансова отчетност, корпоративно устойчиво развитие, ефективен вътрешен контрол и вътрешен одит на Банката.

1.3. Банката прилага и се придържа към международно признатите добри практики, които предвиждат компетентните органи за управление поне веднъж годишно да извършват преглед на ефективността на системите за вътрешен контрол. Ежегодният преглед трябва да обхваща всички видове контрол, включително финансов, оперативен и контрол за съответствие, както и системите за управление на риска.

1.4. Настоящият Статут съдържа правилата за работа, от които се ръководи дейността на Одитния комитет. Одитният комитет преразглежда и прави оценка на този Статут ежегодно, като при необходимост разглежда и предлага на Общото събрание да приеме промени и/или допълнения, произтичащи от този преглед.

2. ЦЕЛИ. ФУНКЦИИ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ.

The Audit Committee shall be elected by the General Meeting of the Shareholders ("the General Meeting") of the Bank and shall perform the following functions:

1. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 02 June 2020, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated July 15, 2020, decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) inform the bodies for management and supervision of the Bank as to the results from the statutory financial audit and explain how the statutory audit has contributed to the trustworthiness of the financial reporting of the Bank and when applicable-sustainability reporting and compliance of the sustainability report in all material aspects with the requirements of the applicable sustainability reporting framework, as well as the Audit Committee's role in this process;

2. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) oversee the quality and integrity of the accounting policies, financial statements and when applicable-sustainability reports and disclosure practices

3. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) monitor the financial reporting processes and when applicable- sustainability reporting and give recommendations and suggestions in order to ensure their efficiency and to ensure the reliability of the reports produced/prepared and issued;

4. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) oversee the statutory audit of the annual financial statements and when applicable -on the statutory audit sustainability assurance engagements, including its performance, taking into account the findings and conclusions of the Commission for Public Oversight of Statutory Auditors as to the application of art. 26, para 6 of Regulation (EU) 537/2014;

5. check and monitor the independence of the statutory (external) auditors, the compliance with the requirements of the effective legislation and Regulation (EU) 537/2014, including the appropriateness of the provision of additional services outside the Bank's audit;

Одитният комитет се избира от Общото събрание на акционерите ("Общото събрание") на Банката и изпълнява следните функции:

1. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 02 юни 2020 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 15.07.2020г., решение на Одитния комитет от 07.04.2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) информира органите на управление или контрол на Банката за резултатите от задължителния финансов одит и пояснява по какъв начин задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане и когато е приложимо – отчитането на устойчивостта и съответствието на отчета за устойчивостта във всички съществени аспекти на изискванията на приложимата рамка за отчитане на устойчивостта, както и ролята на Одитния комитет в този процес;

2. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07.04.2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025 г.) контролира качеството и целостта на счетоводната политика, финансовите отчети и когато е приложимо – отчетите за устойчивост и практиките по разкриване на информация;

3. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) наблюдава процеса на финансово отчитане и когато е приложимо – на отчитането на устойчивостта и представя препоръки и предложения, за да се гарантира тяхната ефективност и да се гарантира достоверност на изготвяните и издавани отчети;

4. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) наблюдава задължителния одит на годишните финансови отчети и когато е приложимо – на задължителния одиторския ангажимент за сигурност по устойчивостта, включително неговото извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори по прилагането на чл. 26, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014

5. проверява и наблюдава независимостта на регистрираните (външни) одитори в съответствие с изискванията на действащото законодателство и Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на допълнителни услуги извън одита на Банката;

6. be responsible for the procedure for the selection of the registered (external) auditor(s) and the recommendation to the General Meeting for their appointment to perform independent financial audit of the Bank;

7. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) oversee the effectiveness of the internal control system, the internal control systems for risk management and the internal audit activities related to the Bank's financial reporting and when applicable – to the Bank's sustainability reporting, including monitoring of the compliance with relevant laws and regulations, the provisions of the Rules on the Internal Order and the “conduct of business” rules;

8. Monitor the independence and performance of the internal audit at the Bank.

9. (new, by decision of the Audit Committee dated 02 June 2020, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated July 15, 2020) Prepares and presents (whenever necessary by its Chairman) to the appointing body and the control bodies the reports on its activities required by law

3. MEMBERSHIP

(1) Composition:

(1) The Audit Committee consist of 3 (three) up to 5 (five) members – individuals, or any other number of members as resolved by the General Meeting of the Shareholders.

The Supervisory Board shall review annually the composition of the Audit Committee and shall propose to the General Meeting draft resolutions for changes therein, if required.

(2) The members of the Audit Committee shall be elected by the General Meeting of the shareholders at the proposal of the Chairperson of the Supervisory Board or the Chairperson of the Management Board.

(B) Membership criteria:

(1) Individuals meeting the independence and professional competence requirements of the Independent Financial Audit Act shall be elected members of the Audit Committee.

(2) The Audit Committee shall comprise of members of the Supervisory Board and individual(s) external and independent of the Bank. The majority of the

б. отговаря за процедурата за подбор на регистрирания/те (външен/и) одитор/и и препоръчва на Общото събрание назначаването му/им за извършване на независим финансов одит на Банката;

7.(изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, системите за вътрешен контрол, системите за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане и когато е приложимо – по отношение отчитането на устойчивостта, включително следи за спазването на приложимите нормативни разпоредби, разпоредбите на правилника за вътрешния ред и правилата за „бизнес етика“;

8. наблюдава независимостта и ефективността на вътрешния одит в Банката;

9. (нов, с решение на Одитния комитет от 02 юни 2020 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 15.07.2020г.) Подготвя и представя (когато е необходимо чрез Председателя си) на органа по назначаване и органите на контрол изискуемите по закон отчети за дейността си.

3. ЧЛЕНСТВО.

(А) Състав:

(1) Одитният комитет се състои от 3 (три) до 5 (пет) физически лица или всеки друг брой членове, определен с решение на Общото събрание на акционерите.

Надзорният съвет прави ежегоден преглед на състава на Одитния комитет и предлага на Общото събрание проект на решение за промени в комитета, ако е необходимо.

(2) Членовете на Одитния комитет се избират от Общото събрание на акционерите по предложение на председателя на Надзорния съвет или на председателя на Управителния съвет.

(Б) Критерии за членство:

(1) За членове на Одитния комитет се избират лица, които отговарят на изискванията за независимост и за професионална компетентност съгласно Закона за независимия финансов одит.

(2) Одитният комитет се състои от членове на Надзорния съвет и лице/а, които са външни за и независими от Банката. Мнозинството от членовете на

Audit Committee members shall meet the requirements as “independent members” in accordance with the Independent Financial Audit Act, which shall be certified by virtue of written declaration to the General Meeting of the Shareholders filed before the date of the appointment. When following the election one or more circumstances shall occur, which shall lead to infringement of the “independence” the respective Audit Committee member shall notify the management and supervisory bodies of the Bank forthwith in writing and shall cease performance of their functions, whereby a new member shall be elected as replacement at the next General Meeting.

(3) The members of the Committee shall be elected for a term of three years consecutively or any other period as per the General Meeting of Shareholders decision. The members of the Audit Committee may be reelected without limitation.

(4) The Chairperson of the Supervisory Board shall not be a member of the Audit Committee. The Executive Directors, the members of the Management Board and BACB employees may not be elected as members of the Audit Committee.

© Expertise:

All members of the Audit Committee shall have educational – qualifications degree “master” with knowledge of banking, and at least one member shall have at least 5 years of professional experience in accounting or audit.

4. RIGHTS, ROLES AND RESPONSIBILITIES

(1) *(amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025)* The primary responsibility of the Audit Committee is to oversee the Bank's financial reporting and when applicable- the Bank's sustainability reporting activities, risk management, and internal control systems and performance of the internal audit and shall report the results of its activities to the Supervisory Board and the General Meeting.

(2) The Audit Committee shall prepare annual report on its activities and shall submit it to the General Meeting of the shareholders on annual basis, together with the approval of the annual financial statements.

(3) *(amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 02 June 2020, approved by decision of the General Meeting of the*

Одитния комитет трябва да отговарят на изискванията за „независим член“ съгласно Закона за независимия финансов одит, като това се установява с писмена декларация до Общото събрание на акционерите, подадена преди датата на избора. Когато след избора възникнат едно или повече обстоятелства, които водят до отпадане на „независимостта“, съответният член на Одитния комитет незабавно уведомява писмено управителните и надзорните органи на Банката и прекратява изпълняването на функциите си, като на негово място на следващото Общо събрание се избира нов член.

(3) Членовете на Комитета се избират за срок от три години или за всеки друг срок, определен с решение на Общото събрание на акционерите. Членовете на Одитния комитет могат да бъдат преизбирани без ограничения.

(4) Председателят на Надзорния съвет не може да бъде член на Одитния Комитет. Изпълнителните директори, членовете на Управителния съвет и служители на Банката не могат да бъдат избирани за членове на Одитния комитет.

(В) Професионална компетентност:

Всички членове на Одитния Комитет трябва да притежават образователно-квалификационна степен „магистър“, познания в банковата дейност, като поне един от членовете трябва да има не по-малко от 5 години професионален стаж в областта на счетоводството или финансовия одит.

4. ПРАВА, ЗАДЪЛЖЕНИЯ И ОТГОВОРНОСТИ

(1) *(изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.)* Основната отговорност на Одитния комитет е да наблюдава финансово-отчетната дейност и когато е приложимо – дейността по отчитане на устойчивостта на Банката, управлението на риска, системите за вътрешен контрол и действията на вътрешния одит и да докладва за резултатите от дейността си пред Надзорния съвет и Общото събрание.

(2) Одитният комитет изготвя годишен доклад и отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет.

(3) *(изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 02 юни 2020 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 15.07.2020г.)* Одитният

Shareholders dated July 15, 2020) The Audit Committee drafts and prepares under the form and with the content, required by law its annual report, which is presented to the Commission for Public Oversight of Statutory Auditors within the deadline and in the form as per the applicable legislation.

- (4) The Management Board of the Bank shall provide sufficient resources for the Audit Committee to ensure the efficient performance of its tasks.
- (5) The members of the Management Board, the Supervisory Board and the Bank's officers shall be obliged to assist the Audit Committee in the performance of its activities, including by providing any information requested thereby within reasonable deadline.
- (6) In carrying out its responsibilities, the Audit Committee may request any officer or employee of the Bank who does not normally attend Committee meetings to attend such meetings.

(7) The Chairperson of the Audit Committee shall meet privately, as needed, with any of the officers or employees of the Bank. In any event, the Chairperson of the Audit Committee shall meet separately with the statutory (external) auditors, the Head of the Internal Audit Unit, the Head of Legal, the Director of Risk Management Division and the Head of Compliance and Control Department in private on at least one occasion per year.

(8) The Committee shall have the authority to retain, at the Bank's expense, special legal, accounting, and other consultants to advise the Committee.

(9) The Audit Committee's responsibilities are:

a) Accounting, financial reporting and internal control systems:

1. (*amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025*) To examine the manner in which the management bodies and the management of the Bank ensure, monitor and guarantee the adequacy of the extent and effectiveness of accounting, financial reporting and when applicable- sustainability reporting and internal control systems;

b) Financial Statements and sustainability reporting (when applicable):

(*title amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025*)

комитет изготвя по реда, във формата и със съдържанието, изискуемо по закон, годишен доклад за дейността си, който се представя в Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в сроковете, по реда и начина, предвиден в приложимото законодателство.

(4) Управителният съвет на Банката осигурява достатъчни ресурси на Одитния комитет за ефективното изпълнение на задачите му.

(5) Членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет и служителите на Банката са длъжни да оказват съдействие на Одитния комитет при изпълнение на дейността му, включително да предоставят в разумни срокове поисканата от него информация.

(6) При изпълнението на своите отговорности Одитният комитет може да поиска всеки ръководител или служител на Банката, който в обичайния случай не присъства на заседанията на комитета, да присъства на тези заседания.

(7) При необходимост, председателят на Одитния комитет се среща самостоятелно с ръководители или служители на Банката. При всички случаи Председателят на Одитния комитет се среща самостоятелно с регистрираните (външни) одитори, ръководителя на Специализираната служба за вътрешен одит, Главния юрист, директора на Дирекция „Управление на риска“ и ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и контрол“ най-малко един път годишно.

(8) Одитният комитет има право да наема специални правни, счетоводни и други консултанти за сметка на Банката, които да съветват комитета.

(9) Отговорностите на Одитния комитет са:

a) Счетоводство, финансово отчитане и системи за вътрешен контрол:

1. (*изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.*) Да изследва начина, по който управителните органи и ръководството на Банката осигуряват, следят и гарантират за съответствието на обхвата и ефективността на счетоводството, финансовото отчитане и когато е приложимо – отчитането на устойчивостта и системите за вътрешен контрол;

b) Финансови отчети и отчитане на устойчивостта (когато е приложимо):

(*заглавие изменено и допълнено с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.*)

1. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) To oversee and monitor the financial reporting process and the integrity and efficiency of the Bank's financial reporting and when applicable- sustainability reports, as well as formal announcements relating to the Bank's financial performance, reviewing significant financial decisions contained in them;

2. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) To review the annual and interim financial statements of the Bank prepared by its management bodies and when applicable-sustainability reports, and to make recommendations to the Supervisory Board concerning their approval and the earnings releases, in order to ensure that they comply with the applicable laws, and relevant accounting standards, considering:

i) any changes in the published accounting policies of the Company;

ii) the degree of conformity with the Bank's accounting policies, and with the accounting policies generally followed in the banking industry and any alternative methods of disclosure;

iii) the methods used to account for significant or unusual transactions where different approaches are possible;

iv) the adequacy of the provisions for bad and doubtful debts and other significant contingencies;

v) the possible effects of any proposed changes in regulatory, supervisory or statutory arrangements;

vi) the degree to which the financial statements and when applicable-sustainability report, are consistent with information known to the Audit Committee;

vii) the judgments by the management bodies as to the valuation of assets and liabilities, significant accounting accruals, reserves, or other estimates having a material impact on the financial statements and when applicable- and on the sustainability reports, as well as

viii) the extent to which significant accounting and reporting issues, if any, arose during the period covered by the financial statements, and the manner in which such issues were resolved.

3. To review the Annual Management Report of the Bank, included in its annual financial statements and to advise and make recommendations to the Supervisory Board on the content of this report.

1. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) Да наблюдава и следи процеса на финансова отчетност и точност и ефективност на финансовата отчетност на Банката и когато е приложимо – отчетите за устойчивостта, както и официални съобщения, свързани с Банката и финансовите ѝ резултати, разглеждането на важни финансови решения, съдържащи се в тях;

2. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) Да извършва преглед на изготвените от управителните органи годишните и междинни финансови отчети на Банката и когато е приложимо – отчетите за устойчивостта и да отправя препоръки към Надзорния съвет във връзка с одобряването им и оповестяването на печалбата и да гарантира, че те са в съответствие с приложимите закони и съответните счетоводни стандарти, като се има предвид:

i) всякакви промени в публикуваните счетоводни политики на Банката;

ii) степента на съответствие на счетоводната политика на Банката със следваната счетоводната политика на банковия сектор като цяло и всички алтернативни методи за разкриване на информация;

iii) методите, използвани, за да отчетат значителни или необичайни транзакции, при които различни подходи са възможни;

iv) съответствието на разпоредбите за проблемни и съмнителни дългове и други важни практики;

v) възможното въздействие на предложените промени в регулативните, надзорните или законовите разпоредби;

vi) степента, до която финансовите отчети, а когато е приложимо – отчета за устойчивостта, са в съответствие с информацията, известна на Одитния комитет;

vii) решенията на управителните органи по отношение на оценката на активите и пасивите, значителни счетоводни натрупвания, резерви или други оценки, които имат съществено влияние върху финансовите отчети, а когато е приложимо – и върху отчета за устойчивостта, както и

viii) обхватът на счетоводните и финансово-отчетни въпроси, ако има такива, възникнали през периода, обхванат от финансовите отчети, както и начина, по който са решени тези въпроси.

3. Да извършва преглед на Годишния доклад за дейността на Банката, включен в Годишния финансов отчет и да консултира и отправя препоръки на Надзорния съвет по отношение на съдържанието на този доклад.

c) Statutory (external) auditor(s)

1. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) To monitor the performance of and relationship with the statutory (external) auditor(s), including when applicable - with the auditor(s) on expressing assurance on sustainability;

2. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) To monitor the statutory audit of the Bank's financial statements and when applicable – the process of expressing sustainability assurance, including their performance, taking into account the findings of the Commission for Public Oversight of Statutory Auditors with respect to the application of art. 26, paragraph 6 of Regulation (EU) 537/2014 and to review the scope of the mandatory audit and cost-effectiveness, including the degree of work co-ordination between the internal and external audit functions;

3. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 02 June 2020, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated July 15, 2020, decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025)) To check and monitor the independence of the statutory auditors and when applicable- auditors for expressing sustainability assurance, in accordance with the requirements of Chapter Six and Seven of the law, as well as Regulation (EU) 537/2014, including the appropriateness of services outside the scope of the audit of the audited entity under art. 5 of the Regulation and has the right to approve a list of services outside the performed audit in compliance of the requirements of the Independent Financial Audit Act and the applicable legislation

4. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) To review and take responsibility for the procedure for the selection of the statutory (external) auditor(s) for financial audits when applicable - for expressing sustainability assurance, and make recommendations to the Supervisory Board for the appointment, reappointment and removal of the statutory (external) auditor(s), to be put to the shareholders for their approval and appointment by the

в) Регистриран/и (Външен/ни) одитор/и

1. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) Да контролира работата на и отношенията с регистрирания/те (външен/ни) одитор/и, включително когато е приложимо – с одитора/ите за изразяване на сигурност по устойчивостта

2. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) Да наблюдава задължителния одит на финансовите отчети на Банката и когато е приложимо – процеса по изразяването на сигурност по устойчивостта, включително тяхното извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори по прилагането на чл. 26, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014 и да прави преглед на обхвата на задължителния одит и ефективност на разходите, включително степента на координация между вътрешни и външни одитори;

3. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 02 юни 2020 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 15.07.2020г., решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) Да проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори и когато е приложимо – одиторите за изразяване на сигурност по устойчивостта, в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от закона, както и Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на одитираното предприятие по чл. 5 от същия регламент, като има право да одобрява списък с услуги извън предоставения одит при спазване изискванията на Закона за независимия финансов одит и приложимото законодателство;

4. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) Да разглежда и отговаря за процедурата по подбор на регистриран/и (външен/ни) одитор/и за финансов одити когато е приложимо – за изразяване на сигурност по устойчивостта, да отправя препоръки до Надзорния съвет за назначаване, повторно назначаване и освобождаване на регистриран/и (външен/ни) одитор/и, които да бъдат представени на акционерите за одобрение и избор на Общото събрание. В случай на

<p>General Meeting. In case of resigned statutory auditor, to investigate the reasons leading thereto;</p>	<p>подадена оставка на избран регистриран одитор, да проучи причините, довели до това;</p>
<p>5. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) To recommend to the Supervisory Board the level of the statutory (external) auditor(s) remuneration for the financial audit and when applicable- to express sustainability assurance, ensuring that they are appropriate to enable an adequate audit to be conducted and when applicable- reasonable sustainability assurance engagements;</p>	<p>5. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) Да препоръчва на Надзорния съвет размера на възнагражденията на регистрирания/ите (външен/и) одитор/и за финансов одит и когато е приложимо – за изразяване на сигурност по устойчивостта, гарантирайки че те са подходящи с оглед извършването на задоволителен одит и когато е приложимо – задоволителен ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта;</p>
<p>6. To review and discuss the activities, findings, conclusions and recommendations of the statutory external auditor(s);</p>	<p>6. Да разглежда и обсъжда дейността, заключенията, изводите и препоръките на регистрирания/ите външен/и одитор/и;</p>
<p>7. To develop and implement policy on the engagement of the statutory (external) auditors to render non-audit services, taking into account relevant ethical guidance regarding the provision of non-audit services by the external audit firm;</p>	<p>7. Да разработва и изпълнява политиката за включване на регистрирани (външни) одитори в предоставянето на не-одиторски услуги (услуги извън задължителния финансов одит), като се вземат предвид съответните етични насоки по отношение на предоставянето на услуги, несвързани с одита на външни одиторски фирми;</p>
<p>8. To notify the Commission for Public Oversight of Statutory Auditors, as well as the Management Board and the Supervisory Board of the Bank, for each approval given by the Audit Committee under article 64,(3) and Article 66,(3) (for rendering non-audit services outside the scope of the statutory financial audit) of the Indenedent Financial Audit Act within 7- days as of the date of the approval;</p>	<p>8. Да уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, както и Управителния и Надзорния съвет на Банката, за всяко дадено от Одитния комитет одобрение по чл.64, ал.3 и чл.66, ал.3 (за предоставяне на услуги извън задължителния финансов одит) от Закона за независимия финансов одит в 7-дневен срок от датата на решението;</p>
<p>9. To obtain, annually, from the statutory (external) auditors, or, as the case may be, from the tendering audit firms, reports on the audit firm's/firms' own internal quality procedures, and confirmation that no significant issues have arisen in the course of the external auditors' or tendering firms' internal quality reviews, or in the course of any investigations conducted into independent audit reports carried out by the firm(s), which would be of relevance to their performance as auditors of the Bank;</p>	<p>9. На годишна база да получава от регистрираните (външните) одитори или одиторските фирми-кандидати за външни одитори доклади за вътрешна оценка на процедурите и да потвърждава, че няма отчетени значителни проблеми, възникнали в хода на тези оценки, или в хода на разследванията, направени в независими одитни доклади, извършени от одиторските фирми, които биха били от значение за работата им като одитори на Банката;</p>
<p>10. To examine the level and grade of audit staff employed by the Auditors; the extent of continuity in staffing; compliance with relevant ethical and professional guidance on the rotation of audit partners; and the level of fees paid by the Bank, relative to the overall fee income of the audit firm;</p>	<p>10. Да проучва нивото и образованието на персонала, нает от одиторите; степента на приемственост на персонала; съобразяването със съответните етични и професионални насоки за ротация на одитни партньори, както и таксите, платени от Банката, в сравнение с общите приходи от такси на одиторското дружество;</p>
<p>11. To establish clear policies regarding the recruitment by the Bank of employees or former employees of the external auditors.</p>	<p>11. Да установи ясни политики по отношение на наемането от Банката на служители или бивши служители от фирмата на външния одитор,</p>
<p>12. To meet with the statutory (external) auditor(s), at least once a year without management of the Bank being present, to:</p>	<p>12. Да се среща с регистрирания/ите (външен/и) одитор/и най-малко веднъж годишно, без присъствието на ръководството на Банката с цел:</p>

(a) discuss the adequacy and effectiveness of the internal auditing, accounting, and financial and operational controls of the Bank; and

(b) elicit any recommendations the Auditors may have for improvement of such control procedures or particular areas where new or more detailed controls or procedures are desirable.

d) Risk Management

1. To review annually with the management bodies and the management of the Bank and with the internal Auditors the Bank's internal financial controls, and its internal control and risk management systems, and the measures taken and planned to ensure the effective management of the Bank's significant financial and non-financial risks;

2. (amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) To review and approve:

(a) the Annual Management Report and annual financial statements while monitoring the inclusion in the report, as a minimum, of the following information required in accordance with the effective provisions of the Accountancy Act and the Public Offering of Securities Act in relation to the Bank's status as a public interest and listed entity, including the corporate governance statement, including:

(i) information regarding the main features of the risk management processes and system of internal control; and

(ii) information regarding the effectiveness of the system of internal control.

(b) when applicable- sustainability report.

3. To receive presentations from the management bodies and the management of the Bank from time to time on specific issues of internal control and risk management.

4. To monitor that there is a sufficient, systematic, embedded risk based review of the internal control systems and risk management arrangements for the organization.

5. To call for such further investigations as are necessary to assure of the effectiveness of the systems of control throughout the Bank.

6. To consult as appropriate with the Chief Legal Officer of the Bank on legal matters that may have a significant impact on the financial statements.

(a) обсъждане на съответствието и ефективността на вътрешния одит, счетоводния, финансовия и оперативния контрол на Банката; и

(б) разкриване на всички препоръки, които одиторите имат за подобряване на процедурите за контрол или конкретни области, които се нуждаят от нови или по-подробни процедури или контрол.

г) Управление на риска

1. Да преразглежда всяка година с управителните органи и ръководството на Банката и с вътрешните одитори вътрешния финансов контрол на Банката, както и вътрешните системи за контрол и управление на риска, както и предприетите и планирани мерки за осигуряване на ефективно управление на важните финансови и нефинансови рискове на Банката;

2. (изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) Да разглежда и одобрява:

(а) Годишния доклад за дейността към Годишния финансов отчет, като следи за включването в доклада най-малко на информацията, изискуема съгласно действащите разпоредби на Закона за счетоводството и Закона за публичното предлагане на ценни книжа във връзка със статута на Банката като предприятие в обществен интерес и публично дружество, в това число декларация за корпоративно управление, включваща:

(i) информацията за основните характеристики на процеса на управление на риска и системите за вътрешен контрол и

(ii) информация за ефективността на системите за вътрешен контрол.

(б) когато е приложимо – отчета по устойчивостта.

3. Периодично да получава презентации от управителните органи и ръководството на Банката по конкретни въпроси на вътрешния контрол и управление на риска.

4. Да следи за наличието на достатъчни, системни, ориентирани към риска прегледи на системите за вътрешния контрол и управлението на риска.

5. При необходимост да изисква допълнителни проверки с цел да се увери в ефективността на системите за контрол в Банката.

6. В зависимост от случая, да се консултира с Главния юрист по правните въпроси, които могат да имат значително влияние върху финансовите отчети.

7. To receive reports from the management bodies and the management of the Bank based on which to confirm before the Supervisory Board and the shareholders that adequate policies and procedures are in place and responsibilities have been appropriately assigned to ensure that comprehensive business resumption, contingency planning and testing takes place.

8. To receive and review periodic reports from the management bodies and the management of the Bank in respect of (i) fraud detection and prevention measures and their effectiveness, and (ii) fraud losses incurred.

e) Internal Audit

1. To monitor and review the scope, nature and effectiveness of the work of the internal audit function the Specialized Internal Audit Unit;

2. To confirm the independence of the Specialized Internal Audit Unit function and to review its activities, findings, conclusions and recommendations;

3. To meet with the Head of the Specialized Internal Audit Unit, at least once a year without Bank's management being present, to review:

- a) the objectives, policy, plans and effectiveness of the internal audit function;
- b) the quality of internal audit personnel and the training available to them;
- c) the proposed and actual audit coverage;
- d) reports on significant matters and implementation or otherwise by the Bank's management bodies and management of related internal audit recommendations.

4. To ensure that adequate resources are available and or that no other restrictions have been placed on the internal audit function with respect to the exercise of its duties.

5. Approves the budget of the Specialized Internal Audit Unit according to the annual plan of the Audit Committee.

6. Performs an annual review of the internal rules and procedures regulating the Specialized Internal Audit Unit activity within the Bank.

f) Regulatory Compliance and compliance requirements in relation to the prevention of money laundering and terrorist financing (AML/CFT)

1. *(amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by*

7. Да получава доклади от управителните органи и ръководството на Банката, въз основа на които да потвърждава пред Надзорния съвет и акционерите, че съответните политики и процедури са в сила и че отговорностите са подходящо разпределени с цел осигуряване на осъществяването на търговската дейност, планиране на непредвидени ситуации и тестване на системите.

8. Да получава и преглежда периодични доклади от управителните органи и ръководството на Банката по отношение на (i) разкриване на измами и мерки за превенция и тяхната ефективност, и (ii) загуби, претърпени поради измама.

д) Вътрешен одит

1. Да преглежда и контролира обхвата, характера и ефективността на работата на вътрешния одит и Специализираната служба за вътрешен одит;

2. Да потвърждава независимостта на Специализираната служба за вътрешен одит и да преглежда нейните дейности, констатации, изводи и препоръки;

3. Да се среща с ръководителя на Специализираната служба за вътрешен одит, най-малко веднъж годишно в отсъствие на ръководството на Банката, за преглед на:

- а) целите, политиките, плановете и ефективността на Вътрешния одит;
- б) качеството на персонала от вътрешния одит и опитът/обучението, което имат;
- в) предложения и реалния обхват на одита
- г) доклади по важни въпроси и прилагането или неприлагането от управителните органи и ръководството на Банката на свързаните с вътрешния одит препоръки.

4. Да гарантира, че са предоставени достатъчно ресурси и/или че не са налице други ограничения на вътрешния одит във връзка с изпълнение на задълженията му.

5. Одобрява бюджета на Специализираната служба за вътрешен одит, съгласно Годишната програма за работа на Одитния комитет.

6. Извършва годишен преглед на вътрешните правила и процедури, регламентиращи дейността на Специализираната служба за вътрешен одит в Банката.

е) Спазване на регулаторни изисквания за съответствие и съответствие във връзка с превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма (ППП/ПФТ)

1. *(изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на*

decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) To review arrangements established by Bank's management bodies and management for compliance with regulatory and financial reporting requirements and when applicable-sustainability assurance requirements, contained in effective applicable laws and by-laws, and the requirements of supervisory bodies and regulators the regulators , and to receive from the Bank's management bodies and management confirmation that they are satisfied that compliance is being observed with respect to the Bank's operations;

2. To review and evaluate key findings of regulatory examination reports of supervisory bodies and regulators, related responses of the management bodies and the management of the Bank, and any periodic reports required by examination findings;

3. To review and express an opinion on the quarterly rolling reports on regulatory and compliance activities and functions in relation to AML/CFT;

4. To meet with the Head of Compliance (the Regulatory Compliance Office) and the AML/CFT Compliance Officer , at least once a year without the Bank's management bodies and management being present, to review:

- a) the objectives, plans and policy of the regulatory compliance and control, regulatory compliance in relation to AML/CFT and ethics;
- b) the quality of regulatory compliance personnel and regulatory compliance in relation to AML/CFT and the training available to them;
- c) reports on significant regulatory compliance matters, including in relation to AML/CFT, implementation or otherwise of recommendations made by the management bodies and management.

g) Ethical principles compliance and “whistle blowing” policy

1. The Audit Committee reviews the arrangements established by management bodies through which employees may raise concerns, in confidence, concerning possible improprieties in matters of financial reporting or other matters, ensuring that such arrangements allow proportionate and independent investigation of any such concerns and appropriate follow-up action.

акционерите от 20.05.2025г.) Да преглежда правилата, установени от управителните органи и ръководството на Банката за спазване на нормативната уредба и изискванията за финансова отчетност и когато е приложимо – изискванията за отчитането на устойчивостта, съдържащи се в действащите приложими закони и подзаконови нормативни актове, както и на изискванията на надзорните органи и регулатори, както и да получава потвърждения от управителните органи и ръководството на Банката, че спазването и съответствието на дейността на Банката с тези норми е на задоволително ниво;

2. Да преглежда и оценява основните заключения на докладите от проверки на надзорни органи и регулатори, отговорите на управителните органи и ръководството на Банката, както и всички периодични доклади, произтичащи от заключенията на проверките;

3. Да преглежда и взема отношение по тримесечните доклади за дейностите и функциите по нормативно съответствие и нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ;

4. Да се среща с Ръководителя на отдел „Нормативно съответствие и контрол“ (службата за нормативно съответствие) и служител, отговорен за съответствието във връзка с ПИП/ПФТ, най-малко веднъж годишно, без присъствие на представители на управителните органи и ръководството на Банката, за преглед на:

- а) целите, плановете и политиката на нормативно съответствие и контрол, нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ и етика;
- б) качествата на персонала, отговарящ за нормативното съответствие и контрол и нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ и възможностите за обучение;
- в) доклади за важните въпроси на нормативното съответствие, включително във връзка с ПИП/ПФТ, изпълнението или неизпълнението на отправените препоръки от страна на управителните органи и ръководството.

ж) Спазване на етичните принципи и политика на „отворена врата”

1. Одитният комитет преглежда мерките, установени от управителните органи, чрез които служителите могат поверително да изкажат своите притеснения във връзка с евентуални нередности в областта на финансовата отчетност или други въпроси, гарантирайки, че тези мерки позволяват съгласувано и независимо разследване на такива проблеми и подходящи последващи действия.

2. As per the approved Statements of business ethical principles the employees could communicate directly with the Chairperson of the Audit Committee or any other member of the Bank's Audit Committee their ethic concerns. The Chairperson should take adequate measures for timely resolution of the raised issues.

3.

h) Evaluation of Audit Committee's Effectiveness

To conduct an evaluation, annually, of the Audit Committee's effectiveness.

5. AUDIT COMMITTEE OPERATION PROCEDURES

a) Chairperson

The Audit Committee shall elect among its members a Chairperson to manage its operation.

b) Induction

On their introduction to the position the Audit Committee members shall be provided with, inter alia, a copy of the Audit Committee's Statutes, Annual Work Program and Schedule of Meetings. In addition, the induction process shall provide an opportunity for meetings, on a direct and confidential basis, with the Director of the Finance Division, the Director of the Risk Management Division, the Head of the Specialized Internal Audit Unit of the Bank, the Head of the Compliance and Control Department, and the External Auditors.

On an on-going basis, the Audit Committee shall be briefed, on significant regulatory changes, changes in the financial reporting /or relevant legal changes.

c) Meetings

(1) The Audit Committee shall hold four regular meetings as a minimum each year at appropriate times depending on the financial reporting and audit cycle and additional meetings as the Chairman of the Audit Committee deem necessary.

(2) The meetings shall be summoned by the Chairperson of the Audit Committee or at the request of any member of the Audit Committee. If a request for the summoning of the Audit Committee meeting by one of its members shall not be granted within 10 (ten) days after its receipt by the Chairperson of the Audit Committee, the member requesting such meeting shall have the right to summon the meeting.

2. Съгласно приетите от банката Етични бизнес принципи служителите имат право да се обърнат директно към Председателя на Одитния комитет или всеки друг член на Одитния комитет, относно възникнали етични притеснения. Председателят следва да предприема адекватни мерки за своевременното разрешаване на поставените въпроси.

з) Оценка на ефективността на Одитния комитет

Да извършва ежегодна оценка на ефективността на работата си.

5. ПРАВИЛА ЗА РАБОТА НА КОМИТЕТА

а) Председател

Одитният комитет избира от членовете си Председател, който ръководи работа на комитета.

б) Встъпване в длъжност

На членовете на Одитния комитет при встъпване в длъжност се предоставят копие от този Статут на Одитния комитет, Годишната работна програма и график на заседанията на Одитния комитет. При процеса на встъпване в длъжност се предоставя възможност за поверителни срещи с директор Дирекция Финанси, , директор Дирекция „Управление на риска”, ръководителя на Специализираната служба за вътрешен одит , ръководителя на отдел Нормативно съответствие и конторли външните одитори;

В процеса на текуща работа на Одитния комитет се предоставя информация за настъпващи регулаторни промени, промени в правилата за финансова отчетност или относими законодателни промени.

в) Заседания

(1) Одитният комитет провежда минимум четири редовни заседания всяка година в подходящо време спрямо финансовото оповестяване и одитния цикъл, както и допълнителни срещи по преценка на Председателя на Одитния комитет.

(2) Заседанията се свикват от Председателя на Одитния комитет или по искане на всеки член на Одитния комитет. Ако молбата за свикване от член на Одитния комитет не бъде удовлетворена в рамките на 10 (десет) дни след получаването ѝ от Председателя на Одитния комитет, поискалият свикването на член може сам да свика заседанието.

d) Attendance

(amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025) The Audit Committee meetings may be attended by the following individuals, without voting rights, and at the invitation of the Chairperson of the Audit Committee:

- (a) Executive Directors
- (b) The Director of the Finance Division or the Chief Accountant;
- (c) the Director of the Risk Management Division
- (d) The Head of Legal;
- (e) Head of Compliance and Control Department and AML/CFT Compliance Officer;
- (f) Representatives of the External Auditor;
- (g) Head of the Specialized Internal Audit Unit;
- (h) and such other personnel or third parties whose attendance for all or part of the meeting would be appropriate at the discretion of the Chairperson of the Audit Committee.

The meetings of the Audit Committee may be attended by each of the Supervisory Board members.

e) Invitation to Meetings and Quorum

(1) The rules and the form for calling a meeting of the Audit Committee shall guarantee the due receipt of the notifications (invitations).

(2) The meetings of the Audit Committee shall be chaired by the Chairperson and shall be deemed legitimate if all Audit Committee members have been duly invited and at least half of the Audit Committee members are present in person or represented by another Audit Committee member by written proxy. Each member of the Audit Committee may represent only one absent member of the Audit Committee.

(3) The Audit Committee may make resolutions in absentia, provided all its members state in writing their consent to the respective resolution.

f) Resolutions

The Audit Committee shall take all its resolutions by simple majority of the votes of the members present at the meeting, unless otherwise provided by the law. The Chairperson shall have a casting vote in case of equality of votes.

g) Voting and communication to the Supervisory Board of votes "against"

The voting of each of the members of the Committee participating in the decision making shall be recorded

г) Присъствие

(изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.) На заседанията на Одитния комитет без право на глас присъстват по покана на Председателя на Одитния комитет:

- (а) Изпълнителните директори,
- (б) директор Дирекция Финанси или Главния счетоводител;
- (в) Директор Дирекция „Управление на риска“
- (г) Главен юрист;
- (д) Ръководител на отдел „Нормативно съответствие и контрол“ и ръководител на службата за нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ;
- (е) представители на Външния одитор;
- (ж) Ръководител на Специализираната служба за вътрешен одит;
- (з) други служители или външни лица, чието участие на заседанието или в част от него, ще бъде подходящо по преценка на Председателя на Одитния комитет.

На заседанията на комитета може да присъства и всеки един от членовете на Надзорния съвет.

д) Покана за заседания и кворум

(1) Начинът и формата за уведомяване за заседанията на Одитния комитет следва да гарантира навременно получаване на уведомленията (поканите).

(2) Заседанията на Одитния комитет се ръководят от Председателя и се смятат за редовни, ако всички членове на Одитния комитет са надлежно поканени и присъстват най-малко половината от членовете на Одитния комитет- лично или представени от друг член на Одитния комитет с писмено пълномощно. Всеки член на Одитния комитет може да представлява само един отсъстващ член на Одитния комитет.

(3) Одитният комитет може да взема решения и неприсъствено, в случай че всички негови членове са заявили писмено съгласието си за решението.

е) Вземане на решения

Одитният комитет приема всички свои решения с обикновено мнозинство от гласовете на членовете, присъстващи на заседанието, освен в случаите, когато закона предвижда друго. При равен брой гласове, гласът на Председателя е решаващ.

ж) Гласуване и докладване на гласовете „против“ на Надзорния съвет

Начинът на гласуване на всеки един от членовете на Комитета, участващи в гласуването, се отбелязва в

in the Minutes of the meeting. The Chairman of the Committee shall report to the Supervisory Board any issues for which a unanimous approval has not been reached by all participating members, in the following cases:

- (a) upon request of any of the Committee members who has voted “against” and/or
- (b) in case that the decision was taken with equal votes using the right of the casting vote of the Chairman.

h) Minutes

Minutes of each meeting shall be prepared by the Secretary and shall be circulated to all Audit Committee members. The Minutes shall be signed by the members at the next Audit Committee meeting. The documents reviewed during the meetings as per the Agenda are enclosed to the Minutes and copies of them are kept by the Secretary.

i) Reporting to the General Meeting of the Shareholders and the Commission for Public Oversight of Statutory Auditors (title amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025)

(amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 02 June 2020, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated July 15, 2020, decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025)

- (1) The Audit Committee shall prepare written annual report on its activities, which shall be submitted to the General Meeting of the Shareholders.
- (2) The Audit Committee also shall prepare and submit to the Commission for Public Oversight of Statutory Auditors an annual report on its activities under the form and with the content, required by law.

6. ANNUAL GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS

The Chairperson of the Audit Committee shall attend the Annual General Meeting of the Shareholders and shall respond, if invited to do so by the Chairperson of the General Meeting, to shareholders’ questions concerning the Audit Committee’s activities.

7. TRANSITIONAL AND CONCLUDING PROVISIONS

протокола от заседанията на Комитета. Председателят на Комитета докладва на Надзорния съвет въпросите, по които не е постигнато единодушно одобрение от всички участващи членове в следните случаи:

- (a) по искане на всеки от членовете, който е гласувал „против” и /или
- (б) в случай, че решението е взето с равен брой гласове и решаващ е бил гласът на Председателя.

з) Протокол

Протоколът от всяко заседание се изготвя от Секретаря и се изпраща до всички членове на Одитния комитет. Протоколът се подписва от членовете на следващото заседание на комитета. Материалите, разгледани на заседанията съгласно дневния ред, се прилагат към протокола и копия от тях се съхраняват от Секретаря.

и) Докладване пред Общото събрание на акционерите и Комисията за публичен надзор на регистрираните одитори (заглавие изменено и допълнено с решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.)

(изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 02 юни 2020 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 15.07.2020г., решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.)

- (1) Одитният комитет изготвя писмен годишен доклад за дейността си, който представя на Общото събрание на акционерите.
- (2) Одитният комитет изготвя и представя на Комисията за публичен надзор на регистрираните одитори годишен доклад за дейността си в сроковете, формата и съдържанието и по реда, предвиден в действащото законодателство.

6. ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Председателят на Одитния комитет присъства на годишното Общо събрание на акционерите и при покана от Председателя на събранието, отговаря на въпросите на акционерите относно дейността на Одитния комитет.

7. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

These Statutes have been adopted in Bulgarian and English language and in case of discrepancy between the Bulgarian and the English version, the Bulgarian text shall prevail.

These Statutes have been adopted by resolution of the Audit Committee Dated May 3, 2017 and have been approved by the General Meeting of the Shareholders by virtue of resolution dated June 5, 2017, amended and supplemented by decision of the Audit Committee dated 02 June 2020, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated July 15, 2020, decision of the Audit Committee dated 07 April 2025, approved by decision of the General Meeting of the Shareholders dated 20 May 2025.

§3. With the adoption and approval of these Statutes shall revoke in their entirety the Rules on the Operation of the Audit Committee of 20 May 2009 (as amended and supplemented from time to time).

§1. Настоящият Статут е изготвен на български и на английски език, като при противоречие между вариантите на български и английски език преимущество ще има текста на български език.

§2. Настоящият Статут е приет с решение на Одитния комитет от 03.05.2017г. и е одобрен от Общото събрание на акционерите с решение от 05.06.2017г., изменен и допълнен с решение на Одитния комитет от 02 юни 2020 г., одобрено с решение на Общото събрание на акционерите от 15.07.2020г., решение на Одитния комитет от 07 април 2025 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 20.05.2025г.

§3. С приемането и одобрието на този Статут се отменя изцяло действието на Правилата за работа на Одитния комитет от 20.05.2009г. (както са периодически изменяни и допълвани).