

**Материали и Предложение на Надзорния съвет на БАКБ за решение по т. 12 от дневния ред на редовното Общо събрание на акционерите на Българо-американска кредитна банка АД, свикано за 19 май 2026 г.**

**Materials and Draft-resolution on Agenda item 12 proposed by BACB Supervisory Board to be taken at the Annual General Meeting of the shareholders of the Bulgarian-American Credit Bank, convened for 19 May 2026**

**По т.12 от дневния ред:**

**12. Преизбиране на членове на Надзорния съвет**  
*Предложение за решение:* Общото събрание на акционерите преизбира за членове на Надзорния съвет (1) г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова и (2) г-н Мартин Бойчев Ганев – независим член на Надзорния съвет за нов мандат от 5 години, а именно до 19.05.2031 г.

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

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

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

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

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

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

**12. Re-elect members of the Supervisory Board**  
*Proposed-resolution:* The General Meeting of the Shareholders reelects (1) Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozova and (2) Mr. Martin Boychev Ganev – independent member of the Supervisory Board for a new five-year term of office until 19 May 2031.

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

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

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

The GMS reelects (1) Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozova (2) Mr. Martin Boychev Ganev – independent member of the Supervisory Board and (3) Mr. Petar Georgiev Atanasov for a new five-year term of office until 19 May 2031.

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

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

Приложени материали/ Enclosed materials:

1. Данни по чл.224, ал.2 от ТЗ за професионалната квалификация и постоянен адрес на г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова / Data pursuant to article 224, (2) of the Commercial Act on the professional experience and permanent address of Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozova;
2. Свидетелство за съдимост на г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова / Clear Police Record for Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozova;
3. Декларация по чл. 237, ал.3 от Търговския закон на г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова / Declaration under art. 237, (3) of the Commercial Act for Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozova;
4. Данни по чл.224, ал.2 от ТЗ за професионалната квалификация и постоянен адрес на г-н Мартин Бойчев Ганев / Data pursuant to article 224, (2) of the Commercial Act on the professional experience and permanent address of Mr. Martin Boychev Ganey;
5. Свидетелство за съдимост на г-н Мартин Бойчев Ганев / Clear Police Record for Mr. Martin Boychev Ganey;
6. Декларация по чл. 237, ал.3 от Търговския закон на г-н Мартин Бойчев Ганев/ Declaration under art. 237, (3) of the Commercial Act for Mr. Martin Boychev Ganey;
7. Декларация по чл. 116а1, ал. 2 във връзка с ал. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа на г-н Мартин Бойчев Ганев/ Affidavit under art. 116a1 para 2 and 4 of the Public Offering of Securities Act;
8. Данни по чл.224, ал.2 от ТЗ за професионалната квалификация и постоянен адрес на г-н Петър Георгиев Атанасов / Data pursuant to article 224, (2) of the Commercial Act on the professional experience and permanent address of Mr. Petar Georgiev Atanasov;
9. Свидетелство за съдимост на г-н Петър Георгиев Атанасов / Clear Police Record for Mr. Petar Georgiev Atanasov;
10. Декларация по чл. 237, ал.3 от Търговския закон на г-н Петър Георгиев Атанасов/ Declaration under art. 237, (3) of the Commercial Act for Mr. Petar Georgiev Atanasov;

# Цветелина Бориславова Карагъзова

Дата и място на раждане: 27.09.1958 г., Република България, град София

Постоянен адрес: гр. София, ул. „Любен Каравелов“ № 20, ап. 9

Информация за контакти/ имейл адрес: [tzborislavova@gmail.com](mailto:tzborislavova@gmail.com)

## **ОБРАЗОВАНИЕ И КВАЛИФИКАЦИЯ**

Магистърска степен по международни икономически въпроси – Висш икономически институт, София  
Магистърска степен по испанска и английска филология – Софийски университет „Свети Климент Охридски“

Философия и западни езици – Букурещки университет

Едногодишна специализация – Мадридски университет

## **ПРОФЕСИОНАЛНИ ДЕЙНОСТИ:**

*От Юли 2011 досега* – Мажоритарен акционер в „Българо-американска кредитна банка“ АД /понастоящем пряко и непряко (чрез CSIF) 55.66%/ (<https://www.bacb.bg/en/about-bacb>)

„Българо-американска кредитна банка“ АД е динамично развиваща се банка, регистрирана, лицензирана и оперираща в България. Основните стратегически приоритети в дейността ѝ са свързани с екологията, енергийно ефективните източници, селското стопанство, технологичните проекти за развитие на малкия и средния бизнес. Мисията на БАКБ е насочена към предоставяне на иновативни финансови решения, основани на три взаимосвързани и взаимозависими приоритета - зелено банкиране, социално банкиране и устойчиво банкиране.

*От Юли 2011 досега* - Председател и член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД

Основните правомощия на **Надзорния съвет** са упражняването на постоянен контрол върху дейността на Управителния съвет, включително одобряване на бизнес стратегията на Банката и нейния тригодишен бизнес план. Надзорният съвет следи също функционирането на системите за управление и контрол на риска, както и управленските информационни системи. Надзорният съвет има правомощията да назначава и освобождава членове на Управителния съвет, да одобрява избора и овластяването на изпълнителните директори (двама или повече изпълнителни членове на Управителния съвет), както и оттеглянето на това овластяване.

*Извършвани дейности на длъжността Председател и член на Надзорния съвет на БАКБ:*

- Ръководене на дейността и ефективното функциониране на Надзорния съвет
- Участие в одобрение на промени в състава на Управителния съвет, избор и овластяване на Изпълнителните директори
- Наблюдение и контрол на въведените системи за управленски контрол, контрол на риска, отчетност и управленска информация
- Участие в одобряване на бизнес стратегия, тригодишен бизнес план, годишен бизнес план
- Участие в одобряване на вътрешната структура и организация, и съществени организационни промени
- Одобрява учредяване, придобиване и капиталово участие на БАКБ в други дружества
- Участие в одобрението на сделки по придобиване, прехвърляне и предоставяне като обезпечение

- на активи и поемане и гарантиране на задължения
- Участие в одобрението на увеличение на капитала и емитиране на дългови ценни книжа
- Участие в одобрението на „големи“ и „вътрешни“ експозиции

От септември 2014 досега – Член на Комитета по риска на БАКБ

Комитетът по риска подпомага Надзорния съвет и Управителния съвет в управлението, наблюдението и контрола на поеманите от Банката рискове. Членовете на Комитета по риска изпълняват и следните функции:

- съветват и консултират Надзорния съвет и Управителния съвет по отношение на настоящия и бъдещ рисков толеранс/апетит, както и по отношение на контрола върху изпълнението на стратегията на Банката;
- наблюдават ефективността на рамката, системите и процесите свързани с управлението на рисковете и предлага на Надзорния съвет и Управителния съвет мерки за подобряване на съществуващата организация и контроли;
- проверяват адекватността на прилаганите според Политиката за възнаграждения стимули спрямо капитала, ликвидността, изпълнението на бизнес плана
- наблюдават прилаганата ценова политика и правят предложения до Надзорния съвет и Управителния съвет за корекция при констатирани отклонения от бизнес модела и рисковата стратегия;
- подпомагат Надзорния съвет и Управителния съвет при контрола и оценката на достатъчността на капитала, ликвидността и източниците на финансиране на Банката;
- наблюдават спазването на вътрешните правила и съответствието им с нормативната уредба.

От 2001 г. до 2010/2011 г. - Акционер и председател на Надзорния съвет на „СИБАНК“ ЕАД, понастоящем „СИБАНК“ ЕАД – лицензирана в България кредитна институция, понастоящем прекратено дружество след вливане в Обединена Българска Банка АД – лицензирана в България кредитна институция

От 2005 г. досега - Основател, собственик и Главен изпълнителен директор на „СИЕСАЙЕФ“ /CSIF /Clever Synergies Investment Fund/ (<https://csif.bg/en/>).

**CSIF е частна инвестиционна компания, насочена към инвестиции в седем основни бизнес области:**

**Финансови услуги и банково дело** - CSIF притежава повече от 45% от „Българо-американска кредитна банка“ АД

**Възобновяеми енергийни източници** - вятърни паркове и водноелектрически централи в България с мощност над 40 MW;

**Туризм** - CSIF е собственик на един от трите големи български зимни курорта - Пампорово - целогодишна планинска дестинация за ски, летен и конгресен туризъм.

**Пристанищни услуги и пристанищен транспорт** - CSIF притежава специализираното пристанище за обществен транспорт, разположено в западната част на Бургаския залив.

**Инженерни дейности** - производител на минно и тунелно строително оборудване с повече от 70 години опит.

**Спедиция** - CSIF е собственик на една от водещите спедиторски компании в България, предлагаща всички видове обработка и транспорт на стоки.

**Селско стопанство** - Дружествата за селскостопанско производство на CSIF обработват над 2000 хектара земя. CSIF притежава производители на биологични продукти - плодове, зеленчуци, етерични култури, билки, лозя и др.

**СОЦИАЛНИ ДЕЙНОСТИ:**

**Почетен консул на Исландия в България от 2006 г.**

**Основател и вицепрезидент на Сдружение „Български съвет за устойчиво развитие“ -**

неправителствена организация в обществена полза.

БСУР е член на Устойчива енергия за Европа и Европейски инициативи „BUILD UP”.

#### **ФОНДАЦИИ:**

► Учредител и Председател на фондация „Кредо Бонум“ – сдружение с нестопанска цел, учредено през 2006 г.

#### **Реализирани проекти от фондация „Кредо Бонум“ :**

„Инициатива 2020“

„Дни на щастието“

„Зелена светлина“

Проект „Софийска Света Гора“

„SOS старини“

„PARK(ing) Day“

„Кампания за пчелите и хората“

„Европейска седмица на мобилността“

„Семинари за деца“

„Обмен на идеи“

„Преструктуриране и реформа на социалните институции“

Галерия „Кредо Бонум“

„Кредо Бонум“ – медия

# Tsvetelina Borislavova Karagyozova

**Date and place of birth:** 27.09.1958, Republic of Bulgaria, Sofia

**Permanent address.** Sofia, Bulgaria 20, Lyuben Karavelov Str., ap. 9

**Contact information/email address:** [tzborislavova@gmail.com](mailto:tzborislavova@gmail.com)

## **EDUCATION AND QUALIFICATION**

Master's degree in International Economic Affairs - Higher Economic Institute, Sofia

Master's degree in Spanish and English Philology - Sofia University „Sveti Kliment Ohridski"

Philosophy and Western Languages - University of Bucharest

One-year specialisation - University of Madrid

## **PROFESSIONAL ACTIVITIES:**

***Since July 2011* - Majority shareholder in „Bulgarian-American Credit Bank" AD /currently directly and indirectly (through CSIF) 55.66%/ (<https://www.bacb.bg/en/about-bacb>)**

**„Bulgarian-American Credit Bank" AD** is a dynamically developing bank, registered, licensed and operating in Bulgaria. The main strategic priorities in its activity are related to ecology, energy efficient sources, agriculture, technological projects for the development of small and medium business. BACB's mission is focused on providing innovative financial solutions based on three interrelated and interdependent priorities - green banking, social banking and sustainable banking.

***Since July 2011* - Chair and Member of the Supervisory Board of „Bulgarian-American Credit Bank" AD**

The main powers of the **Supervisory Board** are the exercise of permanent control over the activities of the Management Board, including the approval of the Bank's business strategy and its three-year business plan. The Supervisory Board also monitors the functioning of the risk management and control systems as well as management information systems. The Supervisory Board has the power to appoint and dismiss members of the Management Board, to approve the election and empowerment of executive directors (two or more executive members of the Management Board), and the withdrawal of such empowerment.

*Activities performed as Chair and member of the Supervisory Board of BACB:*

- Managing the activities and effective functioning of the Supervisory Board
- Participation in the approval of changes in the composition of the Board, election and empowerment of Executive Directors
- Monitoring and control of the management control, risk control, reporting and management information systems in place
- Participation in the approval of business strategy, three-year business plan, annual business plan
- Involvement in approving internal structure and organization, and significant organizational changes
- Approves incorporation, acquisition and capital participation of BACB in other companies
- Participation in the approval of transactions for the acquisition, transfer and provision as security of assets and the assumption and guarantee of liabilities
- Participation in the approval of capital increases and issuance of debt securities
- Participation in the approval of „large" and „internal" exposures

***Since September 2014* - Member of the Risk Committee of BACB**

The Risk Committee assists the Supervisory Board and the Management Board in managing, monitoring and controlling the risks assumed by the Bank. The members of the Risk Committee also perform the following functions:

- Advise and consult the Supervisory Board and the Management Board on current and future risk tolerance/appeal and on oversight of the implementation of the Bank's strategy;
- monitor the effectiveness of the risk management framework, systems and processes and propose

to the Supervisory Board and the Management Board measures to improve the existing organisation and controls;

- verify the adequacy of the incentives applied according to the Remuneration Policy in relation to capital, liquidity, business plan performance
- monitor the applied pricing policy and make proposals to the Supervisory Board and the Management Board for correction in case of deviations from the business model and risk strategy;
- assist the Supervisory Board and the Management Board in monitoring and assessing the Bank's capital adequacy, liquidity and funding sources;
- monitor compliance with the internal rules and their compliance with regulations.

From 2001 to 2010/2011 - **Shareholder and Chairman of the Supervisory Board of „CIBANK" EAD**, now "CIBANK" EAD - a credit institution licensed in Bulgaria, now dissolved after merger into United Bulgarian Bank AD - a credit institution licensed in Bulgaria

Since 2005 - **Founder, Owner and CEO of „CSIF“ /Clever Synergies Investment Fund/ (<https://csif.bg/en/>). CSIF is a private investment firm focused on investments in seven core business areas:**

\

**Financial Services and Banking** - CSIF owns more than 45% of „Bulgarian-American Credit Bank" AD  
**Renewable energy sources** - wind farms and hydropower plants in Bulgaria with a capacity of over 40 MWatt;

**Tourism** - CSIF is the owner of one of the three major Bulgarian winter resorts - Pamporovo - a year-round mountain destination for ski, summer and congress tourism.

**Port services and port transport** - CSIF owns a specialized port for public transport located in the western part of Burgas Bay.

**Engineering** - manufacturer of mining and tunnel construction equipment with more than 70 years of experience.

**Freight forwarding** - CSIF is the owner of one of the leading freight forwarding companies in Bulgaria, offering all types of handling and transport of goods.

**Agriculture** - CSIF's agricultural production companies farm over 2,000 hectares of land. CSIF owns organic producers: fruits, vegetables, essential crops, herbs, vineyards, etc.

### **SOCIAL ACTIVITIES:**

**Honorary Consul of Iceland in Bulgaria since 2006.**

**Founder and Vice President of the Bulgarian Council for Sustainable Development / - a non-governmental organization for public benefit. BSSD is a member of Sustainable Energy Europe and European Initiatives „BUILD UP".**

### **FOUNDATIONS:**

► **Founder and Chair of the Credo Bonum Foundation, a non-profit organization established in 2006.**

#### **Projects implemented by the Foundation „Credo Bonum" :**

„Initiative 2020"

"Days of Happiness"

"Green Light"

The project "Sofia Holy Forest"

"SOS Antiquities"

'PARK(ing) Day'

"Campaign for Bees and People"

"European Mobility Week"

"Seminars for children"

"Exchange of Ideas"

"Restructuring and Reform of Social Institutions"

"Demographic problems of Bulgaria"

Gallery „Credo Bonum"

„Credo Bonum" - media

Регистрационен номер: 260304012000009257

Registration number: 260304012000009257

Валидно до: 04.09.2026

Date of expiry: 04.09.2026

ЦАИС „Съдебен статус“

**ЕЛЕКТРОННО СВИДЕТЕЛСТВО ЗА СЪДИМОСТ  
ELECTRONIC CONVICTION STATUS CERTIFICATE**

**МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
MINISTRY OF JUSTICE OF THE REPUBLIC OF BULGARIA**

Удостоверява, че лицето: ЦВЕТЕЛИНА БОРИСЛАВОВА КАРАГЪОЗОВА

Certifies that the person: TZVETELINA BORISLAVOVA KARAGUIOZOVA

ЕГН: 5809276831

Personal number: 5809276831

Роден(а): 27.09.1958 г.

Date of birth: 27.09.1958 г.



**НЕ Е ОСЪЖДАНО**

**HAS NOT BEEN CONVICTED**

Настоящото важи за: ЗОП

Дата на издаване: 04.03.2026

Date of issue: 04.03.2026



Адрес за проверка / Verify at:

<https://crr.mjs.bg/Conviction/ViewByCode?Id=352aa541-6edf-42a2-b428-0a3d8e308c4c>

*Забележка. (Попр. – ДВ, бр. 15 от 2013 г., изм., бр. 18 от 2018 г.) Електронното свидетелство за съдимост само в електронния си вид, достъпно на интернет страница на Министерството на правосъдието, има същата сила като свидетелството за съдимост, издадено на хартиен носител.*

*Електронното свидетелство за съдимост е достъпно от заинтересованото лице на страницата на Министерството на правосъдието чрез предоставения код за достъп.*

*Note: The Electronic Conviction Status Certificate in electronic format only is accessible through the web page of the Ministry of Justice and has the same legal value as the Conviction Status Certificate issued on paper.*

*Persons concerned access to Electronic Conviction Status Certificate through the web page of the Ministry of Justice via access code.*

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**по чл. 237, ал. 3 от Търговския закон**

Долуподписаната, **Цветелина Бориславова Карагъзова, ЕГН 5809276831**, гражданин на Република България, като член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД, предложена за преизбиране за нов мандат;

На основание чл.237, ал.3 от Търговския закон

**УВЕДОМЯВАМ Общото събрание на акционерите на “Българо-американска кредитна банка” АД, че**

**1. НЕ участвам** като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

**2. Притежавам** повече от 25 на сто от капитала на следните дружества:

- „СИЕСАЙЕФ“ АД, ЕИК 131385285
- „Бояна Юг“ АД, ЕИК 207726799
- „Ай Ти Пи-България“ ЕООД, ЕИК 130189329
- „Либерта Естейт“ ООД, ЕИК 202496718
- „Порт България Уест“ АД, ЕИК 102270006

**3. Освен като член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“, участвам в управлението на други дружества и/или кооперации като прокурист, управител или член на съвет, както следва:**

- „СИЕСАЙЕФ“ АД, ЕИК 131385285 – Председател на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор
- „Бояна Юг“ АД, ЕИК 207726799 – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;

**NOTIFICATION**  
**pursuant to Article 237, Para 3**  
**of the Bulgarian Commercial Act**

The undersigned **Tzvetelina Borislavova Karagyozova, Personal number: 5809276831**, Bulgarian citizen, as a member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank AD, nominated for re-election for a new term of office;

Pursuant to article 237, (3) of the Commercial Act

**I HEREBY Notify the General Meeting of the Shareholders of Bulgarian-American Credit Bank that**

**1. I DO NOT** participate as a general partner with unlimited liability in commercial companies.

**I OWN** more than 25 per cent of the issued capital of the following companies:

- CSIF AD, UIC 131385285;
- “Boyana South” AD, UIC 207726799
- ITP-Bulgaria, UIC 130189329;
- Libera Estate, UIC 202496718
- “Port Bulgaria West” AD, UIC 102270006

**3. With the exception of my membership in the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank, I participate in the management of companies and/or co-operatives as a manager, procurator or member of a board, as follows:**

- CSIF, UIC 131385285, Chair of the Board of Directors and Chief Executive Officer
- “Boyana South” AD, UIC 207726799 – member of the Board of Directors and Executive Director;

- „Херос Репауър“ ЕАД, ЕИК 208051785 – член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор;

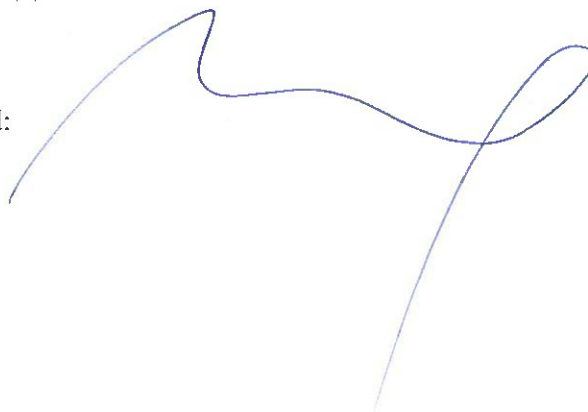
Това уведомление бе подписано едновременно на български и английски език, като българският език е водещ.

- “Heros Repower” AD, UIC 208051785 – member of the Board of Directors and Executive Director;

This notification was signed simultaneously in English and Bulgarian, and the Bulgarian text shall govern and prevail.

Дата/Date: 15.04.2026

Подпис/Signed:

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, sweeping initial stroke followed by a series of loops and a final downward stroke.

## CURRICULUM VITAE

### МАРТИН ГАНЕВ

1. Дата на раждане: 18.09.1968 г.  
2. Националност: Българин  
3. Семейно положение: Женен

#### 4. Образование:

**Висше:** Московски държавен университет за  
международни отношения(МГИМО).  
Магистър по икономика  
Септември 1989 – Юни 1994

**Средно:** Френска гимназия, София  
Септември 1983 – Юни 1987

#### 5. Езикови умения: (1 до 5)

Език	Четене	Говорене	Писане
Български (майчин)	5	5	5
Руски	5	5	5
Френски	5	5	5
Английски	5	5	5
Испански	3	3	2
Италиански	3	3	1

#### 6. Членство в професионални организации:

Член на АССА от 1998 г. (Дипломиран експерт счетоводител по стандартите на Англия и Уелс)

#### 7. Професионален опит:

**„Българо-американска кредитна банка“ АД – Член на Надзорния съвет на БАКБ,  
Председател и член на Одитния комитет на БАКБ и член на Комитета по риска на  
БАКБ**

**Период на заемане на длъжностите член на Надзорния съвет и член на Одитния  
комитет: от юли 2011 г. до момента**

**Период на заемане на длъжността член на Комитета по риска: от септември 2014 г. до  
момента**

„Българо-американска кредитна банка“ АД е динамично развиваща се банка, регистрирана, лицензирана и оперираща в България. Основните стратегически приоритети в дейността ѝ са свързани с екологията, енергийно ефективните източници, селското стопанство, технологичните проекти за развитие на малкия и средния бизнес. Мисията на БАКБ е насочена към предоставяне на иновативни финансови решения, основани на три взаимосвързани и взаимозависими приоритета - зелено банкиране, социално банкиране и устойчиво банкиране.

<http://www.bacb.bg>

Обхват на отговорностите:

#### Надзорен съвет

Основните правомощия на Надзорния съвет са упражняването на постоянен контрол върху дейността на Управителния съвет, включително одобряване на бизнес стратегията на Банката и нейния тригодишен бизнес план. Надзорният съвет следи също функционирането на системите за управление и контрол на риска, както и управленските информационни системи. Надзорният съвет има правомощията да назначава и освобождава членове на Управителния съвет, да одобрява избора и овластяването на изпълнителните директори (двама или повече изпълнителни членове на Управителния съвет), както и оттеглянето на това овластяване.

#### *Извършвани дейности и отговорности като член на Надзорния съвет на БАКБ:*

- Участие в одобрение на промени в състава на Управителния съвет, избор и овластяване на Изпълнителните директори
- Наблюдение и контрол на въведените системи за управленски контрол, контрол на риска, отчетност и управленска информация
- Участие в одобряване на бизнес стратегия, тригодишен бизнес план, годишен бизнес план
- Участие в одобряване на вътрешната структура и организация, и съществени организационни промени
- Одобрява учредяване, придобиване и капиталово участие на БАКБ в други дружества
- Участие в одобрението на сделки по придобиване, прехвърляне и предоставяне като обезпечение на активи и поемане и гарантиране на задължения
- Участие в одобрението на увеличение на капитала и емитиране на дългови ценни книжа
- Участие в одобрението на „големи“ и „вътрешни“ експозиции
- Участие в одобрението на годишните финансови отчети и предложенията за разпределение на печалбата;
- Взаимоотношения с външните одитори, избрани от Общото събрание на акционерите за преглед и заверка на годишните финансови отчети;
- Преглед и одобрение на вътрешната организация и системите за финансова отчетност.

#### Одитен комитет

Одитният комитет е специализиран орган на Банката с функции съгласно Закона за независимия финансов одит.

Одитният комитет се избира от Общото събрание на акционерите Банката.

Като член и Председател на Одитния комитет извършвам дейности, отговорности и изпълнявам функции, както следва:

- Контрол на качеството и целостта на счетоводната политика, финансовите отчети и практиките по разкриване на информация;
- Наблюдение и мониторинг на процесите на финансовата отчетна дейност;
- Контрол за спазването на приложимите нормативни разпоредби, данъчните задължения и относимите правилници за вътрешния ред и правила за "бизнес етика";
- Наблюдение и мониторинг на независимостта и ефективността на вътрешния одит;
- Наблюдение и мониторинг на външните (независими) одитори и следи за тяхната независимост в съответствие с изискванията на действащото законодателство или регулативни органи, включително в случаите на предоставяне на допълнителни услуги;
- Наблюдение и мониторинг за ефективността на системите за вътрешен контрол;
- Наблюдение и мониторинг за ефективността на системите за управление на рисковете;
- препоръчва на Общото събрание избирането на външни (независими) одитори за извършване на независим финансов одит

#### Комитет по риска

Комитетът по риска подпомага Надзорния съвет и Управителния съвет в управлението, наблюдението и контрола на поеманите от Банката рискове. Като член на Комитета по риска извършвам дейности, отговорности и изпълнявам функции, както следва:

- съветване и консултации на Надзорния съвет и Управителния съвет по отношение на настоящия и бъдещ рисков толеранс/апетит, както и по отношение на контрола върху изпълнението на стратегията на Банката;
- наблюдаване ефективността на рамката, системите и процесите свързани с управлението на рисковете и предлага на Надзорния съвет и Управителния съвет мерки за подобряване на съществуващата организация и контроли;
- проверяване адекватността на прилаганите според Политиката за възнаграждения стимули спрямо капитала, ликвидността, изпълнението на бизнес плана
- наблюдаване на прилаганата ценова политика и прави предложения до Надзорния съвет и Управителния съвет за корекция при констатирани отклонения от бизнес модела и рисковата стратегия;
- подпомагане на Надзорния съвет и Управителния съвет при контрола и оценката на достатъчността на капитала, ликвидността и източниците на финансиране на Банката;
- наблюдаване спазването на вътрешните правила и съответствието им с нормативната уредба.

#### **„ДК-Домостроене” АД – Член на съвета на директорите**

**Период на заемане на длъжността: от 2009 г. до момента**

„ДК-Домостроене” АД е компания, която оперира в сферата на производството и транспорта на бетонови и циментови разтвори, производството на стоманобетонови елементи за хидро, пътно и промишлено строителство.

#### **„Тера Уей Инвестмент Груп” АД – член на Съвета на директорите**

**Период на заемане на длъжността: от 13.10.2021 г. до момента**

„Тера Уей Инвестмент Груп” АД е холдингова компания от сектора на хотелиерството. Подпомага дейността на всички дъщерни дружества и консолидира финансовите резултати, определя стратегическите цели и разработва нови проекти в сферата на хотелиерството и туризма.

#### **„Си Ес Ай Еф” АД /CSIF/ – Главен изпълнителен директор**

**Период на заемане на длъжността: от 11.11.2007 г. до 17.07.2009 г.**

„СИЕСАЙЕФ” АД е частен инвестиционен холдинг в България. Дружеството има значителни инвестиции във възобновяеми енергийни източници, промишленост, туризъм, предоставяне на финансови услуги, селско стопанство, авиация, недвижими имоти и други [www.csif.bg](http://www.csif.bg).

Обхват на отговорностите:

- Управление на инвестиционни проекти
- Цялостно управление на дейността на холдинга
- Бюджетиране и бизнес планиране на всички дейности на холдинга
- Финансиране - договаряне и осигуряване на необходимото финансиране за оперативната и инвестиционна дейност на холдинга
- Развитие на нови проекти включващо изработване на стратегия и план за осъществяване и др.

### **„ЛУКОЙЛ България” ЕООД – Зам. Генерален директор Икономика и финанси**

**Период на заемане на длъжността: от 01.12.1999 г. до 10.11.2007 г.**

„ЛУКОЙЛ България” ЕООД - компания, която управлява над 550 бензиностанции и контролира над 70% от търговията на едро с горива, полимери и нефтохимикали в България.

<http://www.lukoil.bg>

Обхват на отговорностите:

- Управление на финансовата дейност на фирмата
- Бизнес планиране на всички дейности на Групата ЛУКОЙЛ в България
- Финансиране – осигуряване на оборотен капитал, търговско финансиране, корпоративни кредити и проектно финансиране, факторинг и др.
- Представителство на фирмата пред търговски партньори, данъчни власти и др.
- Отговорност за отношенията с одиторите и другите външни бизнес консултанти
- Ценови прогнози и мониторинг на ефективността
- Член на УС на „ЛУКОЙЛ Петрол” АД

### **ПОД „ЛУКОЙЛ Гарант” АД – Член на Управителния съвет**

**Период на заемане на длъжността: от 03.08.2000 г. до 01.2008 г.**

<http://www.lukoilgarant.bg>

Обхват на задълженията:

- Разработване и контрол върху финансовото управление на Фонда
- Участие и одобрение на инвестиционните решения

### **„Пасат България” АД – Председател на съвета на директорите**

**Период на заемане на длъжността: от 2004 г. до 2014 г.**

„Пасат България” АД е най-големият производител на продукти от фибростъкло на българския пазар.

<http://www.passat-bulgaria.com>

Управление на проекти по ОП “Конкурентноспособност”

### **„Борима” ЕАД – председател на Съвета на директорите**

**Период на заемане на длъжността: от 2007 г. до 2014 г.**

Фабрика за производство на телекомуникационно оборудване. <http://borima-bg.com>

### **„Деспред” АД – Председател на съвета на директорите**

**Период на заемане на длъжността: от 2007 г. до 2009 г.**

Водеща компания в международната и вътрешна спедиционна и транспортна дейност.

<http://www.despred.com/>

### **„ЛУКОЙЛ Нефтохим Бургас” АД – Член на Борда на директорите**

**Период на заемане на длъжността: от 28.06.2001 г. до 04.03.2002 г.**

„ЛУКОЙЛ Нефтохим Бургас” АД е най-голямата рафинерия на Балканите и едно от най-значимите предприятия в България, котирано е на Българска Фондова Борса през периода на трудовите отношения.

[http://www.lukoil.bg/e/1\\_neftohim.asp](http://www.lukoil.bg/e/1_neftohim.asp)

Обхват на задълженията:

- Контрол върху финансовото управление на компанията
- Подготовка и контрол върху реструктурирането, извършено в компанията през периода на работата
- Отношения с одитори и външни акционери

### **PricewaterhouseCoopers – Мениджър Корпоративни финанси**

**Период на заемане на длъжността: от 10.06.1993 г. до 30.11.1999 г.**

Обхват на задълженията:

- Предоставяне на финансови съвети на чуждестранни и местни инвеститори при придобиването на компании, включително успешно приключване на приватизацията на най-голямата рафинерия на Балканите - „Нефтохим” АД
- Одит и due diligence на промишлени предприятия и банки съгласно местните и международни счетоводни стандарти
- Бизнес планиране и техникоикономически проучвания
- Предварителни проучвания за местни и чуждестранни инвеститори
- Реструктуриране и преглед на кредитни портфейли на местни банки
- Развитие на система за кредитен мониторинг за местни банки
- Клиенти: ЛУКОЙЛ, Мини Наван–Челопеч, Entergy Power Group, AES Power Group, Philips – Феромагнит, СОМАТ, Астика, Fuji Bank – Interquartz, Авиокомпания Балкан, Air Via, Росбулнефт, Омнитех, Химко, National Power, Omolon Gold Mines, Conoco – Polar lights, Shell, Еххон, Балканбанк, Пощенска банка, Първа частна банка, Експресбанк и др.
- Започнал работа в Москва в одит отдел на 10.03.1993 г. Преместване в София на 01.11.1994 г.

<http://www.pwc.com/bg/bg/about-us/index.jhtml>

## **8. Други дейности**

### **Български Икономически Форум – Член на Управителния съвет**

**25.06.2006 до момента**

Българският Икономически Форум е основан от български и международни частни компании, български държавни институции и неправителствени организации през 1998 г. с основни цели да представя бизнес средата в Югоизточна Европа пред потенциални чужди инвеститори и да подпомага диалога между правителството и бизнеса.

<http://www.biforum.org>

## CURRICULUM VITAE

### MARTIN GANEV

1. **Date of birth:** September 18, 1968  
2. **Nationality:** Bulgarian  
3. **Marital status:** Married

#### 4. **Education:**

**Higher:** **Moscow State Institute of International Relations (MGIMO).** Master's degree in Economics  
September 1989 – June 1994

**Secondary:** **French High School, Sofia**  
September 1983 – June 1987

#### 5. **Language skills: (1 to 5)**

<b>Language</b>	<b>Reading</b>	<b>Speaking</b>	<b>Writing</b>
Bulgarian (native)	5	5	5
Russian	5	5	5
French	5	5	5
English	5	5	5
Spanish	3	3	2
Italian	3	3	1

## 6. Membership in professional organizations:

Member of the ACCA since 1998 (Chartered Accountant under the standards of England and Wales)

## 7. Professional experience:

### **Bulgarian-American Credit Bank AD – Member of the Supervisory Board of BACB, Chair and member of the Audit Committee of BACB, and member of the Risk Committee of BACB**

**Term of office as a member of the Supervisory Board and a member of the Audit Committee: from July 2011 to present**

**Term of office as a member of the Risk Committee: from September 2014 to present**

**Bulgarian-American Credit Bank AD** is a rapidly growing bank registered, licensed, and operating in Bulgaria. Its main strategic priorities are focused on the environment, energy-efficient sources, agriculture, and technology projects aimed at developing small and medium-sized businesses. BAKB's mission is focused on providing innovative financial solutions based on three interconnected and interdependent priorities: green banking, social banking, and sustainable banking.

<http://www.bacb.bg>

Scope of Responsibilities:

#### Supervisory Board

The main powers of the Supervisory Board are to exercise ongoing oversight of the Management Board's activities, including approving the Bank's business strategy and its three-year business plan. The Supervisory Board also monitors the functioning of risk management and control systems, as well as management information systems. The Supervisory Board has the authority to appoint and dismiss members of the Management Board, to approve the selection and authorization of executive directors (two or more executive members of the Management Board), as well as the revocation of such authorization.

#### *Activities and responsibilities as a member of the Supervisory Board of BACB:*

- Participation in the approval of changes to the composition of the Management Board, and the selection and appointment of Executive Directors
- Oversight and monitoring of the implemented systems for management control, risk management, reporting, and management information
- Participation in the approval of the business strategy, three-year business plan, and annual business plan
- Participation in the approval of the internal structure and organization, and significant organizational changes
- Approves the establishment, acquisition, and equity participation of BACB in other companies
- Participation in the approval of transactions involving the acquisition, transfer, and provision of assets as collateral, as well as the assumption and guarantee of liabilities
- Participation in the approval of capital increases and the issuance of debt securities
- Participation in the approval of "large" and "internal" exposures
- Participation in the approval of the annual financial statements and proposals for the distribution of profits;
- Relations with the external auditors selected by the General Meeting of Shareholders to review and certify the annual financial statements;
- Review and approval of the internal organization and financial reporting systems.

#### Audit Committee

The Audit Committee is a specialized body of the Bank with functions in accordance with the

Independent Financial Audit Act.

The Audit Committee is elected by the Bank's General Meeting of Shareholders.

As a member and Chair of the Audit Committee, I perform the following activities, responsibilities, and functions:

- Monitoring the quality and integrity of accounting policies, financial statements, and disclosure practices;
- Overseeing and monitoring financial reporting processes;
- Monitoring compliance with applicable regulations, tax obligations, and relevant internal policies and rules of "business ethics";
- Overseeing and monitoring the independence and effectiveness of the internal audit function;
- Overseeing and monitoring external (independent) auditors and ensuring their independence in accordance with the requirements of applicable laws or regulatory bodies, including in cases where additional services are provided;
- Oversight and monitoring of the effectiveness of internal control systems;
- Overseeing and monitoring the effectiveness of risk management systems;
- Recommends to the General Meeting the appointment of external (independent) auditors to perform an independent financial audit

#### Risk Committee

The Risk Committee assists the Supervisory Board and the Management Board in the management, oversight, and control of the risks assumed by the Bank. As a member of the Risk Committee, I perform the following activities, responsibilities, and functions:

- advising and consulting with the Supervisory Board and the Management Board regarding current and future risk tolerance/appetite, as well as regarding the monitoring of the implementation of the Bank's strategy;
- monitoring the effectiveness of the framework, systems, and processes related to risk management and proposing to the Supervisory Board and the Management Board measures to improve the existing organization and controls;
- verifying the adequacy of the incentives applied in accordance with the Remuneration Policy in relation to capital, liquidity, and the execution of the business plan
- monitoring the pricing policy in place and making proposals to the Supervisory Board and the Management Board for adjustments in the event of identified deviations from the business model and risk strategy;
- assisting the Supervisory Board and the Management Board in monitoring and assessing the adequacy of the Bank's capital, liquidity, and sources of funding;
- monitoring compliance with internal rules and their alignment with regulatory requirements.

#### **"DK-Domostroene" AD – Member of the Board of Directors**

**Term of office: from 2009 to present**

DK-Domostroene AD is a company operating in the production and transport of concrete and cement mortars, as well as the production of reinforced concrete elements for hydro, road, and industrial construction.

#### **"Terra Way Investment Group" AD – Member of the Board of Directors**

**Term of office: from October 13, 2021 to present**

Terra Way Investment Group AD is a holding company in the hospitality sector. It supports the operations of all subsidiaries, consolidates financial results, sets strategic goals, and develops new projects in the hospitality and tourism sectors.

#### **CSIF AD /CSIF/ – Chief Executive Officer**

**Term of office: November 11, 2007, to July 17, 2009**

“SIESAYEF” AD is a private investment holding company in Bulgaria. The company has significant investments in renewable energy sources, industry, tourism, financial services, agriculture, aviation, real estate, and other sectors [www.csif.bg](http://www.csif.bg).

Scope of Responsibilities:

- Management of investment projects
- Overall management of the holding company’s operations
- Budgeting and business planning for all holding company activities
- Financing—negotiating and securing the necessary financing for the holding company’s operational and investment activities
- Development of new projects, including the formulation of a strategy and implementation plan, etc.

**“LUKOIL Bulgaria” EOOD – Deputy General Director of Economics and Finance**

**Term of office: December 1, 1999, to November 10, 2007**

LUKOIL Bulgaria EOOD—a company that operates over 550 gas stations and controls over 70% of the wholesale trade in fuels, polymers, and petrochemicals in Bulgaria. <http://www.lukoil.bg>

Scope of responsibilities:

- Management of the company’s financial operations
- Business planning for all activities of the LUKOIL Group in Bulgaria
- Financing – securing working capital, trade financing, corporate loans, and project financing, factoring, etc.
- Representing the company before business partners, tax authorities, and others
- Responsibility for relations with auditors and other external business consultants
- Price Forecasts and Performance Monitoring
- Member of the Management Board of LUKOIL Petrol AD

**LUKOIL Garant AD – Member of the Management Board**

**Term of office: August 3, 2000, to January 2008**

<http://www.lukoilgarant.bg>

Scope of responsibilities:

- Development and oversight of the Fund’s financial management
- Participation in and approval of investment decisions

**“Pasat Bulgaria” AD – Chairman of the Board of Directors**

**Term of office: 2004–2014**

"Pasat Bulgaria" AD is the largest manufacturer of fiberglass products on the Bulgarian market. <http://www.passat-bulgaria.com>

Project management under the Operational Program “Competitiveness”

**Borima EAD – Chairman of the Board of Directors**

**Term of office: 2007–2014**

Factory for the production of telecommunications equipment. <http://borima-bg.com>

### **“Despred” AD – Chair of the Board of Directors**

**Term of office: 2007–2009**

A leading company in international and domestic freight forwarding and transportation. <http://www.despred.com/>

### **LUKOIL Neftohim Burgas AD – Member of the Board of Directors**

**Term of office: June 28, 2001, to March 4, 2002**

LUKOIL Neftohim Burgas AD is the largest refinery in the Balkans and one of the significant companies in Bulgaria; it was listed on the Bulgarian Stock Exchange during the period of employment.

[http://www.lukoil.bg/e/1\\_neftohim.asp](http://www.lukoil.bg/e/1_neftohim.asp)

Scope of responsibilities:

- Oversight of the company’s financial management
- Preparation and oversight of the restructuring carried out at the company during the period of employment
- Relations with auditors and external shareholders

### **PricewaterhouseCoopers – Manager, Corporate Finance**

**Term of office: June 10, 1993, to November 30, 1999**

Scope of responsibilities:

- Providing financial advice to foreign and local investors regarding the acquisition of companies, including the successful completion of the privatization of the largest refinery in the Balkans—Neftochim AD
- Audit and due diligence of industrial enterprises and banks in accordance with local and international accounting standards
- Business planning and technical-economic studies
- Preliminary studies for local and foreign investors
- Restructuring and review of local banks’ loan portfolios
- Development of a credit monitoring system for local banks
- Clients: LUKOIL, Mini Navan–Chelopez, Entergy Power Group, AES Power Group, Philips – Feromagnet, SOMAT, Astika, Fuji Bank – Interquartz, Balkan Airlines, Air Via, Rosbulneft, Omnitech, Himko, National Power, Omolon Gold Mines, Conoco – Polar Lights, Shell, Exxon, Balkanbank, Post Bank, First Private Bank, Expressbank, and others.
- Started working in Moscow in the audit department on March 10, 1993. Relocated to Sofia on November 1, 1994.

<http://www.pwc.com/bg/bg/about-us/index.jhtml>

## **8. Other Activities**

### **Bulgarian Economic Forum – Member of the Board of Directors**

**June 25, 2006 to present**

The Bulgarian Economic Forum was founded in 1998 by Bulgarian and international private companies, Bulgarian government institutions, and non-governmental organizations, with the primary goals of presenting the business environment in Southeast Europe to potential foreign

investors and facilitating dialogue between the government and the business community.  
<http://www.biforum.org>

Регистрационен номер: 260228012000008784

Registration number: 260228012000008784

Валидно до: 28.08.2026

Date of expiry: 28.08.2026

ЦАИС „Съдебен статус“

**ЕЛЕКТРОННО СВИДЕТЕЛСТВО ЗА СЪДИМОСТ  
ELECTRONIC CONVICTION STATUS CERTIFICATE**

**МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
MINISTRY OF JUSTICE OF THE REPUBLIC OF BULGARIA**

Удостоверява, че лицето: **МАРТИН БОЙЧЕВ ГАНЕВ**

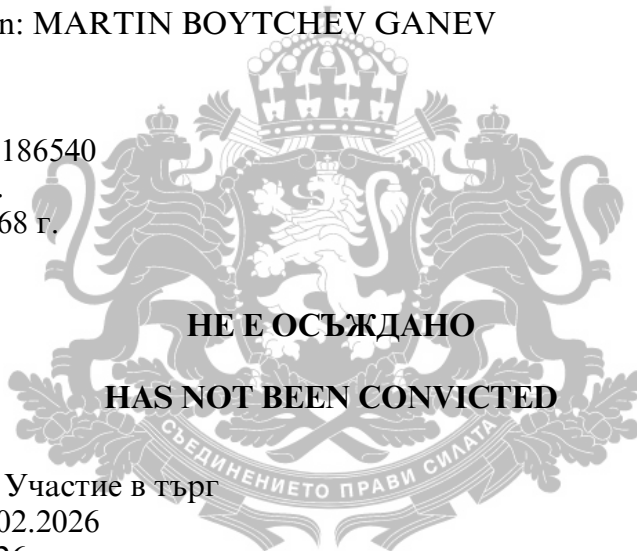
Certifies that the person: **MARTIN BOYTCHEV GANEV**

ЕГН: 6809186540

Personal number: 6809186540

Роден(а): 18.09.1968 г.

Date of birth: 18.09.1968 г.



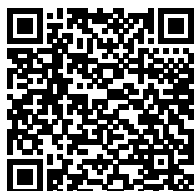
**НЕ Е ОСЪЖДАНО**

**HAS NOT BEEN CONVICTED**

Настоящото важи за: **Участие в търг**

Дата на издаване: 28.02.2026

Date of issue: 28.02.2026



Адрес за проверка / Verify at:

<https://crr.mjs.bg/Conviction/ViewByCode?Id=f4f6edbe-8c8a-4956-8cc8-eba8b4958201>

*Забележка. (Попр. – ДВ, бр. 15 от 2013 г., изм., бр. 18 от 2018 г.) Електронното свидетелство за съдимост само в електронния си вид, достъпно на интернет страница на Министерството на правосъдието, има същата сила като свидетелството за съдимост, издадено на хартиен носител.*

*Електронното свидетелство за съдимост е достъпно от заинтересованото лице на страницата на Министерството на правосъдието чрез предоставения код за достъп.*

*Note: The Electronic Conviction Status Certificate in electronic format only is accessible through the web page of the Ministry of Justice and has the same legal value as the Conviction Status Certificate issued on paper.*

*Persons concerned access to Electronic Conviction Status Certificate through the web page of the Ministry of Justice via access code.*

## ДЕКЛАРАЦИЯ

По чл. 116а1, ал. 2 във връзка с ал. 4 от  
Закона за публичното предлагане на ценни  
книжа

Долуподписаният, **Мартин Бойчев Ганев**,  
**ЕГН 6809186540**, в качеството си на член на  
Надзорния съвет на „**Българо-американска**  
**кредитна банка**“ АД, ЕИК 121246419, със  
седалище и адрес на управление в град София,  
СО, район Средец, ул. „Славянска“ № 2,  
предложен за преизбиране за нов мандат,

С настоящото декларирам, че съм независим  
член на Надзорния съвет на „**Българо-**  
**американска кредитна банка**“ АД, тъй като:

1. Не съм служител на публичното  
дружество „**Българо-американска**  
**кредитна банка**“ АД;
2. Не съм акционер, който притежава пряко  
или чрез свързани лица най-малко 25 на  
сто от гласовете в Общото събрание на  
акционерите на „**Българо-американска**  
**кредитна банка**“ АД, както и не съм  
свързано с „**Българо-американска**  
**кредитна банка**“ АД лице;
3. Не съм в лице, което е в трайни търговски  
отношения с публичното дружество  
„**Българо-американска кредитна**  
**банка**“ АД;
4. Не съм член на управителен орган,  
прокурист или служител на търговско  
дружество или друго юридическо лице по  
т. 2 и т.3 по-горе;
5. Не съм свързано лице с друг член на  
Надзорния съвет или с член на  
Управителния съвет на публичното  
дружество „**Българо-американска**  
**кредитна банка**“ АД

*Известно ми е, че за декларирани неверни  
данни, нося наказателна отговорност по чл.  
313 от Наказателния кодекс.*

Дата/ Date: 15.04.2026

Подпис/Signed :

## AFFIDAVIT

Under art. 116a1, para (2) and (4) of the  
Public Offering of Securities Act

The undersigned **Martin Boychev Ganev**, UIN  
**6809186540**, in my capacity as a member of the  
Supervisory Board of the **Bulgarian-American**  
**Credit Bank AD**, EIK 121246419, with  
headquarters in Sofia, Sofia Municipality Sredets  
Region 2 Slavyanska Str., nominated to be re-  
elected for a new term of office,

I hereby declare that I am an independent member  
of the Supervisory Board of the Bulgarian-  
American Credit Bank, because I am not:

1. An officer or an employee of the public  
company “**Bulgarian-American Credit**  
**Bank**” AD;
2. A shareholder who owns directly or through  
related persons at least 25 percent of the votes  
at the General Meeting of the shareholders of  
“**Bulgarian-American Credit Bank**” AD or  
a person related to “**Bulgarian-American**  
**Credit Bank**” AD;
3. A person who has lasting trade relations with  
the public company “**Bulgarian-American**  
**Credit Bank**” AD;
4. A member of a management or supervisory  
body, procurator or officer in a company  
or another legal entity under items 2 and 3  
herein above;
5. A person related to another member of the  
Supervisory Board or with a member of the  
Management Board of the public company  
“**Bulgarian-American Credit Bank**” AD;

*I am aware of the criminal liability under art.  
313, par. 1 of the Criminal Code*

Мартин Ганев/ Martin Ganey

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**по чл. 237, ал. 3 от Търговския закон**

Долуподписаният, **Мартин Бойчев Ганев, ЕГН 6809186540, гражданин на Република България**, като член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД, предложен за преизбиране за нов мандат;

На основание чл.237, ал.3 от Търговския закон

**УВЕДОМЯВАМ Общото събрание на акционерите на “Българо-американска кредитна банка” АД, че**

1. **НЕ участвам** като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.
2. **Притежавам** повече от 25 на сто от капитала на следните дружества:
  - „Пасат България“ АД, ЕИК 131331422
  - „Анса Борима“ ООД, ЕИК 202026070;
  - „Зелена Странджа“ ЕООД, ЕИК 200186681;
  - „Папия 1“ ЕООД, ЕИК 102864806;
3. Освен като член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ **участвам** в управлението на други дружества и/или кооперации като прокурист, управител или член на съвет, както следва:
  - „Папия 1“ ЕООД, ЕИК 102864806 - Управител;
  - „Зелена Странджа“ ЕООД, ЕИК 200186681 - Управител;
  - „ДК-Домостроене“ АД, ЕИК 102148397 – член на Съвета на директорите.
  - „Тера Уей Инвестмент Груп“ АД, ЕИК 831259024 – член на Съвета на директорите;

**NOTIFICATION**  
**pursuant to Article 237, Para 3**  
**of the Bulgarian Commercial Act**

The undersigned **Martin Boychev Ganev, Personal number 6809186540, Bulgarian citizen**, as a member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank AD, nominated for re-election for a new term of office;

Pursuant to article 237, (3) of the Commercial Act

**I HEREBY Notify the General Meeting of the Shareholders of Bulgarian-American Credit Bank that**

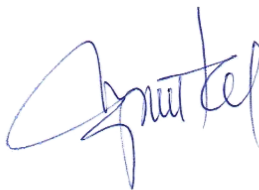
1. **I DO NOT** participate as a general partner with unlimited liability in commercial companies.
2. **I DO own** more than 25 per cent of the issued capital of the following companies:
  - Pasat Bulgaria AD, UIC 131331422;
  - “Ansa Borima” OOD, UIC 202026070;
  - Zelena Strandzha EOOD, UIC 200186681;
  - “Papia 1” EOOD, UIC 131864806
3. Besides being member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank **I DO participate** in the management of other companies and/or co-operatives as a manager, procurator or member of a board, as follows:
  - “Papia 1” EOOD, UIC 131864806 – Manager;
  - “Zelena Strandzha” EOOD, UIC 200186681 – Manager;
  - “DK-Domostroene” AD, UIC 102148397 – member of Board of Directors.
  - “Tera Way Investment Group” AD, UIC 831259024 – member of Board of Directors

Това уведомление бе подписано  
едновременно на български и английски  
език, като българският език е водещ.

This notification was signed simultaneously in  
English and Bulgarian, and the Bulgarian text  
shall govern and prevail.

Дата/Date: 15.04.2026

Подпис/Signed

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'J. M. K. P.', written in a cursive style.

## Професионален опит

**„Българо-американска кредитна банка“ АД**  
<http://www.bacb.bg>

София, България

от август 2020г. – до момента

- **Член на Надзорния съвет – от август 2020г. - до момента**
- **Член на Одитния комитет - от август 2020г. - до момента**
- **Член и Председател на Комитета по риска - от август 2020г. - до момента**

„Българо-американска кредитна банка“ АД (БАКБ) е кредитна институция, регистрирана, лицензирана и оперираща в България. Основните стратегически приоритети в дейността ѝ са свързани с екологията, енергийно ефективните източници, селското стопанство, технологичните проекти за развитие на малкия и средния бизнес. Мисията на БАКБ е насочена към предоставяне на иновативни финансови решения, основани на три взаимосвързани и взаимозависими приоритета - зелено банкиране, социално банкиране и устойчиво банкиране.

Обхват на отговорностите на заеманите ръководни длъжности:

### ➤ **Член на Надзорния съвет на БАКБ**

Основните правомощия на членовете на Надзорния съвет:

упражняване на постоянен контрол върху дейността на Управителния съвет, включително одобряване на бизнес стратегията на БАКБ и тригодишен бизнес план. Надзорният съвет следи и контролира функционирането на системите за управление и контрол на риска, както и управленските информационни системи. Надзорният съвет има правомощията да назначава и освобождава членове на Управителния съвет, да одобрява избора и овластяването на изпълнителните директори (двама или повече изпълнителни членове на Управителния съвет), както и оттеглянето на това овластяване.

*Извършвани дейности като член на Надзорния съвет на БАКБ:*

- Участие в одобрение на промени в състава на Управителния съвет, избор и овластяване на Изпълнителните директори
- Наблюдение и контрол на въведените системи за управленски контрол, контрол на риска, отчетност и управленска информация
- Участие в одобряване на бизнес стратегия, тригодишен бизнес план, годишен бизнес план
- Участие в одобряване на вътрешната структура и организация, и съществени организационни промени
- Одобряване на учредяване, придобиване и капиталово участие на БАКБ в други дружества
- Участие в одобрението на сделки по придобиване, прехвърляне и предоставяне като обезпечение на активи и поемане и гарантиране на задължения
- Участие в одобрението на увеличение на капитала и емитиране на дългови ценни книжа
- Участие в одобрението на „големи“ експозиции и на „вътрешни“ експозиции

### ➤ **Член на Одитния комитет на БАКБ**

Одитният комитет на БАКБ е специализиран орган на Банката с функции съгласно Закона за независимия финансов одит. Одитният комитет се избира от Общото събрание на акционерите и неговите членове изпълняват следните функции:

- контролират качеството и целостта на счетоводната политика, финансовите отчети и практиките по разкриване на информация;
- наблюдават процесите на финансовата отчетна дейност;

- следят за спазването на приложимите нормативни разпоредби, данъчните задължения и относимите правилници за вътрешния ред и правила за "бизнес етика";
- наблюдават независимостта и ефективността на вътрешния одит;
- наблюдават външните (независими) одитори и следят за тяхната независимост в съответствие с изискванията на действащото законодателство или регулативни органи, включително в случаите на предоставяне на допълнителни услуги;
- наблюдават ефективността на системите за вътрешен контрол;
- наблюдават ефективността на системите за управление на рисковете;
- препоръчват на Общото събрание избирането на външни (независими) одитори за извършване на независим финансов одит

#### ➤ **Председател на Комитета по риска на БАКБ**

Комитетът по риска подпомага Надзорния съвет и Управителния съвет в управлението, наблюдението и контрола на поеманите от банката рискове. Членовете на Комитета по риска изпълняват следните функции:

- съветват и консултират Надзорния съвет и Управителния съвет по отношение на настоящия и бъдещ риск толеранс/апетит, както и по отношение на контрола върху изпълнението на стратегията на Банката;
- наблюдават ефективността на рамката, системите и процесите свързани с управлението на рисковете и предлагат на Надзорния съвет и Управителния съвет мерки за подобряване на съществуващата организация и контроли;
- проверяват адекватността на прилаганите според Политиката за възнаграждения стимули спрямо капитала, ликвидността, изпълнението на бизнес плана;
- наблюдават прилаганата ценова политика и правят предложения до Надзорния съвет и Управителния съвет за корекция при констатирани отклонения от бизнес модела и рисковата стратегия;
- подпомагат Надзорния съвет и Управителния съвет при контрола и оценката на достатъчността на капитала, ликвидността и източниците на финансиране на Банката;
- наблюдават спазването на вътрешните правила и съответствието им с нормативната уредба.

**Грамърси Фъндс Мениджмънт**

**Гринич, САЩ**

**Gramercy Funds Management**

**Greenwich, CT, USA**

<https://www.gramercy.com/>

**От Юли 2015 - до момента**

➤ **Старши Вицепрезидент, ръководител на държавни проучвания и стратегия**

**От Юли 2015 - до момента**

- Управление на държавните проучвания и стратегия на Грамърси
- Член на Инвестиционния комитет на Грамърси, Глобален комитет за проучвания на Грамърси, Групата за разглеждане "отгоре надолу" и Комуникационния комитет
- Изпълнение на всички аспекти на фундаментално проучване и анализ с цел генериране на инвестиционни идеи и действени съвети за търгуване по Развиващите се пазари /EMD/, Затруднени/Distressed и Специални ситуации /Special Situations портфейлите/стратегииите на фирмата
- Предоставяне на съвети на портфолио мениджърите относно оптимални световни и регионални позиции, основани на настоящите и очакваните "отгоре-надолу" и "отдолу-нагоре" теми, относителна стойност и фундаментален анализ
- Презентиране на настоящите и бъдещите инвеститори с цел предоставяне на макроикономически и политически контекст за ключови пазарни нужди, теми / стратегии за портфейли и изгледи извън консенсус

**Мууди'с Инвестър Сървис**

**Ню Йорк, САЩ**

**Дек 2012 – Юни 2015**

**> Анализатор, Държавни рискови групи**

- Оценъчен анализатор за латиноамерикански, карибски и европейски държавни кредити; член на Комитета за държавен рейтинг
- Проучвания на качеството/рисковете на държавните кредити, сравнения с други такива кредити и регионалните кредитни перспективи
- Управление на събиране на данни и гарантиране на съгласуваност в 130+ държавни бази данни с десетки макроикономически, фискални и външни показатели за риск за полугодишното Ръководство на статистиката на Moody's

**Роубини Глобъл Економикс**

**Ню Йорк, САЩ**

**> Стажант макроикономически проучвания – Нововъзникващи пазари, ЦИЕБИА Яну-Сеп 2012**

- Изготвяне на ежедневни отчети за "Критични проблеми" за макроикономическото развитие и пазарните рискове в НП за клиенти, включващи 70% от световните централни банки, инвестиционни мениджъри, хедж фондове и инвестиционни банки
- Подпомагане при разработването на макро рамки за оценка на относителната стойност и препоръки за разпределяне на активи

**Импакт Инвестмънт Партнърс  
Сингапур**

**> Летен анализатор Май 2011 – Авг 2011**

- Проучване на макроикономически, политически и регулаторни теми в Югоизточна Азия, Китай и Индия и генериране на инвестиционни идеи за оптимизиране на финансовата, социалната и екологичната възвръщаемост

**Ърнст и Янг LLP**

**Филаделфия, САЩ**

**> Сътрудник, Услуги по консултиране за риск Сеп 2007 – Авг 2009**

**> Летен сътрудник, Услуги по консултиране за риск Май 2006 – Авг 2006**

- Консултиране на корпоративни клиенти в секторите на финансовите услуги и енергетиката относно структурирането на транзакциите и отдаването на заеми с цел оптимизиране на тяхната капиталова структура и кредитни рейтинги, като член на многофункционални глобални екипи

---

**Образование**

**Колумбийски университет (Columbia University), Факултет за международни и публични отношения (Faculty of International and Public Affairs)**

**> Магистър по публична администрация /Master of Public Administration/ Ню Йорк, САЩ, Май 2012**

**Национален университет Сингапур**

**Сингапур 2012**

**> Магистър – Обществена политика (Двойна научна степен с Колумбийския Университет)**

**Колеж Франклин и Маршал**  
**Май 2007**

**Ланкастър, САЩ,**

- Бакалавър – **Бизнес, организации и общество**
- Бакалавър – **Международни политики; Френски (като второстепенен)**

---

**Лични данни**

- Езици: български (роден), английски (професионален), френски (владеещ), испански и руски (способност за разбиране)
- Гражданство: Българско
- Адрес за кореспонденция: 20 Дейтон Аве, Гринич КТ 06830, САЩ

## Professional Experience

### **Bulgarian-American Credit Bank AD**

Sofia, Bulgaria

<http://www.bacb.bg>

August 2020 – present

- **Member of the Supervisory Board – August 2020 – present**
- **Member of the Audit Committee – August 2020 – present**
- **Member and Chair of the Risk Committee – August 2020 – present**

**Bulgarian-American Credit Bank AD (BACB)** is a credit institution registered, licensed, and operating in Bulgaria. Its main strategic priorities are related to the environment, energy-efficient sources, agriculture, and technological projects for the development of small and medium-sized businesses. BACB's mission is focused on providing innovative financial solutions based on three interconnected and interdependent priorities: green banking, social banking, and sustainable banking.

Scope of responsibilities for the executive positions held:

#### ➤ **Member of the Supervisory Board of BACB**

Key powers of the members of the Supervisory Board:

exercising ongoing oversight of the Management Board's activities, including approving BACB's business strategy and three-year business plan. The Supervisory Board monitors and controls the functioning of risk management and control systems, as well as management information systems. The Supervisory Board has the authority to appoint and dismiss members of the Management Board, to approve the selection and authorization of executive directors (two or more executive members of the Management Board), as well as the revocation of such authorization.

*Activities performed as a member of the Supervisory Board of BACB:*

- Participation in the approval of changes to the composition of the Management Board, the selection and authorization of Executive Directors
- Monitoring and oversight of the implemented systems for management control, risk management, reporting, and management information
- Participation in the approval of the business strategy, three-year business plan, and annual business plan
- Participation in the approval of the internal structure and organization, and significant organizational changes
- Approval of the establishment, acquisition, and equity participation of BACB in other companies
- Participation in the approval of transactions involving the acquisition, transfer, and provision of assets as collateral, as well as the assumption and guarantee of liabilities
- Participation in the approval of capital increases and the issuance of debt securities
- Participation in the approval of "large" exposures and "internal" exposures

#### ➤ **Member of the Audit Committee of BACB**

The Audit Committee of BACB is a specialized body of the Bank with functions under the Independent Financial Audit Act. The Audit Committee is elected by the General Meeting of Shareholders, and its members perform the following functions:

- monitor the quality and integrity of accounting policies, financial statements, and disclosure practices;
- monitor financial reporting processes;
- monitor compliance with applicable regulations, tax obligations, and relevant internal policies and rules of "business ethics";
- monitor the independence and effectiveness of the internal audit;

- oversee external (independent) auditors and monitor their independence in accordance with the requirements of applicable laws or regulatory bodies, including in cases where additional services are provided;
- monitor the effectiveness of internal control systems;
- monitor the effectiveness of risk management systems;
- recommend to the General Meeting the appointment of external (independent) auditors to perform an independent financial audit

➤ **Chair of the Risk Committee of BACB**

The Risk Committee assists the Supervisory Board and the Management Board in the management, monitoring, and control of the risks assumed by the bank. The members of the Risk Committee perform the following functions:

- advise and consult with the Supervisory Board and the Management Board regarding current and future risk tolerance/appetite, as well as regarding the monitoring of the implementation of the Bank's strategy;
- monitor the effectiveness of the framework, systems, and processes related to risk management and propose to the Supervisory Board and the Management Board measures to improve the existing organization and controls;
- verify the adequacy of the incentives applied in accordance with the Remuneration Policy in relation to capital, liquidity, and the execution of the business plan;
- monitor the pricing policy in place and make proposals to the Supervisory Board and the Management Board for adjustments in the event of identified deviations from the business model and risk strategy;
- assist the Supervisory Board and the Management Board in monitoring and assessing the adequacy of the Bank's capital, liquidity, and sources of funding;
- monitor compliance with internal rules and their alignment with regulatory requirements.

**Grammercy Funds Management**

**Greenwich, USA**

**Gramercy Funds Management**

**Greenwich, CT, USA**

<https://www.gramercy.com/>

**July 2015 – present**

➤ **Senior Vice President, Head of Government Research and Strategy at**

**July 2015 – present**

- Management of Grammercy's Government Research and Strategy
- Member of Grammercy's Investment Committee, Global Research Committee, Top-Down Review Group, and Communications Committee
- Conducting all aspects of fundamental research and analysis to generate investment ideas and actionable trading recommendations for the firm's Emerging Markets (EMD), Distressed, and Special Situations portfolios/strategies
- Providing advice to portfolio managers on optimal global and regional positions based on current and expected "top-down" and "bottom-up" themes, relative value, and fundamental analysis
- Presenting to current and prospective investors to provide macroeconomic and political context for key market needs, portfolio themes/strategies, and non-consensus views

**Moody's Investor Service**

**New York, USA**

**Dec 2012 – Jun 2015**

➤ **Analyst, Sovereign Risk Groups**

- Rating analyst for Latin American, Caribbean, and European sovereign credits; member of the Sovereign Rating Committee
- Research on the quality/risks of sovereign credits, comparisons with other such credits, and regional credit outlooks

- Managed data collection and ensured consistency across 130+ sovereign databases containing dozens of macroeconomic, fiscal, and external risk indicators for Moody's semi-annual Statistics Handbook

## **Roubini Global Economics**

**New York, USA**

### **> Macroeconomic Research Intern – Emerging Markets, CEE-BIA Jan–Sep 2012**

- Preparation of daily "Critical Issues" reports on macroeconomic developments and market risks for clients, including 70% of the world's central banks, investment managers, hedge funds, and investment banks
- Assisting in the development of macro frameworks for relative value assessment and asset allocation recommendations

## **Impact Investment Partners**

**Singapore**

### **> Summer Analyst May 2011 – Aug 2011**

- Researching macroeconomic, political, and regulatory topics in Southeast Asia, China, and India, and generating investment ideas to optimize financial, social, and environmental returns

## **Ernst & Young LLP**

**Philadelphia, USA**

### **> Associate, Risk Advisory Services Sep 2007 – Aug 2009**

### **> Summer Associate, Risk Advisory Services May 2006 – Aug 2006**

- Advised corporate clients in the financial services and energy sectors on transaction structuring and lending to optimize their capital structure and credit ratings, as a member of cross-functional global teams

## **Education**

### **Columbia University, Faculty of International and Public Affairs**

- > Master of Public Administration      New York, USA, May 2012**

### **National University of Singapore**

**Singapore 2012**

- > Master's in Public Policy (Joint degree with Columbia University)**

### **Franklin & Marshall College**

**Lancaster, USA, May 2007**

- > Bachelor's Degree – Business, Organizations, and Society**
- > Bachelor's Degree – International Politics; French (minor)**

## **Personal Information**

- Languages: Bulgarian (native), English (professional), French (fluent), Spanish and Russian (comprehension)
- Citizenship: Bulgarian
- Mailing Address: 20 Dayton Ave, Greenwich, CT 06830, USA

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
по чл. 237, ал. 3 от Търговския закон

Долуподписаният, **ПЕТЪР ГЕОРГИЕВ АТАНАСОВ**, ЕГН: 8008046445, гражданин на РБългария, като член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД, предложен за преизбиране за нов мандат,

На основание чл.237, ал.3 от Търговския закон

**УВЕДОМЯВАМ** Общото събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД, че

1. **НЕ** участвам като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.
2. **НЕ** притежавам повече от 25 на сто от капитала на дружества.
3. **НЕ** участвам в управлението на други дружества и/или кооперации като прокурист, управител или член на съвет, освен като член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“.

Това уведомление бе подписано едновременно на български и английски език, като българският език е водещ.

**NOTIFICATION**  
pursuant to Article 237, Para 3 of the Bulgarian Commercial Act

The undersigned **PETAR GEORGIEV ATANASOV**, Personal number: 8008046445, Bulgarian citizen, as a member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank AD, nominated for re-election for a new term of office;

Pursuant to article 237, (3) of the Commercial Act

**I HEREBY Notify** the General Meeting of the Shareholders of Bulgarian-American Credit Bank that

1. I **DO NOT** participate as a general partner with unlimited liability in commercial companies.
2. I **DO NOT** own more than 25 per cent of the issued capital of companies.
4. I **DO NOT** participate in the management of other companies and/or co-operatives as a manager, procurator or member of a board, except for my participation in the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank.

This notification was signed simultaneously in English and Bulgarian, and the Bulgarian text shall govern and prevail.

Дата/Date:

15/04/2024

Подпис/Signed:



Регистрационен номер: 260418012000016650

Registration number: 260418012000016650

Валидно до: 18.10.2026

Date of expiry: 18.10.2026

ЦАИС „Съдебен статус“

**ЕЛЕКТРОННО СВИДЕТЕЛСТВО ЗА СЪДИМОСТ  
ELECTRONIC CONVICTION STATUS CERTIFICATE**

**МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
MINISTRY OF JUSTICE OF THE REPUBLIC OF BULGARIA**

Удостоверява, че лицето: ПЕТЪР ГЕОРГИЕВ АТАНАСОВ

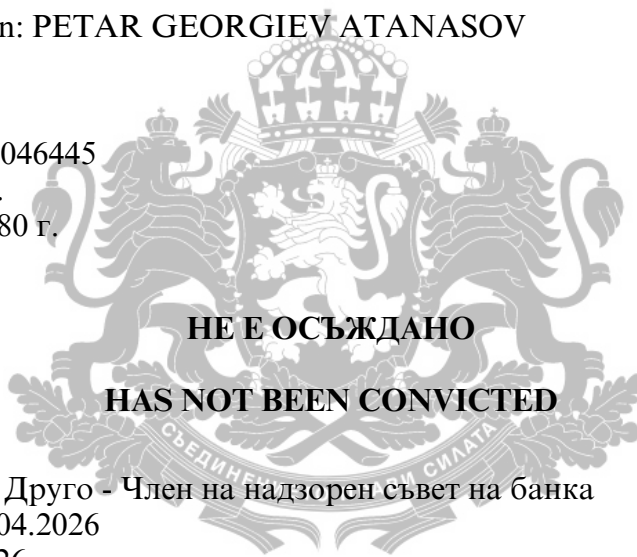
Certifies that the person: PETAR GEORGIEV ATANASOV

ЕГН: 8008046445

Personal number: 8008046445

Роден(а): 04.08.1980 г.

Date of birth: 04.08.1980 г.



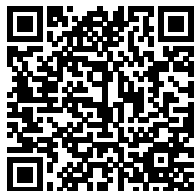
**НЕ Е ОСЪЖДАНО**

**HAS NOT BEEN CONVICTED**

Настоящото важи за: Друго - Член на надзорен съвет на банка

Дата на издаване: 18.04.2026

Date of issue: 18.04.2026



Адрес за проверка / Verify at:

<https://crr.mjs.bg/Conviction/ViewByCode?Id=2eddaa1c-e575-47a8-93a6-f350405977d4>

*Забележка. (Попр. – ДВ, бр. 15 от 2013 г., изм., бр. 18 от 2018 г.) Електронното свидетелство за съдимост само в електронния си вид, достъпно на интернет страница на Министерството на правосъдието, има същата сила като свидетелството за съдимост, издадено на хартиен носител.*

*Електронното свидетелство за съдимост е достъпно от заинтересованото лице на страницата на Министерството на правосъдието чрез предоставения код за достъп.*

*Note: The Electronic Conviction Status Certificate in electronic format only is accessible through the web page of the Ministry of Justice and has the same legal value as the Conviction Status Certificate issued on paper.*

*Persons concerned access to Electronic Conviction Status Certificate through the web page of the Ministry of Justice via access code.*