

**ПРОТОКОЛ**  
от  
редовно Общо събрание на акционерите  
на  
„Българо – американска кредитна банка“ АД  
Уникален идентификационен код  
BACB19052026AGMS

Днес, 19.05.2026 г. се проведе редовно Общо събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД („БАКБ“), Уникален идентификационен код BACB19052026AGMS, в град София, на адреса на управление на БАКБ на ул. „Славянска“ № 2, в сградата на централния офис на БАКБ. Редовното общо събрание е свикано с покана на Надзорния съвет, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026г.

Регистрирането на акционерите и техните представители за участие в Общото събрание започна в 10:00 часа и приключи в 11:08 часа. Общото събрание бе открито в 11:10 часа от г-жа Силвия Кирилова, член на Управителния съвет на БАКБ.

На събранието присъстваха, лично или чрез представител, акционери, които притежават и/или съответно са упълномощени да гласуват с общо 23 785 635 (двадесет и три милиона седемстотин осемдесет и пет хиляди шестстотин тридесет и пет) броя безналични поименни акции с право на глас от капитала на „Българо-американска кредитна банка“ АД, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ, съгласно Списъка на акционерите на БАКБ с отбелязване на акционерите, присъствали на редовното ОСА на 19.05.2026 г.

Г-жа Силвия Кирилова даде думата на Председателя на комисията на БАКБ по регистрация на акционерите и проверка на кворума – г-н Петър Николов, да докладва резултатите от регистрацията на акционерите и техните пълномощници за участие в Общото събрание и от проверката на кворума, извършени от Комисията по регистрация на акционерите и проверка на кворума в състав:

1. Петър Николов, Директор за връзки с инвеститорите на БАКБ, председател;
2. Силвия Кирилова, член на Управителния съвет на БАКБ АД, член;

**MINUTES**  
of the  
Annual General Meeting of the Shareholders  
of  
Bulgarian-American Credit Bank AD  
Unique identifier of the event  
BACB19052026AGMS

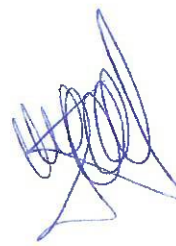
On this 19 May 2026 the Annual General Meeting of the Shareholders of **Bulgarian-American Credit Bank AD (BACB)** *Unique identifier of the event BACB19052026AGMS*, was held in Sofia, at the headquarters of BACB on 2 Slavyanska Str. in the building of the head office of BACB. The Annual General Meeting was convened by the Supervisory Board with a call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026.

The registration of the shareholders and their representatives for participation at the General Meeting started at 10:00 a.m. and ended at 11:08 a.m. The general meeting was opened at 11:10 a.m. by Silvia Kirilova, member of the Management Board of BACB

Shareholders holding or being authorized to vote with **23,785,635 (twenty-three million seven hundred and eighty-five thousand six hundred and thirty-five) book entry shares with voting rights of the capital of the Bulgarian-American Credit Bank representing 96,33% of the capital of BACB** were present at the meeting in person or duly represented by attorneys as per the List of shareholders BACB with information on the shareholders who were present at the Annual General meeting on 19 May 2026.

Ms. Silvia Kirilova passed the floor to the Chair of the Committee for registration of the Shareholders and the quorum verification – Mr. Peter Nikolov, to report the results of the registration of the shareholders and their attorneys for participation at the General Meeting and of the quorum check performed by the Committee for Shareholders' Registration and verification of the quorum with members:

1. Peter Nikolov, BACB Investor Relations Officer, Chair;
2. Silvia Kirilova, member of the Management Board, member;



Комисията по регистрация на акционерите и проверка на кворума направи следните обявления:

- Регистрирани за участие в Общото събрание са общо 9 (девет) акционера, от които 7 (седем) се представляват от пълномощници, съгласно писмени пълномощни, нотариално заверени с минималното съдържание, определено в закона и съгласно образеца на писмено пълномощно, предоставен заедно с материалите за Общото събрание;
- Представени са 5 (пет) броя пълномощни за участие в Общото събрание, които отговарят на изискванията на ЗППЦК, като едно от пълномощните е за представителство на повече от един акционер. До откриване на събранието не са постъпили писмени уведомления за оттегляне на представените пълномощни или уведомления за оттегляне на пълномощни от присъстващи на събранието акционери;
- В обявения час за начало на събранието са представени **23 785 635** (двадесет и три милиона седемстотин осемдесет и пет хиляди шестстотин тридесет и пет) безналични поименни акции с право на глас от капитала на **“Българо-американска кредитна банка” АД**, представляващи **96,33%** от общо 24 691 313 (двадесет и четири милиона шестстотин деветдесет и една хиляди триста и тринадесет) броя безналични акции с право на глас, съгласно Книгата на акционерите на БАКБ, получена от Централен депозитар и валиден към 05.05.2026 г. (съгласно изискването на чл.115б, ал.1 от ЗППЦК и чл.23, ал.2 от Устава на Банката);
- Налице е необходимият кворум съгласно закона и Устава на БАКБ и Общото събрание на акционерите може да бъде законно проведено.

След това, Силвия Кирилова направи и следните обявления

На събранието присъстват следните членове на Управителния съвет и служители на БАКБ:

Г-жа Лорета Григорова, Изпълнителен директор;

Г-жа Силвия Кирилова, член на Управителния съвет;

Г-жа Елизабет Григорова, експерт в отдел „Корпоративно управление и връзки с инвеститорите“

Г-жа Красимира Костова, експерт в дирекция „Сигурност“;

Г-н Петър Николов, Директор за връзки с инвеститорите.

Г-н Петър Николов присъства на Общото събрание в качеството си на Директор за връзки с инвеститорите и представител по чл. 220, ал. 3 от Търговския закон на наетите в „Българо-американска кредитна банка” АД лица.

Г-жа Силвия Кирилова присъства също така в качеството си на акционер в БАКБ.

The Committee for registration of the Shareholders and verification of the quorum reported the following:

- 9 (nine) shareholders are registered of whom 7 (seven) represented by attorneys with written power of attorney, certified by notary public and having the minimum content required by the applicable law and in accordance with the sample power of attorney, attached to the materials of the General meeting;
- 5 (five) power-of-attorneys for participation at the General Meeting were submitted. One of the presented Powers of Attorney is for representation of more than one shareholder. The Powers of Attorney follow the requirements of the Public Offer of Securities Act (POSA). No written notifications for withdrawal of the submitted Power of Attorneys or notifications for withdrawal of Power of Attorneys from shareholders present at the General Meeting were made until opening of the meeting;
- At the beginning of the Meeting **23,785,635** (twenty-three million seven hundred and eighty-five thousand six hundred and thirty-five) book entry shares with voting rights of the capital of the **Bulgarian-American Credit Bank** were represented at the meeting representing **96,33%** of a total of 24,691,313 (Twenty Four Million Six Hundred and Ninety One Thousand Three Hundred and Thirteen) book entry voting shares as disclosed in the Register of the Bank’s shareholders provided by the Central Depository and valid as of 05 May 2026 (as required by article 115b, (1) of the Bulgarian POSA and article 23 (2) of the Bank’s By-laws);
- The quorum required by law and by the By-laws has been met and the General Meeting of the shareholders may be legally held and may take valid resolutions.

Ms. Silvia Kirilova made the following announcements:

Pursuant to the By-laws the following members of the Management Boards of BACB and employees of BACB are also present at the meeting:

Ms. Loreta Grigorova, Executive Director;

Ms. Silvia Kirilova, member of the Management Board and Chief Legal Officer;

Mrs. Elizabet Grigorova, expert, “Corporate Governance and Investor Relations” Department;

Ms. Krasimira Kostova, expert, Security Division;

Mr. Peter Nikolov, Investor Relations Officer;

Mr. Peter Nikolov was present at the General Meeting in his capacity of BACB Investor Relations Officer as well as a representative of the employees of BACB as per art. 220, par. 3 of the Commercial Act.

Ms. Silvia Kirilova is present at the meeting in her capacity as shareholders of BACB.

Възражения относно законността на събранието, включително относно неговото свикване, предоставянето на писмените материали по дневния ред, регистрацията на акционерите и техните пълномощници, кворума, както и относно присъствието на събранието на гореизброените лица не бяха направени.

След това г-жа Силвия Кирилова направи следното предложение за процедурно решение за избор на органи (председател, секретар и преброители) на общото събрание на акционерите:

1. За Председател на Общото събрание на акционерите да бъде избран г-н Петър Николов
2. За Секретар на събранието да бъде избрана г-жа Силвия Кирилова
3. За Преброители на гласовете да бъдат избрани г-жа Елизабет Григорова и г-жа Красимира Костова

Г-жа Кирилова предложи кандидатурите, посочени по-горе, да се гласуват „ан блок“.

Изказвания и други предложения относно избор на органи на Общото събрание не бяха направени.

Предложението за органи на Общото събрание беше подложено на гласуване „ан блок“.

#### **Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за“ – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „против“ – няма;

Брой подадени гласове „въздържали се“ – няма

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното **ПРОЦЕДУРНО РЕШЕНИЕ:**

**ИЗБИРА** за Председател на събранието г-н Петър Николов, за Секретар – г-жа Силвия Кирилова, а за преброители г-жа Елизабет Григорова и г-жа Красимира Костова.

No objections were made as for the legitimacy of the meeting, its convening, the written materials on the agenda, the registration of the shareholders and their representatives, the quorum as well as the presence of the above-mentioned persons.

Then, Ms. Silvia Kirilova made the following procedural proposal for electing Chair of the General Meeting, Secretary and Votes Counters:

1. Mr. Peter Nikolov to be elected as a Chair of the meeting
2. Ms. Silvia Kirilova to be elected as a Secretary of the meeting
3. Ms. Elizabet and Ms. Krasimira Kostova to be elected as Vote Counters

Ms. Kirilova proposed the nominations to be voted “en bloc”.

No comments and other proposals on the election of Chairman, Secretary and vote counters the General Meeting were made.

The Shareholders voted “en bloc” for the above proposals for Chairman, Secretary and vote counters of the General Meeting.

#### **Voted:**

Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;

Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;

Number of votes “In favor of” – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;

Number of votes “Against” – none;

Number of votes “Abstaining” – none

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders took unanimously the following **PROCEDURAL DECISION:**

**ELECTS** Mr. Peter Nikolov as Chair of the General Meeting, Ms. Silvia Kirilova as a Secretary, Ms. Elizabet Grigorova and Ms. Krasimira Kostova as Vote Counters of the General Meeting.

Председателят на събранието г-н Петър Николов разясни, че съгласно чл. 115, ал. 2, т.6 от ЗППЦК присъстващите акционери имат право да правят по същество предложения за решения по всеки въпрос, включен в дневния ред и при спазване изискванията на закона, като крайният срок за упражняване на това право е до прекратяване на разискванията по съответния въпрос, преди гласуване на решението от Общото събрание.

Председателят разясни на присъстващите акционери, че съгласно действащото законодателство и разпоредбите на чл.231 от Търговския закон, Общото събрание може да приема решения само по предварително обявения дневен ред, тъй като на събранието не присъстват всички акционери и събранието се провежда при следния дневен ред, обявен в Търговския регистър на 15.04.2026 г., а именно:

**1. Одобряване на:**

(1) одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2025г. и Годишния Консолидиран доклад за дейността на БАКБ през 2025г., придружени с Доклад на независимите одитори;

(2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2025г. и Годишния доклад за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2025г., придружени с Доклад на независимите одитори; и

(3) Доклад за прилагане на Политиката за възнагражденията в БАКБ през 2025 г.

2. Одобряване на предложение за разпределяне на печалбата на БАКБ за 2025 г.

3. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2025 г.

4. Годишен отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен одит за 2025 г.

5. Годишен отчет за дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2025 г.;

6. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет на БАКБ за дейността си през 2025г.

7. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет на БАКБ за дейността си през 2025г.

8. Определяне на размер на възнагражденията и гаранциите за управление на членовете на Управителния съвет на БАКБ.

9. Избор на одитори за извършване на съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на Българо-американска кредитна банка АД на индивидуална и консолидирана основа за финансовата 2026 г.

10. Освобождаване на член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД

The Chair Mr. Peter Nikolov pointed out that as per art. 115 (2) item 6 of POSA the shareholders present at the meeting have the right to make proposals per se for resolutions on any matter included in the agenda and in compliance with the requirements of the law. The deadline for exercising this right is until the conclusion of the discussions under the respective matter, before the voting of the resolution by the General Meeting.

The Chair explained to the attending shareholders that pursuant to the current Bulgarian legislation and the provisions of art. 231 of the Commercial Act the General Meeting of the Shareholders can resolve only on the announced agenda as not all of the shareholders were present at the meeting and therefore it would be held under the following Agenda specified in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 as follows:

**1. Approve:**

(1) Audited BACB Annual Consolidated Financial Statements for 2025 and the Annual Consolidated Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors' Report;

(2) Audited BACB Annual Financial Statements for 2025 and the Annual Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors' Report; and

(3) Report on the implementation of BACB Remuneration Policy in 2025.

2. Approve proposal for distribution of BACB profit for 2025.

3. Annual Report of the Audit Committee for 2025.

4. Annual Report of the Internal Audit for 2025.

5. Annual Investor Relations Officer's Report for 2025.

6. Relieve of responsibility the members of the Supervisory Board of BACB for their office during 2025.

7. Relieve of responsibility the members of the Management Board of BACB for their office during 2025.

8. Determine the amount of the remunerations and the guarantees for management of the members of the Management Board of BACB.

9. Appoint auditors for joint independent financial audit of the annual Financial Statements of Bulgarian-American Credit Bank, individual and consolidated, for the financial year 2026.

10. Relieve a member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank

11. Избор на нов член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД
12. Преизбиране на членове на Надзорния съвет
13. Промени в състава и членовете на Одитния комитет на БАКБ
14. Разни.

Преди да започне обсъждането на въпросите, включени в дневния ред, Председателят на Общото събрание даде думата на присъстващите акционери за изказвания, въпроси и процедурни предложения. Такива не бяха направени.

След това, Общото събрание на акционерите пристъпи към обсъждане на въпросите от дневния ред.

#### По точка първа (1) от дневния ред

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.1 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

*Общото събрание на акционерите (ОСА) одобрява: (1) одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2025 г. и Годишния Консолидиран доклад за дейността на БАКБ през 2025 г., придружени с Доклад на независимите одитори; (2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2025 г. и Годишния доклад за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2025 г., придружени с Доклад на независимите одитори; и (3) Доклад за прилагане на Политиката за възнагражденията в БАКБ през 2025 г.*

След това Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 1 от дневния ред и по предложението за решение. Такива не бяха направени.

След което, Председателят подложи на гласуване предложението за приемане на горепосоченото решение по точка 1 от дневния ред.

#### **Резултати от гласуването:**

*Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;*

*Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции*

*Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;*

*Брой подадени гласове „за” – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;*

*Брой подадени гласове “против” – няма;*

*Брой подадени гласове “въздържали се” – няма*

11. Appoint new member of the Supervisory Board of Bulgarian-American Credit Bank
12. Re-elect members of the Supervisory Board
13. Changes in the members of BACB Audit Committee
14. Miscellaneous.

Before opening the discussions on the Agenda, the Chair passed the floor to the shareholders attending the Meeting for statements, questions and procedure proposals.

Then, the General Meeting of the Shareholders continued with the discussions as per the Agenda.

#### Item 1 of the Agenda

The Chairman announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution under item 1 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

*The General Meeting of the shareholders approves: (1) Audited BACB Annual Consolidated Financial Statements for 2025 and the Annual Consolidated Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors' Report; (2) Audited BACB Annual Financial Statements for 2025 and the Annual Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors' Report; and (3) Report on the implementation of BACB Remuneration Policy in 2025.*

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 1 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 1 of the Agenda.

#### **Voted:**

*Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;*

*Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;*

*Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;*

*Number of votes “In favor of” – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;*

*Number of votes “Against” – none;*

*Number of votes “Abstaining” – none*

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с *единодушие от представените акции с право на глас* следното **РЕШЕНИЕ:**

**ОДОБРЯВА:**

- (1) одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2025 г. и Годишния Консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2025 г., придружен с Доклад на независимите одитори;
- (2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2025 г. и Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2025 г., придружен с Доклад на независимите одитори; и
- (3) Доклад за прилагане на Политиката за възнагражденията в БАКБ през 2025 г.

Възражения по взетото решение по точка 1 от Дневния ред не бяха направени.

**По точка 2 от Дневния ред**

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.2 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

*Общото събрание на акционерите одобрява печалбата на БАКБ за финансовата 2025 година, след данъчно облагане, която е в размер на 35 646 147,58 лв. (тридесет и пет милиона шестстотин четиридесет и шест хиляди сто и четиридесет и седем лева и петдесет и осем стотинки) (18 225 585,85 евро) да остане като „Неразпределена печалба от предходни периоди“.*

След това Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 2 от дневния ред и по предложението за решение.

След което, Председателят подложи на гласуване предложението за приемане на горепосоченото решение по точка 2 от дневния ред.

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with *unanimity of the represented voting shares* **DECIDED:**

**APPROVES:**

- (1) Audited BACB Annual Consolidated Financial Statements for 2025 and the Annual Consolidated Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors' Report;
- (2) Audited BACB Annual Financial Statements for 2025 and the Annual Management Report of BACB for 2025, together with Independent Auditors' Report; and
- (3) Report on the implementation of BACB Remuneration Policy in 2025.

No objections were made against the above decision under item 1 of the Agenda.

**Item 2 of the Agenda**

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution under item 2 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

*The General meeting of the shareholders approves the profit of BACB for the financial year 2025, after taxation, in the amount to BGN 35,646,147.58 (thirty-five million six hundred forty-six thousand one hundred forty-seven levs and fifty-eight cents/stotinki) (18,225,585.85 EUR) to be retained as "Non-distributed profit from previous periods".*

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 2 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

Then, the Chairman asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 2 of the Agenda.

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за“ – 23 318 494 броя акции, 98,04% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „против“ – няма;

Брой подадени гласове „въздържали се“ – 467 141 броя акции, 1,96% от представените акции с право на глас

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с мнозинство от представените акции с право на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

**ОДОБРЯВА печалбата на БАКБ за финансовата 2025 година, след данъчно облагане, която е в размер на 35 646 147,58 лв. (тридесет и пет милиона шестстотин четиридесет и шест хиляди сто и четиридесет и седем лева и петдесет и осем стотинки) (18 225 585,85 евро) да остане като „Неразпределена печалба от предходни периоди“.**

Възражения по взетото решение по точка 2 от Дневния ред не бяха направени.

**По точка 3 от Дневния ред**

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.3 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

„ОСА приема годишния отчет за дейността на Одитния комитет през 2025 г.“

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 3 от дневния ред и по предложението за решение.

Такива не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка 3 от Дневния ред

**Voted:**

Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;

Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;

Number of votes “In favor of” – 23,318,494 shares, being 98.04% of the represented voting shares;

Number of votes “Against” – none;

Number of votes “Abstaining” – 467,141 shares, being 1.96% of the represented voting shares;

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with majority of the represented voting shares **DECIDED:**

**APPROVES the profit of BACB for the financial year 2025, after taxation, in the amount to BGN 35,646,147.58 (thirty-five million six hundred forty-six thousand one hundred forty-seven levs and fifty-eight cents/stotinki) (EUR 18,225,585.85) to be retained as “Non-distributed profit from previous periods”**

No objections were made against the above decision under item 2 of the Agenda.

**Item 3 of the Agenda**

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution under item 3 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

*The General Meeting of the shareholders acknowledges the Annual Report of the Audit Committee for 2025.*

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 3 of the Agenda and in relation with the above draft-proposal.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chairman asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 3 of the Agenda.

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за“ – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „против“ – няма;

Брой подадени гласове „въздържали се“ – няма

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с единодушие от представените акции с право на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

**ПРИЕМА** годишния отчет за дейността на Одитния комитет през 2025 г.

Възражения по взетото решение по точка 3 от Дневния ред не бяха направени.

**По т. 4 от Дневния ред**

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.4 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

*ОСА приема годишния отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен одит за 2025 г.*

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 4 от дневния ред и по предложението за решение.

Такива не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка 4 от Дневния ред

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за“ – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „против“ – няма;

Брой подадени гласове „въздържали се“ – няма

**Voted:**

*Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;*

*Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;*

*Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;*

*Number of votes "In favor of" – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;*

*Number of votes "Against" – none;*

*Number of votes "Abstaining" – none*

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with *unanimity of the represented voting shares* **DECIDED:**

**ACKNOWLEDGES** the Annual Report of the Audit Committee for 2025.

No objections were made against the above decision under item 3 of the Agenda.

**Item 4 of the Agenda**

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution under item 4 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

*The General Meeting of the shareholders acknowledges the Annual Report of the Internal Audit for 2025.*

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 4 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 4 of the Agenda.

**Voted:**

*Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;*

*Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;*

*Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;*

*Number of votes "In favor of" – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;*

*Number of votes "Against" – none;*

*Number of votes "Abstaining" – none*

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с *единодушие от представените акции с право на глас* следното **РЕШЕНИЕ:**

**ПРИЕМА** годишния отчет за дейността на Специализираната служба за вътрешен одит за 2025 г.

Възражения по взетото решение по т.4 от Дневния ред не бяха направени.

**По т. 5 от Дневния ред**

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.5 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

*ОСА приема отчета на Директора за връзки с инвеститорите през 2025 г.*

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 5 от дневния ред и по предложението за решение.

Изказвания и други предложения не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка 5 от Дневния ред.

***Резултати от гласуването:***

*Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;*

*Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции*

*Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;*

*Брой подадени гласове „за” – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;*

*Брой подадени гласове “против” – няма;*

*Брой подадени гласове “въздържали се” – няма*

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с *единодушие от представените акции с право на глас* следното **РЕШЕНИЕ:**

**ПРИЕМА** отчета на Директора за връзки с инвеститорите през 2025 г.

Възражения по взетото решение по т.5 от Дневния ред не бяха направени.

**По т. 6 от Дневния ред**

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with *unanimity of the represented voting shares* **DECIDED:**

**ACKNOWLEDGES** the Annual Report of the Internal Audit for 2025.

There were no objections to the decision taken under item 4 above.

**Item 5 of the Agenda**

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution on item 5, of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

*The General Meeting of the shareholders acknowledges the Investor Relations Officer Report for 2025.*

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 5 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 5 of the Agenda.

***Voted:***

*Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;*

*Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;*

*Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;*

*Number of votes “In favor of” – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;*

*Number of votes “Against” – none;*

*Number of votes “Abstaining” – none*

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with *unanimity of the represented voting shares* **DECIDED:**

**ACKNOWLEDGES** the Investor Relations Officer Report for 2025.

There were no objections to the decision taken under item 5 above.

**Item 6 of the Agenda**

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.б от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

*ОСА взема решение да бъдат освободени от отговорност за дейността си през 2025 г. всички членове на Надзорния съвет на БАКБ, а именно:*

- 1. г-жа Цветелина Бориславова Карагьозова за дейността ѝ като член на Надзорния съвет за периода от 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г.*
- 2. г-н Мартин Бойчев Ганев за дейността му като член на Надзорния съвет за периода от 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г.*
- 3. г-н Петър Георгиев Атанасов за дейността му като член на Надзорния съвет за периода от 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г.*

Председателят изясни на акционерите, че предложението по тази точка от дневния ред ще бъде подложено на гласуване „ан блок“.

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка б от дневния ред и по предложението за решение.

Изказвания и други предложения не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка б от Дневния ред.

**Резултати от гласуването:**

*Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;*

*Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции*

*Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;*

*Брой подадени гласове „за“ – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;*

*Брой подадени гласове „против“ – няма;*

*Брой подадени гласове „въздържали се“ – няма*

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с *единодушие от представените акции с право на глас следното*  
**РЕШЕНИЕ:**

The Chairman announced the proposal of the Supervisory Board for draft resolution on item 6 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

*The General Meeting of the shareholders takes a decision to relieve of responsibility all of the members of the Supervisory Board of BACB for their office in 2025, namely:*

- 1. Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozova for her office as a member of the Supervisory Board for the period from January 1<sup>st</sup> 2025 to December 31<sup>st</sup> 2025;*
- 2. Mr. Martin Boychev Ganev for his office as a member of the Supervisory Board for the period from January 1<sup>st</sup> 2025 to December 31<sup>st</sup> 2025;*
- 3. Mr. Petar Georgiev Atanasov for his office as a member of the Supervisory Board for the period from January 1<sup>st</sup> 2025 to December 31<sup>st</sup> 2025.*

The Chair explained that the proposal under this agenda item will be voted “en bloc”.

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 6 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 6 of the Agenda.

**Voted:**

*Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;*

*Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;*

*Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;*

*Number of votes “In favor of” – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;*

*Number of votes “Against” – none;*

*Number of votes “Abstaining” – none*

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with *unanimity of the represented voting shares* **DECIDED:**

Общото събрание на акционерите освобождава от отговорност за дейността им през 2025 г. всички членове на Надзорния съвет на БАКБ, а именно:

1. г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова за дейността ѝ като член на Надзорния съвет за периода от 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г.
2. г-н Мартин Бойчев Ганев за дейността му като член на Надзорния съвет за периода от 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г.
3. г-н Петър Георгиев Атанасов за дейността му като член на Надзорния съвет за периода от 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г.

Възражения по взетото решение по т.6 от Дневния ред не бяха направени.

#### По т. 7 от Дневния ред

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.7 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

*Общото събрание на акционерите приема решение да бъдат освободени от отговорност за дейността им през 2025 г. следните членове на Управителния съвет на БАКБ:*

1. г-жа Лорета Григорова за дейността ѝ като член на Управителния съвет и Изпълнителен директор през 2025 г.
2. г-н Александър Димитров за дейността му като член на Управителния съвет и Изпълнителен директор за през 2025 г.;
3. г-жа Силвия Кирилова Кирилова за дейността ѝ като член на Управителния съвет през 2025 г.

Председателят изясни на акционерите, че предложението по тази точка от дневния ред ще бъде подложено на гласуване „ан блок“.

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 7 от дневния ред и по предложението за решение.

Изказвания и други предложения не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка 7 от Дневния ред

The General Meeting of the shareholders relieves of responsibility all members of the Supervisory Board for their office for 2025, namely:

1. Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyzova for her office as a member of the Supervisory Board for the period from January 1<sup>st</sup> 2025 to December 31<sup>st</sup> 2025;
2. Mr. Martin Boychev Ganev for his office as a member of the Supervisory Board for the period from January 1<sup>st</sup> 2025 to December 31<sup>st</sup> 2025;
3. Mr. Petar Georgiev Atanasov for his office as a member of the Supervisory Board for the period from January 1<sup>st</sup> 2025 to December 31<sup>st</sup> 2025.

There were no objections to the decision taken under item 6 above.

#### Item 7 of the Agenda

The Chair announced the proposal of the Supervisory Board for draft resolution on item 7 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

*The General Meeting of the shareholders takes decision to relieve of responsibility for their office in 2025 the following members of the Management Board of BACB:*

1. Ms. Loreta Grigorova for her office as a member of the Management Board and Executive Director in 2025.
2. Mr. Alexander Dimitrov for his office as a member of the Management Board and Executive Director in 2025;
3. Ms. Silvia Kirilova Kirilova for her office as a member of the Management Board in 2025

The Chair explained that the proposal under this agenda item will be voted “en bloc”.

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 7 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 7 of the Agenda.

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за” – 23 784 035 броя акции, 99,993% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове “против” – няма;

Брой подадени гласове “въздържали се” – 1 600 броя акции, 0,007% от представените акции с право на глас;

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите взе с мнозинство от представените акции с право на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

Общото събрание на акционерите освобождава от отговорност следните членове на Управителния съвет за дейността им през 2025 година, а именно:

1. г-жа Лорета Григорова за дейността ѝ като член на Управителния съвет и Изпълнителен директор през 2025г.
2. г-н Александър Димитров за дейността му като член на Управителния съвет и Изпълнителен директор през 2025г.
3. г-жа Силвия Кирилова Кирилова за дейността ѝ като член на Управителния съвет през 2025г.

Възражения по взетото решение по т.7 от Дневния ред не бяха направени.

**По т. 8 от Дневния ред**

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.8 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

Общото събрание на акционерите приема решение да не се променят размерите на постоянните брутни възнаграждения и гаранции за управление на членовете на Управителния съвет, определени с решение на ОСА от 20.05.2025г.

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 8 от дневния ред и по предложението за решение.

Изказвания и други предложения не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка 8 от Дневния ред.

**Voted:**

Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;

Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;

Number of votes “In favor of” – 23,784,035 shares, being 99.993% of the represented voting shares;

Number of votes “Against” – none;

Number of votes “Abstaining” – 1,600 shares, being 0.007% of the represented voting shares;

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with majority of the represented voting shares **DECIDED:**

The General Meeting of the shareholders takes decision to relieve of responsibility for their office in 2025 the following members of the Management Board of BACB:

1. Ms. Loreta Grigorova for her office as a member of the Management Board and Executive Director in 2025.
2. Mr. Alexander Dimitrov for his office as a member of the Management Board and Executive Director in 2025;
3. Ms. Silvia Kirilova Kirilova for her office as a member of the Management Board in 2025

There were no objections to the decision taken under item 7 above.

**Item 8 of the Agenda**

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution on item 8 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

The General Meeting of the shareholders takes decision the amounts of fixed gross remuneration and management guarantees of the members of the Management Board, determined by the Shareholders meeting dated May 20, 2025, to remain unchanged.

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 8 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 8 of the Agenda.

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за“ – 23 784 035 броя акции, 99,993% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „против“ – няма;

Брой подадени гласове „въздържали се“ – 1 600 броя акции, 0,007% от представените акции с право на глас;

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите прие с мнозинство от представените акции с право на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

Общото събрание на акционерите приема решение да не се променят размерите на постоянните брутни възнаграждения и гаранции за управление на членовете на Управителния съвет, определени с решение на ОСА от 20.05.2025г.

Възражения по взетото решение по т.8 от Дневния ред не бяха направени.

**По т. 9 от Дневния ред**

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.9 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

За извършване на съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на Българо-американска кредитна банка АД за 2026 г. на индивидуална и консолидирана база, Общото събрание на акционерите избира двете одиторски дружества – регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, препоръчани от Одитния комитет, както следва: „Ернст и Янг Одит“ ООД, град София и „БДО България“ ООД, град София.

Председателят посочи, че предложението за избор на одитори е въз основа на проведена процедура за избор на одиторски дружества съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и предварително съгласуван с БНБ по реда на Закона за кредитните институции и съобразно приетите от БНБ критерии за съгласуване на избора.

**Voted:**

Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;

Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;

Number of votes “In favor of” – 23,784,035 shares, being 99.993% of the represented voting shares;

Number of votes “Against” – none;

Number of votes “Abstaining” – 1,600 shares, being 0.007% of the represented voting shares;

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with majority of the represented voting shares **DECIDED:**

The General Meeting of the shareholders takes decision the amounts of fixed gross remuneration and management guarantees of the members of the Management Board, determined by the Shareholders meeting dated May 20, 2025, to remain unchanged.

There were no objections to the decision taken under item 8 above.

**Item 9 of the Agenda**

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution on item 9 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

For joint independent financial audit of the annual Financial Statements of Bulgarian-American Credit Bank, individual and consolidated, for the financial year 2026 the General Meeting of the shareholders appoints the two specialized audit companies – registered auditors pursuant to the Independent Financial Audit and Assurance of Sustainability Reporting Act, recommended by the Audit Committee as follows:

“Ernst & Young Audit” OOD, Sofia and “BDO Bulgaia” OOD, Sofia

The Chair pointed out that the proposal for appointment of auditors is based on a procedure for appointment of audit companies pursuant to the requirements of the Independent Financial Audit Act. The appointment of the auditors has been coordinated and precleared by BNB pursuant to the requirements of the Credit Institutions Act and in compliance with the applied by BNB criteria for preapproval of the appointment.

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 9 от дневния ред и по предложението за решение.

Изказвания и други предложения не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка 9 от Дневния ред

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за“ – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „против“ – няма;

Брой подадени гласове „въздържали се“ – няма

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите прие с единодушие от представените акции с право на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

За извършване на съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „Българо-американска кредитна банка“ АД за 2026 г. на индивидуална и консолидирана база Общото събрание на акционерите избира „Ърнст и Янг Одит“ ООД, ЕИК 130972874, град София и „БДО България“ ООД, ЕИК 030278596, град София – регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.

Възражения по взетото решение по т.9 от Дневния ред не бяха направени.

**По т.10 от Дневния ред**

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.10 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

Общото събрание на акционерите освобождава г-н Петър Георгиев Атанасов от длъжност като член на Надзорния съвет на БАКБ.

Решението за освобождаване на г-н Петър Георгиев Атанасов като член на Надзорния съвет на БАКБ влиза в сила след изпълнение на следното условие:

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 9 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 9 of the Agenda.

**Voted:**

Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;

Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;

Number of votes “In favor of” – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;

Number of votes “Against” – none;

Number of votes “Abstaining” – none

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with unanimity of the represented voting shares **DECIDED:**

The General Meeting of the Shareholders appoints “Ernst & Young Audit” OOD, UIC 130972874 Sofia and “BDO Bulgaria” OOD, UIC 030278596, Sofia – registered auditors pursuant to the Independent Financial Audit and Assurance of Sustainability Reporting Act for joint independent financial audit of the annual Financial Statements of Bulgarian-American Credit Bank, individual and consolidated, for the financial year 2026.

There were no objections to the decision taken under item 9 above.

**Item 10 of the Agenda**

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution on item 10 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

The General Meeting of the Shareholders relieves Mr. Petar Georgiev Atanasov as a member of the Supervisory Board of BACB.

The above resolution for relieving Mr. Petar Georgiev Atanasov as a member of the Supervisory Board of BACB shall take effect upon fulfillment of the following condition:

Българска народна банка е дала 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 и съответно решението по т.11 от дневния ред на настоящото Общо събрание на акционерите за избор на г-н Дейвид Джон Мак за нов член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД е влязло в сила.

Председателят посочи, че в БАКБ е получено решение на Управителния съвет на Българската народна банка № 184 от 14 май 2026 г. с което е дадено 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. Съответно, условието за влизане в сила на предложеното решение е изпълнено към момента на гласуването.

Председателят посочи, че съгласно изискванията на приложимото законодателство и Устава на БАКБ, изискваното мнозинство за приемането на решение за освобождаване от длъжност на член на Надзорния съвет е 2/3 от представените на Общото събрание на акционерите акции с право на глас.

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 10 от дневния ред и по предложението за решение.

Изказвания и други предложения не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка 10 от Дневния ред

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за“ – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „против“ – няма;

Брой подадени гласове „въздържали се“ – няма

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите прие с единодушие от представените акции с право на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

Общото събрание на акционерите освобождава г-н Петър Георгиев Атанасов от длъжност като член на Надзорния съвет на БАКБ.

Bulgarian National Bank has issued 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 BACB and respectively the decision under Agenda item (11) of the Agenda of this General Meeting of the shareholders for appointment of Mr. David John Mack for new member of BACB Supervisory Board has entered into force.

The Chair noted that BACB has received Decision of the Board of Directors of the Bulgarian National Bank No. 184 dated 14 May 2026 which gives the 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 BACB. Consequently, the condition for the decision to take effect has been fulfilled as of the moment of voting.

The Chair explained that pursuant to the applicable legislation and BACB By-laws, the required majority for adopting a decision for relieving of duty of a member of the Supervisory Board is 2/3 of the voting shares, present at the General Meeting of the Shareholders.

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 10 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 10 of the Agenda.

**Voted:**

Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;

Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;

Number of votes "In favor of" – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;

Number of votes "Against" – none;

Number of votes "Abstaining" – none

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with unanimity of the represented voting shares **DECIDED:**

The General Meeting of the Shareholders relieves Mr. Petar Georgiev Atanasov as a member of the Supervisory Board of BACB.

Възражения по взетото решение по т.10 от Дневния ред не бяха направени.

#### По т.11 от Дневния ред

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.11 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

*Общото събрание на акционерите избира г-н Дейвид Джон Мак за нов член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД за мандат 5 години, до 19 май 2031 г.*

*Решението за избор на г-н Дейвид Джон Мак за нов член на Надзорния съвет на БАКБ АД влиза в сила след изпълнение на следното условие:*

*Българската народна банка е дала 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.*

*ОСА упълномощава и овластява Председателя на Надзорния съвет, след влизане в сила на горното решение за избор на нов член на Надзорния съвет, да сключи и подпише от името на дружеството договор с новия член на Надзорния съвет.*

*Общото събрание на акционерите определя новия член на Надзорния съвет да получава годишно възнаграждение равно по размер на годишните възнаграждения на останалите вписани и действащи членове на Надзорния съвет съгласно решението на ОСА от 17.05.2022 г., а именно годишно възнаграждение в размер на 20 000 евро. Възнаграждението се изплаща месечно.*

*Общото събрание на акционерите потвърждава, че новоизбраният член на Надзорния съвет представя гаранция за управлението си съгласно чл.116в от ЗППЦК равна на тримесечното му брутно възнаграждение. Гаранцията се внася по специална сметка, открита в Българо-американска кредитна банка АД по реда и при условията на чл.116в ЗППЦК.*

Председателят посочи, че в съответствие с изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, предложеният кандидат за член на Надзорния съвет - г-н Дейвид Джон Мак, е представил свидетелство за съдимост, необходимо за избора му съгласно чл. 116а<sup>1</sup>, ал. 4 от ЗППЦК, както и всички останали декларации за обстоятелства, които се декларират пред Общото събрание на акционерите съгласно приложимото законодателство.

There were no objections to the decision taken under item 10 above.

#### Item 11 of the Agenda

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution on item 11 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

*The General Meeting of the Shareholders appoints Mr. David John Mack as a new member of the Supervisory Board for a five-year term of office till May 19, 2031.*

*The above resolution for appointment of Mr. David John Mack as new member of the Supervisory Board shall take effect upon fulfillment of the following condition:*

*Bulgarian National Bank has issued 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.*

*GMS authorizes and mandates to the Chairperson of Supervisory Board, upon entering into effect of the above resolution for changes in the Supervisory Board, to conclude and sign on behalf of the company agreement with the new Supervisory Board member.*

*GMS determines the new member of the Supervisory Board to be paid annual remuneration equal in amount to the annual remunerations of the rest of the registered and acting members of the Supervisory Board pursuant to the GMS decision dated May 17, 2022, namely annual remuneration in the amount of EUR 20,000. The remuneration is paid monthly.*

*GMS acknowledges that the new Supervisory Board member shall have to deposit as a guarantee for good management pursuant to article 116c of POSA a deposit equal to 3 gross monthly remunerations. The guarantee shall be deposited under an escrow account for guarantee for good management opened with Bulgarian-American Credit Bank under the terms and conditions of article 116c of POSA.*

The Chair explained that in accordance with the requirements of the Public Offering of Securities Act the proposed for election members of the Supervisory Board Mr. David John Mack have submitted a certificate of criminal record as required by art. 116a<sup>1</sup> par. 4 of POSA as well as all other declarations related to declaring information and data in front of the General Meeting of the Shareholders as required by the applicable legislation.

Председателят посочи, че във връзка с изискванията на чл. 116а<sup>1</sup>, ал. 4, изр. 3 от ЗППЦК, г-н Дейвид Джон Мак е потвърдил с писмена декларация от 19.05.2026 г., верността на представените от него документи, които са част от писмените материали за настоящото Общо събрание на акционерите.

Председателят посочи, че в БАКБ е получено решение на Управителния съвет на Българската народна банка № 184 от 14 май 2026 г. с което е дадено 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. Съответно, условието за влизане в сила на предложеното решение е изпълнено към момента на гласуването.

Председателят посочи, че съгласно изискванията на приложимото законодателство и Устава на БАКБ, изискваното мнозинство за приемането на решение за освобождаване от длъжност на член на Надзорния съвет е 2/3 от представените на Общото събрание на акционерите акции с право на глас.

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 11 от дневния ред и по предложението за решение.

Изказвания и други предложения не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка 11 от Дневния ред

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за” – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове „против” – няма;

Брой подадени гласове „въздържали се” – няма

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите прие с *единодушие* от представените акции с право на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

Общото събрание на акционерите избира г-н Дейвид Джон Мак за нов член на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД за мандат 5 години, до 19 май 2031 г.

ОСА упълномощава и овластява Председателя на Надзорния съвет да сключи и подпише от името на дружеството договор с новия член на Надзорния съвет.

The Chair pointed out that in relation with the requirements of art. 116a<sup>1</sup>, par. 4, sentence 3 of POSA Mr. Petar Atanasov confirmed with a written confirmation dated 19 May 2026 that the presented by him documents and declarations, part of the Agenda Materials, are true and valid.

The Chair noted that BACB has received Decision of the Board of Directors of the Bulgarian National Bank No. 184 dated 14 May 2026 which gives the 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 BACB. Consequently, the condition for the decision to take effect has been fulfilled as of the moment of voting.

The Chair explained that pursuant to the applicable legislation and BACB By-laws, the required majority for adopting a decision for relieving of duty of a member of the Supervisory Board is 2/3 of the voting shares, present at the General Meeting of the Shareholders.

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 11 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 11 of the Agenda.

**Voted:**

Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;

Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;

Number of votes “In favor of” – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;

Number of votes “Against” – none;

Number of votes “Abstaining” – none

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with *unanimity of the represented voting shares* **DECIDED:**

**The General Meeting of the Shareholders appoints Mr. David John Mack as a new member of the Supervisory Board for a five-year term of office till May 19, 2031.**

**GMS authorizes and mandates to the Chairperson of Supervisory Board to conclude and sign on behalf of the company agreement with the new Supervisory Board member.**

Общото събрание на акционерите определя новия член на Надзорния съвет да получава годишно възнаграждение равно по размер на годишните възнаграждения на останалите вписани и действащи членове на Надзорния съвет съгласно решението на ОСА от 17.05.2022г., а именно годишно възнаграждение в размер на 20 000 евро. Възнаграждението се изплаща месечно.

Общото събрание на акционерите потвърждава, че новоизбраният член на Надзорния съвет представя гаранция за управлението си съгласно чл.116в от ЗППЦК равна на тримесечното му брутно възнаграждение. Гаранцията се внася по специална сметка, открита в Българо-американска кредитна банка АД по реда и при условията на чл.116в ЗППЦК.

Възражения по взетото решение по т.11 от Дневния ред не бяха направени.

#### По т.12 от Дневния ред

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.12 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

*Общото събрание на акционерите преизбира за членове на Надзорния съвет (1) г-жа Цветелина Бориславова Карагъзозова 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 Карагъзозова*
- (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:*

GMS determines the new member of the Supervisory Board to be paid annual remuneration equal in amount to the annual remunerations of the rest of the registered and acting members of the Supervisory Board pursuant to the GMS decision dated May 17, 2022, namely annual remuneration in the amount of EUR 20,000. The remuneration is paid monthly.

GMS acknowledges that the new Supervisory Board member shall have to deposit as a guarantee for good management pursuant to article 116c of POSA a deposit equal to 3 gross monthly remunerations. The guarantee shall be deposited under an escrow account for guarantee for good management opened with Bulgarian-American Credit Bank under the terms and conditions of article 116c of POSA .

There were no objections to the decision taken under item 11 above.

#### Item 12 of the Agenda

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution on item 12 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

*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 re-election of members of the Supervisory Board is proposed:*

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

Председателят посочи, че в съответствие с изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, предложените за преизбиране членове на Надзорния съвет са представили свидетелства за съдимост и всички останали декларации за обстоятелства, които се декларират пред Общото събрание на акционерите съгласно приложимото законодателство. Предложеният за преизбиране независим член на Надзорния съвет - г-н Мартин Бойчев Ганев е представил и необходимата за преизбирането му декларация по чл. 116а<sup>1</sup>, ал. 4 във връзка с ал. 2 от ЗППЦК.

Председателят посочи, че съгласно изискванията на чл. 116а<sup>1</sup>, ал. 4, изречение последно от ЗППЦК, всички членове на Надзорния съвет, предложени за преизбиране са потвърдили с писмена декларация от 19.05.2026 г. верността на представените от тях документи, които са част от писмените материали за настоящото Общо събрание на акционерите.

Председателят посочи, че в БАКБ е получено решение на Управителния съвет на Българската народна банка № 184 от 14 май 2026 г. с което е дадено 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. Съответно, условието за влизане в сила на предложеното решение е изпълнено към момента на гласуването и не е необходимо гласуване на предложението при условията на алтернативност, по-горе.

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

The Chair pointed out that pursuant to the requirements of the Public Offering of Securities Act the persons, proposed for re-election as members of the Supervisory Board have submitted certificates of criminal record and as well as all other declarations related to declaring information and data in front of the General Meeting of the Shareholders as required by the applicable legislation. The proposed for re-election independent member of the Supervisory Board has also submitted an affidavit under art. 116a<sup>1</sup>, par.2 in connection to par. 4 of POSA.

The Chair pointed out that pursuant to the requirements of art. 116a<sup>1</sup>, par. 4, last sentence of POSA all of the BACB Supervisory Board members, proposed for re-election confirmed with written confirmations dated 19 May 2026 that the presented documents and declarations, part of the Agenda Materials, are true and valid.

The Chair noted that BACB has received Decision of the Board of Directors of the Bulgarian National Bank No, 184 dated 14 May 2026 which gives the 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 BACB. Consequently, the condition for the decision to take effect has been fulfilled as of the moment of voting and there is no need for voting on the proposal subject to alternative terms and conditions, herein above.

След това, Председателят изясни на акционерите особените изисквания на ЗППЦК по отношение на правата на гласуване по предложението по тази точка от Дневния ред. По отношение на предложението за преизбиране за членове на Надзорния съвет на лица, които са членове на управителни или контролни органи или служители на акционери, притежаващи повече от 25% от капитала на БАКБ (в настоящия случай – г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова), в представения капитал се включват и имат право да гласуват всички представени на събранието акционери.

По отношение на предложението за преизбиране като независим член на Надзорния съвет на г-н Мартин Ганев и на основание чл. 116а<sup>1</sup>, ал. 5 във връзка с ал. 2 от ЗППЦК - при избора на независими членове на Надзорния съвет на БАКБ, в представения капитал на общото събрание се включват акциите на акционерите, притежаващи повече от 25 на сто от гласовете в ОСА, акционерите, които са в трайни търговски отношения с публичното дружество БАКБ и акционерите – служители на БАКБ, само ако на събранието не присъстват или не са представени други акционери.

Тъй като на настоящото събрание присъстват и са представени други акционери, различни от тези, които притежават повече от 25% от капитала или са служители на БАКБ, или са в трайни търговски отношения с БАКБ, то при гласуването по предложението за преизбиране на независимия член на Надзорния съвет акционерите, попадащи в посочените по-горе категории, не се включват в представения капитал, съответно – нямат право да упражнят гласа си по предложението.

Председателят посочи, че въз основа на гореизложеното предложението за преизбиране на членовете на Надзорния съвет ще бъде подложено на гласуване поотделно за всяко лице, предложено за преизбиране.

Председателят посочи, че съгласно изискванията на приложимото законодателство и Устава на БАКБ, изискваното мнозинство за приемането на решение за преизбиране на членовете на Надзорния съвет е 2/3 от представените на Общото събрание на акционерите акции с право на глас.

След това, Председателят подложи на гласуване предложението по точка 12 от Дневния ред за преизбиране на г-жа Цветелина Бориславова Карагъзова за член на Надзорния съвет.

Then, the Chair explained to the shareholders the specific requirements of the POSA in relation to the voting rights on the proposals under this Agenda item. As to the proposals for re-election for members of the Supervisory Board of persons, who are members of managing or supervisory bodies or employees of shareholders, holding more than 25% of the BACB capital (in this case – Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyzova), all present shareholders are included and calculated in the represented capital and have right to vote.

As to the proposal for reelection of Mr. Martin Ganev as an independent member of the Supervisory Board and pursuant to art. 116a<sup>1</sup>, par. 5 in connection to par. 2 of POSA when electing independent members of the Supervisory Board of BACB, the shares, owned by shareholders holding more than 25% of the voting shares, shareholders in sustained business relationship with BACB and shareholders – employees of BACB can be included and calculated in the present capital and shares only and if no other shares or shareholders are present at the meeting.

Therefore, and taking into account that at this meeting there are present shareholders, other than those who hold more than 25% of the capital or are employees of BACB, or have ongoing business relations with BACB, are present and represented, then when voting on the proposed reelection of the independent member of the Supervisory Board, shareholders falling into the above-mentioned categories shall not be included in the represented capital and, accordingly, shall not be entitled to vote on the proposal.

The Chair noted that, based on the above, the proposal to re-elect the members of the Supervisory Board would be put to a vote separately for each individual nominated for re-election.

The Chair explained that pursuant to the applicable legislation and BACB By-laws, the required majority for adopting a decision for relieving of duty of a member of the Supervisory Board is 2/3 of the voting shares, present at the General Meeting of the Shareholders.

Then, the Chair put to a vote the proposal under item 12 of the Agenda to reelect Ms. Tsvetelina Borislavova Karagyzova as a member of the Supervisory Board.

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за” – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове “против” – няма;

Брой подадени гласове “въздържали се” – няма

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите прие с единодушие от представените акции с право на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

Общото събрание на акционерите преизбира за член на Надзорния съвет г-жа Цветелина Бориславова Карагьозова за нов мандат от 5 години, а именно до 19 май 2031 г.

След това, Председателят подложи на гласуване предложението по точка 12 от Дневния ред за преизбиране на г-н Мартин Бойчев Ганев за независим член на Надзорния съвет, като в гласуването участват само акционерите, които имат право да упражнят гласа си съгласно изискванията на ЗППЦК.

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 1 216 807 броя акции, представляващи 4,93% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 1 201 138 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 1 216 807 броя гласове;

Брой подадени гласове „за” – 1 216 807 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове “против” – няма;

Брой подадени гласове “въздържали се” – няма

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите прие с единодушие от представените акции, които са упражнили правото си на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

Общото събрание на акционерите преизбира за независим член на Надзорния съвет г-н Мартин Бойчев Ганев за нов мандат от 5 години, а именно до 19 май 2031 г.

**Voted:**

Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;

Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;

Number of votes “In favor of” – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;

Number of votes “Against” – none;

Number of votes “Abstaining” – none

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with *unanimity of the represented voting shares* **DECIDED:**

**The General Meeting of the Shareholders reelects Ms. Tzvetelina Borislavova Karagyozeva for a new five-year term of office as Supervisory Board member until 19 May 2031.**

Then, the Chair put to a vote the proposal under item 12 of the Agenda to reelect Ms. Martin Boychev Ganev as a member of the Supervisory Board, as only shareholders who are entitled to vote in accordance with the requirements of the POSA may exercise their votes.

**Voted:**

Number of shares which have voted validly: 1,216,807 shares, representing 4.93% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 1,201,138 shares;

Total number of the valid votes: 1,216,807 shares;

Number of votes “In favor of” – 1,216,807 shares, being 100% of the represented voting shares;

Number of votes “Against” – none;

Number of votes “Abstaining” – none

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with *unanimity of the represented voting shares that exercised their voting rights* **DECIDED:**

**The General Meeting of the Shareholders reelects Mr. Martin Boychev Ganev for a new five-year term of office as Supervisory Board member until 19 May 2031.**

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

Възражения по взетото решение по т.12 от Дневния ред не бяха направени.

#### По т. 13 от Дневния ред

Председателят обяви предложението на Надзорния съвет за решение по т.13 от Дневния ред, включено в поканата, обявена в Търговския регистър на 15.04.2026 г. и в предоставените материали по Дневния ред, а именно:

(1) Общото събрание на акционерите освобождава г-н Петър Георгиев Атанасов като член на Одитния комитет на БАКБ.

(2) ОСА избира за нов член на Одитния комитет г-н Дейвид Джон Мак с мандат до 20 май 2028 г.

Данните за професионалната квалификация, релевантен професионален опит и други на г-н Дейвид Джон Мак са включени в материалите по дневния ред.

(3) ОСА констатира, че след освобождаване от длъжност на г-н Петър Георгиев Атанасов и избора на г-н Дейвид Джон Мак, Одитният комитет на БАКБ се състои от трима члена с мандат до 20 май 2028 г. а именно:

(1) г-н Мартин Бойчев Ганев – Председател на Одитния комитет

(2) г-жа Севдалина Велкова Паскалева.

(3) Г-н Дейвид Джон Мак

(4) ОСА определя размер на възнаграждения на членовете на Одитния комитет на БАКБ, както следва:

(а) Член на Одитния комитет, който е и член на Надзорния съвет не получава допълнително възнаграждение за дейността си като член на Одитния комитет.

(б) Член на Одитния комитет, който не е член на Надзорния съвет, получава годишно възнаграждение в размер на 10 000 евро (десет хиляди евро) годишно, платимо на месечна база при срокове и начин на изплащане, определени в договора за възлагане на дейността.

(5) Общото събрание овластява Председателя на Надзорния съвет на БАКБ да сключва от името на БАКБ договор/и за възлагане и изпълняване на функциите на член на Одитен комитет.

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 Karagyzova;
- (2) Mr. Martin Boychev Ganev – independent member of the Supervisory Board
- (3) Mr. David John Mack

There were no objections to the decision taken under item 12 above.

#### Item 13 of the Agenda

The Chair announced the proposals of the Supervisory Board for draft resolution on item 13 of the Agenda, included in the call notice published in the Commercial Register on 15 April 2026 and the in the materials on the Agenda, as follows:

(1) The General Meeting of the shareholders relieves Mr. Petar Georgiev Atanasov of office as a member of Audit committee of BACB;

(2) The GMS appoints for new member of the Audit Committee Mr. David John Mack with term of office till 20 May 2028.

The data for Mr. David John Mack's professional qualifications, relevant experience and other are enclosed to the agenda materials.

(3) The GMS acknowledges that after the relieving of Mr. Petar Georgiev Atanasov and the appointment of Mr. David John Mack, the Audit Committee of BACB shall consist of three members with term of office till 20 May 2028, namely:

(1) Mr Martin Boychev Ganev – Chairman of Audit committee

(2) Ms Sevdalina Velkova Paskaleva

(3) Mr. David John Mack

(4) GMS determines the remunerations of the members of the Audit Committee of BACB, as follows:

(a) a member of the Audit Committee, who is also a member of the Supervisory Board, shall not receive additional remunerations for the activities as a member of the Audit Committee.

(b) A member of the Audit Committee who is not a member of the Supervisory Board shall receive remuneration in the amount of EUR 10,000 (ten thousand Euro) per annum, payable on a monthly basis under terms and conditions set forth in the Audit Committee Member Agreement.

(5) The General Meeting assigns and authorizes the Chairperson of the BACB Supervisory Board to sign on behalf of BACB Audit Committee Member Agreement/s.

Председателят даде думата на акционерите за въпроси, изказвания и предложения по точка 12 от дневния ред и по предложението за решение. Изказвания и други предложения не бяха направени.

След това, Председателят подложи на гласуване горепосоченото предложение решение по точка 13 от Дневния ред

**Резултати от гласуването:**

Брой на акциите, по които са подадени действителни гласове: 23 785 635 броя акции, представляващи 96,33% от капитала на БАКБ;

Брой на акциите, по които правата на глас са упражнени чрез представители: 23 768 366 броя акции

Общ брой на действително подадени гласове: 23 785 635 броя гласове;

Брой подадени гласове „за” – 23 785 635 броя акции, 100% от представените акции с право на глас;

Брой подадени гласове “против” – няма;

Брой подадени гласове “въздържали се” – няма

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на акционерите прие с единодушие от представените акции с право на глас следното **РЕШЕНИЕ:**

(1) Общото събрание на акционерите освобождава г-н Петър Георгиев Атанасов като член на Одитния комитет на БАКБ.

(2) ОСА избира за нов член на Одитния комитет г-н Дейвид Джон Мак с мандат до 20 май 2028 г.

(3) ОСА констатира, че след освобождаване от длъжност на г-н Петър Георгиев Атанасов и избора на г-н Дейвид Джон Мак, Одитният комитет на БАКБ се състои от трима члена с мандат до 20 май 2028 г. а именно:

(1) г-н Мартин Бойчев Ганев – Председател на Одитния комитет

(2) г-жа Севдалина Велкова Паскалева.

(3) Г-н Дейвид Джон Мак

(4) ОСА определя размер на възнаграждения на членовете на Одитния комитет на БАКБ, както следва:

(а) Член на Одитния комитет, който е и член на Надзорния съвет не получава допълнително възнаграждение за дейността си като член на Одитния комитет.

(б) Член на Одитния комитет, който не е член на Надзорния съвет, получава годишно възнаграждение в размер на 10 000 евро (десет хиляди евро) годишно, платимо на месечна база при срокове и начин на изплащане, определени в договора за възлагане на дейността.

The Chair passed the floor to the shareholders for questions, comments or other proposals under item 8 of the Agenda and in relation with the above draft-proposals.

No such questions, comments or other proposals were made.

Then, the Chair asked the shareholders to vote on the above proposal for resolution under item 13 of the Agenda.

**Voted:**

Number of shares which have voted validly: 23,785,635 shares, representing 96.33% of the capital of BACB;

Number of shares, under which the voting rights are exercised by representatives: 23,768,366 shares;

Total number of the valid votes: 23,785,635 shares;

Number of votes “In favor of” – 23,785,635 shares, being 100% of the represented voting shares;

Number of votes “Against” – none;

Number of votes “Abstaining” – none

As a result of the voting the General Meeting of the Shareholders with *unanimity of the represented voting shares* **DECIDED:**

(1) The General Meeting of the shareholders relieves Mr. Petar Georgiev Atanasov of office as a member of Audit committee of BACB;

(2) The GMS appoints for new member of the Audit Committee Mr. David John Mack with term of office till 20 May 2028.

(3) The GMS acknowledges that after the relieving of Mr. Petar Georgiev Atanasov and the appointment of Mr. David John Mack, the Audit Committee of BACB shall consist of three members with term of office till 20 May 2028, namely:

(1) Mr Martin Boychev Ganey – Chair of Audit committee

(2) Ms Sevdalina Velkova Paskaleva

(3) Mr. David John Mack

(4) GMS determines the remunerations of the members of the Audit Committee of BACB, as follows:

(a) a member of the Audit Committee, who is also a member of the Supervisory Board, shall not receive additional remunerations for the activities as a member of the Audit Committee.

(b) A member of the Audit Committee who is not a member of the Supervisory Board shall receive remuneration in the amount of EUR 10,000 (ten thousand Euro) per annum, payable on a monthly basis under terms and conditions set forth in the Audit Committee Member Agreement.

(5) Общото събрание овластява Председателя на Надзорния съвет на БАКБ да сключва от името на БАКБ договор/и за възлагане и изпълняване на функциите на член на Одитен комитет.

Възражения по взетото решение по т.13 от Дневния ред не бяха направени.

**По т.14 от Дневния ред**

Председателят даде възможност на акционерите за въпроси към ръководството на Банката.

Присъстващите акционери поставиха въпроси относно дивидентната политика на Банката, развитието на проекта по преобразуване чрез вливане на Токуда Банк в БАКБ, на които ръководството на БАКБ отговори.

Поради изчерпване на дневния ред, Председателят на събранието закри Общото събрание на акционерите в 11.45 часа

Настоящият протокол е изготвен на български и английски език. При противоречие между българския и английския текст, предимство ще има българският текст.

(5) The General Meeting assigns and authorizes the Chairperson of the BACB Supervisory Board to sign on behalf of BACB Audit Committee Member Agreement/s.

There were no objections to the decision taken under item 9 above.

**Item 14 of the Agenda**

The Chair passed the floor to the shareholders for other questions or comments to the Bank's Management.

The attending shareholders asked questions about the dividend policy of the bank, the development of the transformation through merger of Tokuda Bank with BACB, to which the management of BACB responded.

As all the issues in the Agenda have been discussed and resolved on the Chairman closed the General Meeting of the Shareholders at 11:45.

These minutes are drafted in English and in Bulgarian language. In case of discrepancy between the Bulgarian and the English versions, the Bulgarian version shall govern.

**Председател / Chair:**

Петър Николов / Peter Nikolov

**Секретар / Secretary:**

Силвия Кирилова / Silvia Kirilova

**Преброятели на гласовете / Votes Counters:**

Елизабет Григорова / Elizabet Grigorova

Красимира Костова / Krasimira Kostova