

**Annual General Meeting of the Shareholders  
of Joint Stock Company  
„ING Bank Ukraine”  
(the "Bank")**

**Річні загальні збори акціонерів  
Акціонерного товариства  
«ІНГ Банк Україна»  
(надалі – «Банк»)**

**RESOLUTION No 1/2023**

**РІШЕННЯ № 1/2023**

**Kyiv, Ukraine**

**15 September 2023**

**Київ, Україна**

**15 вересня 2023 року**

The annual General Meeting of the Shareholders is held in Kyiv, Ukraine on 15 September 2023 at 11:30 – 12:30 Kyiv time. The present decision of the annual General Meeting of the Shareholders (the "General Meeting") is made according to the procedure defined by clauses 9.8, 9.9 of the Charter of the Bank and in compliance with *Article 59 of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" No 2465-IX dated 27 July 2022 with further changes and amendments*, namely by way of individual performance by the sole shareholder of the Bank of the powers vested with the General Meeting and by way of documenting such decisions in the form of an resolution.

The decision of the General Meeting is made by the sole shareholder, **ING Bank N.V.**, owning an aggregate amount of 73'129'804'500 ordinary registered shares representing 100% of registered capital of the Bank (the "Shareholder"). The sole Shareholder of the Bank is represented by its attorney **Ms. Kateryna Avramchuk**.

The Shareholder's representative is duly authorized to make the decision of the General Meeting.

Based on the statement of holding **ING Bank N.V** is the sole Shareholder, owning on aggregate 100% of the capital of the Bank.

The representative of the Shareholder includes the following issues to the agenda:

**AGENDA:**

1. Approval of the results of financial and economic activity of the Bank in 2022,

Річні загальні збори акціонерів проводяться у м. Київ, Україна, 15 вересня 2023 року о 11:30 – 12:30 за київським часом. Дане рішення річних загальних зборів акціонерів (далі «Загальні Збори») приймається у порядку, визначеному пунктом 9.8, 9.9 Статуту Банку та відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-ІХ від 27 липня 2022 року з наступними змінами та доповненнями, а саме шляхом одноосібного здійснення повноважень Загальних Зборів єдиним акціонером Банку та оформлення рішень у формі рішення.

Рішення Загальних Зборів приймається єдиним акціонером Банку, **ІНГ Банк Н.В.**, який володіє 73'129'804'500 простих іменних акцій, що складають 100% статутного капіталу Банку (надалі – Акціонер). Єдиного Акціонера Банку представляє за довіреністю пані Катерина Аврамчук.

Представник Акціонера має належні повноваження на прийняття рішення Загальних Зборів.

Згідно виписки з рахунку у цінних паперах **ІНГ Банк Н.В.** є єдиним Акціонером, що у сукупності володіє 100% капіталу Банку.

Представник Акціонера вніс наступні питання у порядок денний.

**ПОРЯДОК ДЕННИЙ:**

1. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2022

confirmed by the auditor, including the Management report for 2022, Financial Statements and Independent Auditors' Report for the financial year ended 31 December 2022.

2. Allocation of the Bank's net profit in 2022 financial year.
3. Approval of the Management Board Report for 2022, Supervisory Board Report for 2022.
4. Approval information of the issuer of securities.
5. Significant deals of the Bank.
6. Approval of the Distribution of responsibilities Supervisory Board.
7. Approval of the Report on remuneration of the Supervisory Board members.
8. Approval of the internal documents of the Bank.

фінансовий рік та фінансової звітності Банку за 2022 рік, підтвердженої аудитором, включаючи Звіт керівництва за 2022 рік, Фінансової звітності за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року разом зі звітом незалежних аудиторів.

2. Розподіл прибутку Банку за 2022 фінансовий рік.
3. Затвердження Звіту Правління Банку за 2022 рік, Звіту Наглядової Ради Банку за 2022 рік.
4. Затвердження річної інформації емітента цінних паперів.
5. Значні правочини Банку.
6. Затвердження розподілу обов'язків Наглядової Ради.
7. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку.
8. Затвердження внутрішніх документів Банку.

#### 1. On the first item of the agenda:

##### **DISCUSSED:**

The recommendations (report in a form of the Minutes) of the Supervisory Board over the financial year 2022 were proposed to the Shareholder for consideration as well as:

- IFRS Financial statements (annual report) prepared by the Bank based on the results of the financial and economic activities of the Bank for 2022 financial year and checked by the auditor with the financial result in the amount UAH 403 147 697,12 (four hundred and three million one hundred and forty-seven thousand six hundred and ninety-seven hryvnias and twelve kopecks);
- Bank's Management Report for 2022, which is the part of the annual report;
- Financial Statements and Independent Auditors' Report for the financial year ended 31 December 2022.

#### 1. По першому питанню порядку денного:

##### **РОЗГЛЯДАЛИ:**

На розгляд Акціонеру були запропоновані рекомендації (звіт у формі Протоколу) Наглядової Ради за підсумками 2022 фінансового року, а також:

- Фінансова звітність за МСФЗ (річний звіт), підготовлений Банком за результатами фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 фінансовий рік та перевірена аудиторською фірмою з фінансовим результатом в сумі 403 147 697,12 грн (чотириста три мільйони сто сорок сім тисяч шістсот дев'яносто сім гривень дванадцять копійок);
- Звіт керівництва Банку за 2022 рік, який є частиною річного звіту;
- Звіт незалежного аудитора.

The Supervisory Board has recommended that the General Meeting:

- IFRS Financial statements (annual report) prepared by the Bank based on the results of the financial and economic activities of the Bank for 2022 financial year and checked by the auditor with the financial result in the amount UAH 403 147 697,12 (four hundred and three million one hundred and forty-seven thousand six hundred and ninety-seven hryvnias and twelve kopecks);
- Bank's Management Report for 2022, which is the part of the annual report;
- Financial Statements and Independent Auditors' Report for the financial year ended 31 December 2022.

Наглядовою Радою Банку було рекомендовано Загальним Зборам:

- затвердити фінансову звітність за МСФЗ (річний звіт), підготовлений Банком за результатами фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 фінансовий рік та перевірена аудиторською фірмою з фінансовим результатом в сумі 403 147 697,12 грн (чотириста три мільйони сто сорок сім тисяч шістсот дев'яносто сім гривень дванадцять копійок);
- затвердити Звіт керівництва Банку за 2022 рік, який є частиною річного звіту;
- Затвердити Звіт незалежного аудитора.

#### DECIDED:

1. Following the review, the recommendations (report) of the Supervisory Board to take them into consideration.
2. To approve:

- IFRS Financial statements (annual report) prepared by the Bank based on the results of the financial and economic activities of the Bank for 2022 financial year and checked by the auditor with the financial result in the amount UAH 403 147 697,12 (four hundred and three million one hundred and forty-seven thousand six hundred and ninety-seven hryvnias and twelve kopecks);
- Bank's Management Report for 2022, which is the part of the annual report;
- Financial Statements and Independent Auditors' Report for the financial year ended 31 December 2022.

The decision on the first agenda item is taken.

#### ВИРІШИЛИ:

1. За наслідками розгляду, рекомендації (звіт) Наглядової Ради прийняти до уваги.
2. Затвердити:

- фінансову звітність за МСФЗ (річний звіт), підготовлений Банком за результатами фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 фінансовий рік та перевірена аудиторською фірмою з фінансовим результатом в сумі 403 147 697,12 грн (чотириста три мільйони сто сорок сім тисяч шістсот дев'яносто сім гривень дванадцять копійок);
- Звіт керівництва Банку за 2022 рік, який є частиною річного звіту;
- Звіт незалежного аудитора.

Рішення з питання першого порядку денного прийнято.

## 2. On the second item of the agenda:

### **DISCUSSED:**

According to the requirements of the current legislation of Ukraine, namely the Resolution of the Management Board of the NBU No. 23 of February 25, 2022 "On some issues of the activities of banks of Ukraine and banking groups", banks are prohibited from distributing capital in any form, except for directing profit to the statutory capital increase, general reserves and bank's funds which are included in the core capital, covering losses of the previous periods, and payment of dividends to shareholders, except for payment of dividends on preferred shares.

Taking into account the abovementioned, the Supervisory Board of the Bank has recommended the Shareholder to leave UAH 403 147 697,12 (four hundred and three million one hundred and forty-seven thousand six hundred and ninety-seven hryvnias and twelve kopecks) of the net profit at the Bank's disposal.

### **DECIDED:**

1. Following the review of the recommendations to take the recommendations of the Supervisory Board into consideration.
2. To leave UAH 403 147 697,12 (four hundred and three million one hundred and forty-seven thousand six hundred and ninety-seven hryvnias and twelve kopecks) of the net profit at the Bank's disposal.

The decision on the second agenda item is taken.

## 2. По другому питанню порядку денного:

### **РОЗГЛЯДАЛИ:**

Відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Постанови Правління Національного банку України № 23 від 25 лютого 2022 року «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» банкам заборонено здійснювати розподіл капіталу в будь-якій формі, крім спрямування прибутку на збільшення статутного капіталу, формування загальних резервів і фондів банку, які включаються до основного капіталу, покриття збитків минулих років, та виплачувати дивіденди акціонерам, крім виплати дивідендів за привілейованими акціями.

В зв'язку з вказаним вище, Наглядова Рада Банку рекомендувала Акціонеру залишити прибуток Банку в 2022 фінансовому році в сумі 403 147 697,12 грн (чотириста три мільйони сто сорок сім тисяч шістсот дев'яносто сім гривень дванадцять копійок) у розпорядженні Банку.

### **ВИРІШИЛИ:**

1. За наслідками розгляду рекомендації Наглядової Ради прийняти до уваги.
2. Залишити прибуток Банку в 2022 фінансовому році в сумі 403 147 697,12 грн (чотириста три мільйони сто сорок сім тисяч шістсот дев'яносто сім гривень дванадцять копійок) у розпорядженні Банку.

Рішення з питання другого порядку денного прийнято.

**3. On the third item of the agenda:**

**DISCUSSED:**

The Shareholder was proposed to consider Management Board Report for 2022, Supervisory Board Report for 2022.

It is proposed to approve the mentioned Reports.

**DECIDED:**

To approve:

- Management Board Report for 2022;
- Supervisory Board Report for 2022.

The decision on the third agenda item is taken.

**4. On the forth item of the agenda:**

**DISCUSSED:**

In accordance with the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" No. 2465-IX dated 27.07.2022, the Annual Information of the securities issuer is subject to approval by the Shareholder.

Taking into account the above, it is proposed to approve The Annual Information of the securities issuer for 2021 and 2022.

**DECIDED:**

To approve the Annual Information of the securities issuer for 2021 and 2022.

The decision on the fourth agenda item is taken

**3. По третьому питанню порядку денного:**

**РОЗГЛЯДАЛИ:**

На розгляд Акціонеру було надано Звіт Правління Банку за 2022 рік, Звіт Наглядової Ради Банку за 2022 рік.

Пропонується затвердити вказані звіти.

**ВИРІШИЛИ:**

Затвердити:

- Звіт Правління Банку за 2022 рік;
- Звіт Наглядової Ради Банку за 2022 рік.

Рішення з питання третього порядку денного прийнято.

**4. По четвертому питанню порядку денного:**

**РОЗГЛЯДАЛИ:**

Відповідно до Закону України «Про Акціонерні товариства» №2465-IX від 27.07.2022 Річна інформація емітента цінних паперів підлягає затвердженню Акціонером.

Враховуючи зазначене вище запропоновано затвердити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2021 та 2022 рік.

**ВИРІШИЛИ:**

Затвердити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2021 та 2022 рік.

Рішення з питання четвертого порядку денного прийнято.

## 5. On the fifth item of the agenda:

### DISCUSSED:

#### (a) Considering:

- the Bank's need for operational liquidity management and compliance with economic ratios, including through the purchase Certificates of deposit of NBU and obtaining refinancing from the NBU, in an amount that may exceed the limit of the Supervisory Board's authority for significant transactions established by the Bank's Charter,
- peculiarities of the NBU's tenders for the placement Certificates of deposit of NBU (daily, overnight), which makes it impossible for the Supervisory Board to make preliminary decisions on granting consent to significant transactions,

and

(b) guided by clause 5, part 8, Article 106 of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" No. 2465-IX dated 27.07.2022, according to which the provisions of Article 106 "Significant Transaction" do not apply to transactions of a company 100 per cent of which is owned by one person,

Proposed: to give preliminary approval on entering by the Bank (authorized persons of the Bank) to enter into significant transactions (agreements) with the National Bank of Ukraine under the following conditions:

- the subject matter of the transaction (agreement) is the purchase by the Bank of Certificates of deposit of NBU or obtaining refinancing (secured loan) from the NBU,
- the amount of each individual transaction (agreement) or a set of transactions (agreements) on the same subject matter at any time of its existence may not exceed the limit set for the Bank for the relevant transactions by the Global Credit Committee in force at the time of the transaction (agreement),

## 5. По п'ятому питанню порядку денного:

### РОЗГЛЯДАЛИ:

#### (a) Враховуючи:

- необхідність Банку в оперативному управлінні ліквідністю та виконання вимог щодо економічних номативів, в тому числі, за рахунок придбання депозитних сертифікатів НБУ та отримання рефінансування НБУ, в розмірі, що може перевищувати ліміт повноважень Наглядової Ради щодо значних правочинів, встановлених Статутом Банку,
- особливості проведення тендерів НБУ з розміщення депозитних сертифікатів (щоденно, овернайт), що унеможливило прийняття Наглядовою Радою попередніх рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів,

та

(б) керуючись п. 5 ч. 8 ст. 106 Закону України «Про акціонерні товариства» №2465-IX від 27.07.2022, згідно з яким положення статті 106 «Значний правочин» не застосовуються до правочинів товариства, 100 відсотків акцій якого належать одній особі,

Пропонується: надати попередню згоду на вчинення Банком (уповноваженими особами Банку) значних правочинів (договорів) з Національним банком України на наступних умовах:

- предметом правочину (договору) є придбання Банком депозитних сертифікатів НБУ або отримання рефінансування (кредиту під заставу) НБУ,
- сума кожного окремого правочину (договору) або сукупності правочинів (договорів) з того ж предмету в будь-який момент його/їх існування не може перевищувати ліміту, встановленого для Банку щодо відповідних операцій Глобальним кредитним комітетом, який діяв на момент вчинення правочину (договору),

- the marginal aggregate amount of transactions (agreements) with the NBU is not limited by the amount, taking into account this decision,
- transactions shall be executed within one year from the date of this decision.

**DECIDED:**

To give preliminary approval on entering by the Bank (authorized persons of the Bank) to enter into significant transactions (agreements) with the National Bank of Ukraine under the following conditions:

- the subject matter of the transaction (agreement) is the purchase by the Bank of Certificates of deposit of NBU or obtaining refinancing (secured loan) from the NBU,
- the amount of each individual transaction (agreement) or a set of transactions (agreements) on the same subject matter at any time of its existence may not exceed the limit set for the Bank for the relevant transactions by the Global Credit Committee in force at the time of the transaction (agreement),
- the marginal aggregate amount of transactions (agreements) with the NBU is not limited by the amount, taking into account this decision,
- transactions shall be executed within one year from the date of this decision.

The decision on the fifth agenda item is taken

**6. On the sixth item of the agenda:**

**DISCUSSED:**

Taking into account the changes of the Supervisory Board of the Bank, Distribution of the responsibilities within the Supervisory Board of the Bank was updated.

It is proposed to approve the Distribution of responsibilities within the Supervisory Board of the Bank

- гранична сукупна вартість правочинів (договорів) з НБУ не обмежується за сумою, з урахуванням цього рішення,
- правочини вчиняються протягом року з дня прийняття цього рішення.

**ВИРІШИЛИ:**

Надати попередню згоду на вчинення Банком (уповноваженими особами Банку) значних правочинів (договорів) з Національним банком України на наступних умовах:

- предметом правочину (договору) є придбання Банком депозитних сертифікатів НБУ або отримання рефінансування (кредиту під заставу) НБУ,
- сума кожного окремого правочину (договору) або сукупності правочинів (договорів) з того ж предмету в будь-який момент його/їх існування не може перевищувати ліміту, встановленого для Банку щодо відповідних операцій Глобальним кредитним комітетом, який діяв на момент вчинення правочину (договору),
- гранична сукупна вартість правочинів (договорів) з НБУ не обмежується за сумою, з урахуванням цього рішення,
- правочини вчиняються протягом року з дня прийняття цього рішення.

Рішення з питання п'ятого порядку денного прийнято.

**6. По шостому питанню порядку денного:**

**РОЗГЛЯДАЛИ:**

Враховуючи зміни у Наглядовій раді Банку було переглянуто Розподіл обов'язків в Наглядовій Раді Банку.

Запропоновано затвердити Розподіл обов'язків в Наглядовій Раді Банку.

**DECIDED:**

To approve the Distribution of responsibilities within the Supervisory Board of the Bank.

The decision on the eighth agenda item is taken.

**7. On the seven item of the agenda:****DISCUSSED:**

Considering the requirements of the current legislation of Ukraine, namely Regulation on requirements to the provisions and reports on remuneration of the supervisory board's members and management board's members, approved by the NBU Resolution # 153 dd 30.11.2020, the Report on remuneration of the Supervisory Board members for 2022 was prepared by the Bank and endorsed by the Supervisory Board.

It is proposed to approve Report on remuneration of the Supervisory Board members for 2022 (attached).

**DECIDED:**

1. To approve Report on remuneration of the Supervisory Board members for 2022 (attached).

The decision on the seven agenda item is taken.

**ВИРІШИЛИ:**

Затвердити розподіл обов'язків в Наглядовій Раді Банку.

Рішення з питання шостого порядку денного прийнято.

**7. По сьомому питанню порядку денного:****РОЗГЛЯДАЛИ:**

Враховуючи вимоги чинного законодавства України, а саме, Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затвердженого Постановою НБУ № 153 від 30.11.2020, Банком було підготовлено та Наглядовою радою Банку погоджено Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.

Запропоновано:

- затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік (додається);

**ВИРІШИЛИ:**

1. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік (додається);

Рішення з питання сьомого порядку денного прийнято.



**8. On the eight item of the agenda:**

**DISCUSSED:**

Considering the requirements of the current legislation of Ukraine, namely Regulation on requirements to the provisions and reports on remuneration of the supervisory board's members and management board's members, approved by the NBU Resolution # 153 dd 30.11.2020, The Bank annually reviews the Regulation on remuneration of the Supervisory Board's members.

In view of the above, it is proposed to approve the updated Regulation on remuneration of the Supervisory Board's members.

**DECIDED:**

To approve the updated Regulation on remuneration of the Supervisory Board's members.

The decision on the eight agenda item is taken.

**SIGNED:**

**8. По восьмому питанню порядку денного:**

**РОЗГЛЯДАЛИ:**

Враховуючи вимоги чинного законодавства України, а саме, Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затвердженого Постановою НБУ № 153 від 30.11.2020 Банк на щорічній основі переглядає Положення про винагороду членів Наглядової Ради.

Враховуючи зазначене вище пропонується затвердити оновлене Положення про винагороду членів Наглядової Ради.

**ВИРІШИЛИ:**

Затвердити оновлене Положення про винагороду членів Наглядової Ради.

Рішення з питання восьмого порядку денного прийнято.

**ПІДПИС:**



Ms. Kateryna Avramchuk / п. Катерина Аврамчук

Representative of the sole Shareholder of the Bank, ING Bank N.V.  
acting on the basis of the power of attorney 2023.210 dated 05 September, 2023.

Представник єдиного Акціонера Банку, компанії ІНГ Банк Н.В. [ING Bank N.V.], який діє на основі довіреності 2023.210 від 05 вересня 2023 року.

