

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
(що включає Звіт про оцінку діяльності Наглядової  
ради) за 2025 рік**

**REPORT OF THE SUPERVISORY BOARD  
(incl. Performance Evaluation Report of the Supervisory  
Board) for 2025**

У звітному періоді Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність у межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, статутом Банку та положенням про Наглядову раду Банку.

In the reporting period, the Bank's Supervisory Board operated within the competence outlined in the effective legislation of Ukraine, the Bank's Charter and the Bylaws on the Supervisory Board.

Наглядова рада Банку, як орган контролю, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захистом прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку здійснювала контроль та регулювання діяльності Правління Банку, забезпечуючи нагляд за процесом виконання поставлених для Банку цілей, а також за відповідністю його діяльності законодавству.

The Bank's Supervisory Board, as a controlling body exercising control over the activities of the Management Board, protection of the rights of depositors, of other lenders and the Bank's Shareholder, controlled and regulated activities of the Bank's Management Board, providing for supervision over the process of achieving the goals assigned to the Bank and ensured compliance of the Bank's activity with the regulatory requirements.

У своїй діяльності Наглядова рада керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими нормативно-правовими актами органів державної влади, НБУ, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду. Наглядова рада Банку приймає рішення щодо діяльності Банку, які входять до її компетенції. Компетенція Наглядової ради Банку, в тому числі виключна, визначається Статутом Банку та чинним законодавством України.

In its activities, the Supervisory Board is guided by the Laws of Ukraine "On Banks and Banking Activities", "On Joint-Stock Companies", other regulatory legal acts of state authorities, the NBU, decisions of the General Shareholders Meeting, the Bank's Charter, and the Regulations on the Supervisory Board. The Supervisory Board of the Bank makes decisions regarding the Bank's activities that fall within its competence. The competence of the Supervisory Board of the Bank, including exclusive competence, is determined by the Bank's Charter and the current legislation of Ukraine.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою Радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду АТ «ІНГ Банк Україна», що розміщено на офіційній сторінці Банку.

The procedures applied when the Supervisory Board makes decisions are defined in the Regulations on the Supervisory Board of JSC "ING Bank Ukraine", which are placed on the official website of the Bank.

План діяльності Наглядової ради складається на підставі аналізу питань, що розглядались у минулому році, з урахуванням переліку звітів відповідальних структурних підрозділів Банку, розгляду щоквартальних підсумків діяльності Банку, звітів про фінансовий стан Банку.

The Supervisory Board's activity plan is drawn up based on the analysis of issues considered in the past year, taking into account the list of reports of the Bank's responsible structural divisions, consideration of the Bank's quarterly activity results, and reports on the Bank's financial condition.

Порядок денний засідань Наглядової Ради формується на підставі Плану діяльності Наглядової Ради та відповідно до пропозицій для розгляду на засіданні Наглядової Ради.

The agenda of the Supervisory Board meetings is drafted based on the Supervisory Board's Activity Plan and in accordance with the proposals for consideration at the Supervisory Board meeting.

Наглядова Рада Банку регулярно проводила зустрічі з Головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації.

The Bank's Supervisory Board regularly held meetings with the Chairman/members of the Bank's Management Board and heads of control units to discuss the information received.

Комунікація між Правлінням та Наглядовою Радою Банку відбувається шляхом звітування членами Правління перед Наглядовою Радою про результати своєї діяльності. Також постійна комунікація відбувалась шляхом обміну листами засобами електронної пошти, проведення конференц-колів, в телефонному режимі тощо.

Communication between the Management Board and the Supervisory Board of the Bank takes place through reporting by the members of the Management Board to the Supervisory Board on the results of their activities. Also, constant communication took place through the exchange by e-mail, conference calls, telephone calls, etc.

На засіданнях Наглядової ради Банку всебічно розглядалася діяльність Правління Банку та питання роботи Банку в цілому.

At the meetings of the Supervisory Board of the Bank, the activities of the Management Board of the Bank and issues of the Bank's work as a whole were comprehensively considered.

У 2025 році було проведено: 14 засідань Наглядової Ради. Загалом, розглянуті Наглядовою Радою питання можна розподілити наступним чином: питання, пов'язані з регламентуванням та контролем діяльності Правління Банку, затвердження стратегічних питань розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, затвердження бюджету Банку, забезпечення належного функціонування системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, та організаційні питання щодо скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, визначення

In 2025, the following were held: 14 meetings of the Supervisory Board. In general, the issues considered by the Supervisory Board can be divided as follows: issues related to the regulation and control of the activities of the Bank's Management Board, approval of strategic issues for the Bank's development in accordance with the main areas of activity, approval of the Bank's budget, ensuring the proper functioning of the Bank's internal control and risk management system, and organizational issues regarding the convening and holding of the General Meeting of Shareholders of the Bank, determination of the Bank's

організаційної структури Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, здійснення інших повноважень відповідно до статуту Банку та чинного законодавства.

Протягом 2025 року чисельний склад Наглядової ради складав:

- 6 осіб (до 01.05.2025)
- 5 осіб (з 01.05.2025).

До складу Наглядової ради входять: Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради. Наглядова рада не менше як на третину складається із незалежних директорів, кожен із яких відповідає вимогам, установленим чинним законодавством України щодо незалежності.

Станом на 31.12.2025 до складу Наглядової ради входять:

1. Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія Вайман (Голова Наглядової ради),
2. Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен,
3. Мухтар Бубеєв,
4. Петрус Паулюс Марія Вальк,
5. Айріс Ізабель Дезіре Хінтербергер.

Протягом 2025 року відбулись наступні зміни у складі Наглядової ради.

З 01.05.2025 рішенням єдиного акціонера №1/2025 від 30.04.2025 припинено повноваження члена Наглядової ради Ернста Хоффа.

Склад Наглядової ради Банку повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду відповідно до розміру Банку, враховуючи відповідний досвід та знання Голови та членів Наглядової Ради, що є достатнім для повного та глибокого розгляду всіх питань, що подаються на розгляд Наглядовій Раді. Різноманітність галузей освіти та досвіду роботи всіх членів Наглядової Ради повністю охоплює сфери банківських продуктів/послуг та профілю ризику, включаючи, але не обмежуючись, щодо сфери корпоративного управління, планування та контролю, щодо стратегічного планування, ринків капіталу.

Незалежні члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, що встановлені чинним законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

Члени Наглядової ради Банку спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень, тобто Наглядова рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради Банку несуть спільну відповідальність, а також мають досвід та навички здійснювати ефективно управління Банком. Наглядова рада відповідає вимогам колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Оцінка колективної придатності Наглядової ради Банку та відповідність її членів встановленим законодавством вимогам здійснюється на щорічній основі та додатково у випадках, визначених нормативно-правовими актами НБУ. Про результати оцінки надається відповідне інформування Національному банку України.

Троє з п'яти членів Наглядової ради мають посади в інших юридичних особах. Але незалежно від цього усі члени Наглядової ради виконували свої обов'язки, приділяючи достатньо часу та уваги роботі.

organizational structure, approval of internal regulations regulating the activities of the Bank's structural divisions, exercise of other powers in accordance with the Bank's charter and current legislation.

During 2025, the number of members of the Supervisory Board consisted of:

- 6 people (until 01.05.2025)
- 5 people (from 01.05.2025).

The Supervisory Board consists of: the Chairman of the Supervisory Board and members of the Supervisory Board. The Supervisory Board consists of at least one third of independent directors, each of whom meets the requirements established by the current legislation of Ukraine regarding independence.

As of 31.12.2025, the Supervisory Board consists of:

- Robertus Cornelis Albertus Jacobus Maria Wijman (Chairman of the Supervisory Board),
- Marcus Hubertus Johannes Baltussen,
- Mukhtar Bubeyev,
- Petrus Paulus Maria Valk,
- Iris Isabel Desiree Hinterberger.

During 2025, the following changes took place in the composition of the Supervisory Board.

By decision of the sole shareholder No. 1/2025 dated 30.04.2025, the powers of Supervisory Board member Ernst Hoff were terminated from 01.05.2025.

The composition of the Bank's Supervisory Board fully meets the Bank's requirements for existing skills and experience in accordance with the size of the Bank, taking into account the relevant experience and knowledge of the Chairman and members of the Supervisory Board, which is sufficient for a full and in-depth consideration of all issues submitted to the Supervisory Board. The diversity of education and work experience of all members of the Supervisory Board fully covers the areas of banking products/services and risk profile, including, but not limited to, corporate governance, planning and control, strategic planning, capital markets.

Independent members of the Supervisory Board fully comply with the requirements for the independence of members of the Supervisory Board, which are established by the current legislation, including the NBU regulations.

Members of the Supervisory Board of the Bank jointly have the knowledge, skills and experience necessary for the Supervisory Board of the Bank to exercise its powers, i.e. the Supervisory Board of the Bank as a collective body has a proper understanding of those areas of the Bank's activities for which the members of the Supervisory Board of the Bank are jointly responsible, as well as have experience and skills to carry out effective management of the Bank. The Supervisory Board meets the requirements of collective suitability, taking into account the size and characteristics of the Bank's activities, the nature and volume of banking and other financial services, the Bank's risk profile, the Bank's systemic importance and the activities of the banking group of which the Bank is a part.

The assessment of the collective suitability of the Supervisory Board of the Bank and the compliance of its members with the requirements established by law is carried out on an annual basis and additionally in cases determined by NBU regulations. The regulator is informed about the results of the assessment.

Three out of five members of the Supervisory Board hold positions in other legal entities. However, regardless of this, all members of the Supervisory Board performed their duties, devoting sufficient time and attention to their work.

Члени Наглядової Ради відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка кожного члена Наглядової Ради завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення.

Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділами Банку. Наглядова Рада Банку розвиває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження та дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку.

Корпоративне управління є ефективним та організовано Банком з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності міжнародної банківської групи, до складу якої входить Банк, відповідно до вимог законодавства, рекомендацій Національного Банку України. Організаційна структура Банку надає змогу Наглядовій Раді виконувати свої обов'язки належним чином, відповідно до вимог законодавства, та сприяє ефективному прийняттю рішень та належному управлінню Банком у цілому.

Внутрішні документи Банку відповідають вимогам законодавства. Наглядова Рада Банку на регулярній основі переглядала внутрішні документи Банку, враховуючи в процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень стосовно необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку/підрозділами контролю Банку.

У 2025 році Наглядовою радою успішно досягнуті цілі щодо здійснення контролю за фінансово-економічними результатами діяльності Банку, які забезпечували його рентабельність у складних економічних умовах, та дотримання Банком законодавства та внутрішніх документів у процесі провадження фінансово-господарської діяльності.

Таким чином, протягом 2025 року Наглядовою радою було проведено значну та ефективну роботу по контролю за системою корпоративного управління Банком, прийнято ряд ключових рішень, спрямованих на розвиток та стабілізацію роботи Банку, особливо в умовах військового стану.

Комітети Наглядової Ради у 2025 році не створювались.

Загальна оцінка Наглядової ради порівняно з 2024 роком залишилася високою. Діяльність Наглядової ради зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку, що доводить ефективність стратегії та надійність роботи органів управління та контролю Банку в складних умовах (досягнення бажаних фінансових результатів, достатній рівень управління ризиками, що посилює фінансову стабільність Банку, наявність процесів та контролів, що зменшують ризики Банку тощо).

У 2026 р. Наглядова рада Банку планує продовжувати на свою діяльність з метою захисту інтересів вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку, а також для покращення фінансового стану Банку та у відповідності до вимог законодавства.

Members of the Supervisory Board openly and critically discuss issues at the meetings of the Supervisory Board. The opinion of each member of the Supervisory Board is always listened to and discussed before the final decision is made.

Decisions made by the Supervisory Board are duly implemented by the Management Board and structural divisions of the Bank. The Supervisory Board of the Bank develops high ethical and professional standards, adheres to such standards and ensures their implementation and compliance by the Bank's managers, heads of control departments and other employees of the Bank.

Corporate governance is effective and organized by the Bank taking into account the size and specifics of the Bank's activities, the nature and volume of banking and other financial services, the Bank's risk profile and the activities of the international banking group of which the Bank is a part, in accordance with the requirements of the law and recommendations of the National Bank of Ukraine. The organizational structure of the Bank enables the Supervisory Board to perform its duties properly, in accordance with the requirements of the law, and contributes to effective decision-making and proper management of the Bank as a whole.

The Bank's internal documents comply with the requirements of the legislation. The Supervisory Board of the Bank regularly reviewed the Bank's internal documents, taking into account the effectiveness of their previous version and the results of discussions regarding the need for their improvement with the Bank's Management Board/control departments of the Bank.

In 2025, the Supervisory Board successfully achieved its goals of monitoring the financial and economic results of the Bank's activities, which ensured its profitability in difficult economic conditions, and the Bank's compliance with legislation and internal documents in the process of conducting financial and economic activities.

Thus, during 2025, the Supervisory Board carried out significant and effective work to control the Bank's corporate governance system, adopted a number of key decisions aimed at developing and stabilizing the Bank's work, especially under martial law.

There were no committees of Supervisory Board created in 2025.

The overall assessment of the Supervisory Board compared to 2024 remained high. The activities of the Supervisory Board led to positive changes in the financial and economic activities of the Bank, which proves the effectiveness of the strategy and the reliability of the work of the Bank's management and control bodies in difficult conditions (achieving the desired financial results, a sufficient level of risk management, which strengthened the financial stability of the Bank, the presence of processes and controls that reduce the Bank's risks, etc.).

In 2026, the Supervisory Board of the Bank plans to continue its activities in order to protect the interests of depositors, other creditors and the Bank's Shareholder, as well as to improve the financial condition of the Bank and in accordance with the requirements of the law.