

<p style="text-align: center;">Annual General Meeting of the Shareholders of Joint Stock Company „ING Bank Ukraine” (the "Bank")</p> <p style="text-align: center;">RESOLUTION № 2/2022</p> <p>Kyiv, Ukraine 15 July 2022</p>	<p style="text-align: center;">Річні загальні збори акціонерів Акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (надалі – «Банк»)</p> <p style="text-align: center;">РІШЕННЯ № 2/2022</p> <p>Київ, Україна 15 липня 2022 року</p>
<p>The annual General Meeting of the Shareholders is held in Kyiv, Ukraine on 15 July 2022 at 12:30 – 13:30 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 <i>Article 49 of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" #514-VI dated 17 September 2008 with further changes and amendments</i>, 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.</p> <p>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.</p>	<p>Річні загальні збори акціонерів проводяться у м. Київ, Україна, 15 липня 2022 року о 12:30 – 13:30 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 49 Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року з наступними змінами та доповненнями, а саме шляхом одноосібного здійснення повноважень Загальних Зборів єдиним акціонером Банку та оформлення рішень у формі рішення.</p> <p>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.</p>
<p>The Shareholder’s representative is duly authorised to make the decision of the General Meeting.</p>	<p>Представник Акціонера має належні повноваження на прийняття рішення Загальних Зборів.</p>
<p>Based on the statement of holding ING Bank N.V is the sole Shareholder, owning on aggregate 100% of the capital of the Bank.</p>	<p>Згідно виписки з рахунку у цінних паперах ІНГ Банк Н.В. є єдиним Акціонером, що у сукупності володіє 100% капіталу Банку.</p>
<p>The representative of the Shareholder includes the following issues to the agenda:</p>	<p>Представник Акціонера вніс наступні питання у порядок денний.</p>
<p>AGENDA:</p> <p>1. Approval of the results of the financial and economic activities of the Bank over the financial year 2021 confirmed by the auditor, Consolidated</p>	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <p>1. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2021 фінансових рік та фінансової звітності Банку за</p>

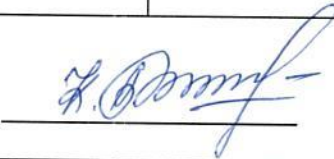
<p>Financial Statements and Independent Auditors' Report for the financial year ended 31 December 2021 of the Banking Group which Responsible person is JSC "ING Bank Ukraine".</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Allocation of the Bank's net profit in 2021 financial year. 3. Approval of the Management Report for 2021, Management Board Report for 2021, Supervisory Board Report for 2021. 4. Changes in the Supervisory Board of the Bank. 5. Approval of the Distribution of responsibilities Supervisory Board. 6. Approval of the Report on remuneration of the Supervisory Board members. 	<p>2021 рік, підтвердженої аудитором, Консолідованої фінансової звітності за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року разом зі Звітом незалежного аудитора Банківської Групи, Відповідальною особою якої є АТ «ІНГ Банк Україна».</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Розподіл прибутку Банку за 2021 фінансовий рік. 3. Затвердження Звіту про управління (Звіт керівництва) за 2021 рік, Звіту Правління Банку за 2021 рік, Звіту Наглядової Ради Банку за 2021 рік. 4. Зміни в Наглядовій Раді Банку. 5. Затвердження розподілу обов'язків Наглядової Ради. 6. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку.
<p><u>1. On the first item of the agenda:</u></p>	<p><u>1. По першому питанню порядку денного:</u></p>
<p>DISCUSSED:</p>	<p>РОЗГЛЯДАЛИ:</p>
<p>1.1. The recommendations (report in a form of the Minutes) of the Supervisory Board over the financial year 2021 were proposed to the Shareholder for consideration as well as:</p> <ul style="list-style-type: none"> - IFRS Financial statements (annual report) prepared by the Bank based on the results of the financial and economic activities of the Bank for 2021 financial year and checked by the auditor with the financial result in the amount UAH 281 802 801,37 (two hundred eighty-one million eight hundred two thousand eight hundred one hryvnia thirty seven kopecks); - Bank's Management Report for 2021, which is the part of the annual report; - Consolidated Financial Statements and Independent Auditors' Report for the financial year ended 31 December 2021 of the Banking Group which Responsible person is JSC "ING Bank Ukraine"; - KPMG "Communication to Those Charged with Governance dd. 01 July 2022 on financial statements of the Bank and KPMG "Communication to Those Charged with 	<p>На розгляд Акціонеру були запропоновані рекомендації (звіт у формі Протоколу) Наглядової Ради за підсумками 2021 фінансового року, а також:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Фінансова звітність за МСФЗ (річний звіт), підготовлений Банком за результатами фінансово-господарської діяльності Банку за 2021 фінансовий рік та перевірена аудиторською фірмою з фінансовим результатом в сумі 281 802 801,37 грн (двісті вісімдесят один мільйон вісімсот дві тисячі вісімсот одна гривня тридцять сім копійок); - Звіт керівництва Банку за 2021 рік, який є частиною річного звіту; - Консолідована фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року разом зі Звітом незалежного аудитора Банківської Групи, Відповідальною особою якої є АТ «ІНГ Банк Україна»; - КПМГ Звіт для тих, кого наділено найвищими повноваженнями від 01 липня 2022 р. щодо фінансової звітності Банку та КПМГ Звіт для тих, кого наділено найвищими повноваженнями

<p>Governance dd. 06 July 2022 consolidated statements of the ING Ukraine banking group as at and for the year ended 31 December 2021.</p> <p>The Supervisory Board has recommended that the General Meeting:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 2021 financial year and checked/ confirmed by the auditor with the financial result in the UAH 281 802 801,37 (two hundred eighty-one million eight hundred two thousand eight hundred one hryvnia thirty seven kopecks); - to approve Consolidated Financial Statements and Independent Auditors' Report for the financial year ended 31 December 2021 of the Banking Group which Responsible person is JSC "ING Bank Ukraine; - to approve the KPMG "Communication to Those Charged with Governance dd. 01 July 2022 on financial statements of the Bank and KPMG "Communication to Those Charged with Governance dd. 06 July 2022 consolidated statements of the ING Ukraine banking group as at and for the year ended 31 December 2021; 	<p>від 06 липня 2022 року щодо консолідованої звітності Банківської групи ІНГ Україна станом на та за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, затвердження рекомендацій (звіту) Акціонеру.</p> <p>Наглядовою Радою Банку було рекомендовано Загальним Зборам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердити фінансову звітність за МСФЗ (річний звіт), підготовлену Банком за результатами фінансово- господарської діяльності Банку за 2021 фінансовий рік та перевірену/підтверджену аудиторською фірмою з фінансовим результатом у сумі 281 802 801,37 грн (двісті вісімдесят один мільйон вісімсот дві тисячі вісімсот одна гривня тридцять сім копійок); - затвердити Консолідовану фінансову звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року разом зі Звітом незалежного аудитора Банківської Групи, Відповідальною особою якої є АТ «ІНГ Банк Україна»; - затвердити КПМГ Звіт для тих, кого наділено найвищими повноваженнями від 01 липня 2022 р. щодо фінансової звітності Банку та КПМГ Звіт для тих, кого наділено найвищими повноваженнями від 06 липня 2022 року щодо консолідованої звітності Банківської групи ІНГ Україна станом на та за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, затвердження рекомендацій (звіту) Акціонеру.
<p>DECIDED:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Following the review, the recommendations (report) of the Supervisory Board to take them into consideration. 2. To approve: <ul style="list-style-type: none"> - 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 2021 financial year and checked/ confirmed by the auditor with the financial result in the UAH 281 802 801,37 (two hundred eighty-one million eight 	<p>ВИРІШИЛИ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. За наслідками розгляду, рекомендації (звіт) Наглядової Ради прийняти до уваги. 2. Затвердити: <ul style="list-style-type: none"> - фінансову звітність за МСФЗ (річний звіт), підготовлену Банком за результатами фінансово- господарської діяльності Банку за 2021 фінансовий рік та перевірену/підтверджену аудиторською фірмою з фінансовим результатом у сумі 281

<p>hundred two thousand eight hundred one hryvnia thirty seven kopecks);</p> <ul style="list-style-type: none"> - to approve Consolidated Financial Statements and Independent Auditors' Report for the financial year ended 31 December 2021 of the Banking Group which Responsible person is JSC "ING Bank Ukraine; - to approve the KPMG "Communication to Those Charged with Governance dd. 01 July 2022 on financial statements of the Bank and KPMG "Communication to Those Charged with Governance dd. 06 July 2022 consolidated statements of the ING Ukraine banking group as at and for the year ended 31 December 2021; <p>The decision on the first agenda item is taken.</p>	<p>802 801,37 грн (двісті вісімдесят один мільйон вісімсот дві тисячі вісімсот одна гривня тридцять сім копійок);</p> <ul style="list-style-type: none"> - консолідовану фінансову звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року разом зі Звітом незалежного аудитора Банківської Групи, Відповідальною особою якої є АТ «ІНГ Банк Україна»; - КПМГ Звіт для тих, кого наділено найвищими повноваженнями від 01 липня 2022 р. щодо фінансової звітності Банку та КПМГ Звіт для тих, кого наділено найвищими повноваженнями від 06 липня 2022 року щодо консолідованої звітності Банківської групи ІНГ Україна станом на та за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, затвердження рекомендацій (звіту) Акціонеру. <p>Рішення з питання першого порядку денного прийнято.</p>
<p><u>2. On the second item of the agenda:</u></p>	<p><u>2. По другому питанню порядку денного:</u></p>
<p>DISCUSSED:</p>	<p>РОЗГЛЯДАЛИ:</p>
<p>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.</p> <p>Taking into account the abovementioned, the Supervisory Board of the Bank has recommended the Shareholder to leave UAH 281 802 801,37 (two hundred eighty-one million eight hundred two thousand eight hundred one hryvnia thirty-seven kopecks) of the net profit at the Bank's disposal.</p>	<p>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.</p> <p>В зв'язку з вказаним вище, Наглядова Рада Банку рекомендувала Акціонеру залишити прибуток Банку в 2021 фінансовому році в сумі 281 802 801,37 грн (двісті вісімдесят один мільйон вісімсот дві тисячі вісімсот одна гривня тридцять сім копійок) у розпорядженні Банку.</p>

<p>DECIDED:</p> <p>1. Following the review of the recommendations to take the recommendations of the Supervisory Board into consideration.</p> <p>2. To leave UAH 281 802 801,37 (two hundred eighty-one million eight hundred two thousand eight hundred one hryvnia thirty-seven kopecks) of the net profit at the Bank's disposal.</p> <p>The decision on the second agenda item is taken.</p>	<p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>1. За наслідками розгляду рекомендації Наглядової Ради прийняти до уваги.</p> <p>2. Залишити прибуток Банку в 2021 фінансовому році в сумі 281 802 801,37 грн (двісті вісімдесят один мільйон вісімсот дві тисячі вісімсот одна гривня тридцять сім копійок) у розпорядженні Банку.</p> <p>Рішення з питання другого порядку денного прийнято.</p>
<p><u>3. On the third item of the agenda:</u></p>	<p><u>3. По третьому питанню порядку денного:</u></p>
<p>DISCUSSED:</p> <p>The Shareholder was proposed to consider of the Management Report for 2021, Management Board Report for 2021, Supervisory Board Report for 2021.</p> <p>It is proposed to approve the mentioned Reports.</p>	<p>РОЗГЛЯДАЛИ:</p> <p>На розгляд Акціонеру було надано Звіт про управління (Звіт керівництва), Звіт Правління Банку за 2021 рік, Звіт Наглядової Ради Банку за 2021 рік.</p> <p>Пропонується затвердити вказані звіти.</p>
<p>DECIDED:</p> <p>To approve:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Management Report for 2021; - Management Board Report for 2021; - Supervisory Board Report for 2021. <p>The decision on the third agenda item is taken.</p>	<p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>Затвердити:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Звіт про управління (Звіт керівництва); - Звіт Правління Банку за 2021 рік; - Звіт Наглядової Ради Банку за 2021 рік. <p>Рішення з питання третього порядку денного прийнято.</p>
<p><u>4. On the forth item of the agenda:</u></p>	<p><u>4. По четвертому питанню порядку денного:</u></p>
<p>DISCUSSED:</p> <p>Member of the Supervisory Board, Shareholder's representative, Mr. Jeroen Michiel Vos have decided to continue his career outside ING.</p> <p>Taking the abovementioned into account, it is proposed to recall Mr. Jeroen Michiel Vos, the</p>	<p>РОЗГЛЯДАЛИ:</p> <p>Член Наглядової Ради, представник Акціонера, пан Йерун Міхіл Вос вирішив продовжити свою кар'єру поза ІНГ Групи.</p> <p>У зв'язку з вищевикладеним, запропоновано відкликати пана Йеруна Міхіла Воса,</p>

Shareholder's representative, from the Supervisory Board of the Bank effective 15.07.2022	представника Акціонера, зі складу Наглядової ради Банку 15.07.2022.
DECIDED:	ВИРІШИЛИ:
To recall Mr. Jeroen Michiel Vos, the Shareholder's representative, from the Supervisory Board of the Bank effective 15.07.2022 The decision on the fourth agenda item is taken	Відкликати пана Йеруна Міхіла Воса, представника Акціонера, зі складу Наглядової ради Банку 15.07.2022. Рішення з питання четвертого порядку денного прийнято.
<u>5. On the fifth item of the agenda:</u>	<u>5. По п'ятому питанню порядку денного:</u>
DISCUSSED:	РОЗГЛЯДАЛИ:
Taking into account the recommendations of the National Bank of Ukraine based on the results of the the Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), it is necessary to approve the internal document, which will determine the individual distribution of responsibilities among the members of the Bank's Supervisory board. It is proposed to approve the Distribution of responsibilities within the Supervisory Board of the Bank	Враховуючи рекомендації Національного банку України за результатами Процесу наглядової перевірки та оцінки (SREP) необхідно затвердити внутрішній документ, в якому буде визначено індивідуальний розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку. Запропоновано затвердити Розподіл обов'язків в Наглядовій Раді Банку.
DECIDED:	ВИРІШИЛИ:
To approve the Distribution of responsibilities within the Supervisory Board of the Bank. The decision on the fifth agenda item is taken.	Затвердити розподіл обов'язків в Наглядовій Раді Банку. Рішення з питання п'ятого порядку денного прийнято.
<u>6. On the sixth item of the agenda:</u>	<u>6. По шостому питанню порядку денного:</u>
DISCUSSED:	РОЗГЛЯДАЛИ:
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 2021 was prepared by the Bank and endorsed by the Supervisory Board.	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 2021 рік.

<p>Besides, to comply with the abovementioned regulation, the Bank ensure consideration of the expediency of amending the Regulation on remuneration of the Supervisory Board's members.</p> <p>It is proposed:</p> <ul style="list-style-type: none"> - to approve Report on remuneration of the Supervisory Board members for 2021 (attached). - Regulation on remuneration of the Supervisory Board's members to leave without changes. 	<p>Крім того, на виконання вище значеного Положення, на щорічній основі Банк забезпечує розгляд питання про доцільність внесення змін в Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.</p> <p>Запропоновано:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік (додається); - Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку залишити без змін.
<p>DECIDED:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. To approve Report on remuneration of the Supervisory Board members for 2021 (attached). 2. Regulation on remuneration of the Supervisory Board's members to leave without changes. <p>The decision on the sixth agenda item is taken.</p>	<p>ВИРІШИЛИ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік (додається); 2. Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку залишити без змін. <p>Рішення з питання шостого порядку денного прийнято.</p>
<p>SIGNED:</p>	<p>ПІДПИС:</p>
	
<p>Ms. Kateryna Avramchuk / Representative of the sole Shareholder of the Bank, ING Bank N.V. acting on the basis of the power of attorney dated 05 July, 2022.</p>	<p>п. Катерина Аврамчук Представник єдиного Акціонера Банку, компанії ІНГ Банк Н.В. [ING Bank N.V.], який діє на основі довіреності від 05 липня 2022 року.</p>