

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

RESOLUTION No. 1/2025

Kyiv, Ukraine

30 April 2025

The Annual General Meeting of the Shareholders is held in Kyiv, Ukraine on 30 April 2025 at 17:30 – 18:00 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 59,60 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 authorised 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. Consideration of the external auditor's report on the results of the Bank's financial and economic activities for 2024.
2. Approval of the Bank's annual report for 2024.
3. Allocation of the Bank's net profit in 2024 financial year.
4. Approval of the Management Board Report for 2024, Supervisory Board Report for 2024.
5. Changes in the Supervisory Board of the Bank.
6. Approval of the Distribution of responsibilities Supervisory Board members.
7. Approval of the Report on the remuneration of the members of the Supervisory Board of the Bank.

ON THE FIRST ITEM OF THE AGENDA:

DISCUSSED:

According to Article 109 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" No.2465-IX dated 27.07 2022, the financial and economic activity of a joint-stock company based on the results

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

РІШЕННЯ № 1/2025

Київ, Україна

30 квітня 2025 року

Річні загальні збори акціонерів проводяться у м Київ, Україна, 30 квітня 2025 року о 17:30 – 18:00 за київським часом Це рішення річних загальних зборів акціонерів (далі – “**Загальні Збори**”) приймається у порядку, визначеному пунктом 9.8, 9.9 Статуту Банку та відповідно до статті 59, 60 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-IX 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 (далі – “**Акціонер**”) Єдиного Акціонера Банку представляє за довіреністю **пані Катерина Аврамчук**.

Представник Акціонера має належні повноваження на прийняття рішення Загальних Зборів

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

Представник Акціонера виніс наступні питання у порядок денний

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Розгляд звіту зовнішнього аудитора про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2024 рік.
2. Затвердження річного звіту Банку за 2024 рік
3. Розподіл чистого прибутку Банку за 2024 фінансовий рік
4. Затвердження звіту Правління за 2024 рік, звіту Наглядової ради за 2024 рік.
5. Зміни в Наглядовій раді Банку.
6. Затвердження розподілу обов'язків членів Наглядової ради
7. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.

ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

РОЗГЛЯДАЛИ:

Згідно із статтею 109 Закону України «Про акціонерні товариства» №2465-IX від 27.07 2022 перевірка фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за

of the financial year is checked by the subject of audit activity and the internal audit service (internal auditor).

In accordance with item 17 of part 2 of Article 39 of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" No. 2465-IX dated 27.07.2022 and clause 9.2.13 of the Bank's Charter, the competence of the General Meeting of Shareholders includes consideration of the conclusion of an external audit (auditing firm) and approval of measures based on the results of consideration of such a report

The following was presented to the Shareholder for consideration:

- IFRS financial statements (annual financial statements) prepared based on the results of the Bank's financial and economic activities for the year ended 31 December 2024 and audited by an independent auditor with a financial result of UAH 631,847,625.37 (six hundred and thirty-one million eight hundred and forty-seven thousand six hundred and twenty-five hryvnias and thirty-seven kopecks),
- Management report for the year ended 31 December 2024
- Independent auditors' report prepared by PJSC "KPMG Audit" on the Bank's financial statements for 2024;
- Independent auditors' report on the requirements of other laws and regulations based on the results of the audit of the Bank's financial statements for 2024, prepared by PJSC "KPMG Audit"
- Supplementary Report to the Audit Committee to the Supervisory Board of the Bank prepared by PJSC "KPMG Audit"

DECIDED:

1. To take into account.
 - IFRS financial statements (annual financial statements) prepared based on the results of the Bank's financial and economic activities for the year ended 31 December 2024 and audited by an independent auditor with a financial result of UAH 631,847,625.37 (six hundred and thirty-one million eight hundred and forty-seven thousand six hundred and twenty-five hryvnias and thirty-seven kopecks),
 - Management report for the year ended 31 December 2024
 - Independent auditors' report prepared by PJSC "KPMG Audit" on the Bank's financial statements for 2024;

результатами фінансового року здійснюється суб'єктом аудиторської діяльності та службою внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором)

Відповідно до пункту 17 частини 2 статті 39 Закону України «Про акціонерні товариства» №2465-IX від 27.07.2022 та пункту 9.2.13 Статуту Банку, до компетенції Загальних зборів акціонерів відноситься розгляд висновку зовнішнього аудиту (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

На розгляд Акціонеру було надано

- фінансову звітність за МСФЗ (річна фінансова звітність), підготовлену за результатами фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та перевірену незалежним суб'єктом аудиторської діяльності, з фінансовим результатом в сумі 631,847,625.37 грн (шістсот тридцять один мільйон вісімсот сорок сім тисяч шістсот двадцять п'ять гривень тридцять сім копійок),
- Звіт керівництва (звіт про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року,
- Звіт незалежного аудитора, підготовлений ПрАТ «КПМГ Аудит» щодо фінансової звітності Банку за 2024 рік;
- Звіт незалежного аудитора щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік, підготовлений ПрАТ «КПМГ Аудит»;
- Додатковий Звіт для аудиторського комітету до уваги Наглядової ради Банку, підготовлений ПрАТ «КПМГ Аудит».

ВИРІШИЛИ:

1. Прийняти до уваги
 - фінансову звітність за МСФЗ (річна фінансова звітність), підготовлену за результатами фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та перевірену незалежним суб'єктом аудиторської діяльності, з фінансовим результатом в сумі 631,847,625.37 грн (шістсот тридцять один мільйон вісімсот сорок сім тисяч шістсот двадцять п'ять гривень тридцять сім копійок),
 - Звіт керівництва (звіт про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
 - Звіт незалежного аудитора, підготовлений ПрАТ «КПМГ Аудит» щодо фінансової звітності Банку за 2024 рік,

- Independent auditors' report on the requirements of other laws and regulations based on the results of the audit of the Bank's financial statements for 2024, prepared by PJSC "KPMG Audit"
- Supplementary Report to the Audit Committee to the Supervisory Board of the Bank prepared by PJSC "KPMG Audit"

The decision on the first agenda item is taken.

ON THE SECOND ITEM OF THE AGENDA:

DISCUSSED:

In accordance with item 19 of Part 2 of Article 39 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" No. 2465-IX dated 27.07.2022 and Clause 9.2.11 of the Bank's Charter, the competence of the General Meeting of Shareholders includes approval of the results of financial and economic activity for the relevant year.

In accordance with Article 109 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" No. 2465-IX dated 27.07.2022 and Clause 10.6.21 of the Bank's Charter, the company's annual report (issuer's annual information within the meaning of Article 126 of the Law of Ukraine "On Capital Markets and Organized Commodity Markets") is subject to prior approval by the Bank's Supervisory Board.

The following was presented to the Shareholder for consideration

- Annual report of the Bank for 2024
- Minutes of the meeting of the Supervisory Board of the Bank No. 3 dated March 27, 2025.

DECIDED:

To approve.

- the results of financial and economic activity for 2023, with a financial result in the amount of UAH 631,847,625.37 (six hundred and thirty-one million eight hundred and forty-seven thousand six hundred and twenty-five hryvnias and thirty-seven kopecks) and the Bank's annual report for 2024

The decision on the second agenda item is taken.

ON THE THIRD 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

- Звіт незалежного аудитора щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік, підготовлений ПрАТ «КПМГ Аудит»;
- Додатковий Звіт для аудиторського комітету до уваги Наглядової ради Банку, підготовлений ПрАТ «КПМГ Аудит»

Рішення з питання першого порядку денного прийнято.

ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

РОЗГЛЯДАЛИ:

Відповідно до пункту 19 частини 2 статті 39 Закону України «Про акціонерні товариства» №2465-IX від 27.07.2022 та пункту 9.2.11 Статуту Банку, до компетенції Загальних зборів акціонерів відноситься затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік

Відповідно до статті 109 Закону України «Про акціонерні товариства» №2465-IX від 27.07.2022 та пункту 10.6.21 Статуту Банку річний звіт товариства (річна інформація емітента в розумінні статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки») підлягає попередньому схваленню Наглядовою радою Банку.

На розгляд Акціонеру було надано:

- Річний звіт Банку за 2024 рік.
- Протокол засідання Наглядової ради Банку №3 від 27.03.2025 року

ВИРІШИЛИ:

Затвердити:

- результати фінансово-господарської діяльності за 2024 рік, з фінансовим результатом в сумі 631,847,625.37 грн (шестсот тридцять один мільйон вісімсот сорок сім тисяч шестсот двадцять п'ять гривень тридцять сім копійок) та річний звіт Банку за 2024 рік

Рішення з питання другого порядку денного прийнято

ПО ТРЕТЬОМУ 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,

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

In view of the above, it is proposed to retain the Bank's profit in the financial year 2024 in the amount of UAH 631,847,625.37 (six hundred and thirty-one million eight hundred and forty-seven thousand six hundred and twenty-five hryvnias and thirty-seven kopecks) at the disposal of the Bank.

DECIDED:

To retain the Bank's profit in the financial year 2023 in the amount of UAH 912,205,016.01 (nine hundred and twelve million two hundred and five thousand sixteen hryvnias and one kopeck) at the disposal of the Bank.

The decision on the third agenda item is taken

ON THE FOURTH ITEM OF THE AGENDA:

DISCUSSED:

The Shareholder was provided with the Report of the Management Board of the Bank for 2024 and the Report of the Supervisory Board of the Bank for 2024.

It is proposed to approve these reports.

DECIDED:

To approve:

- Management Board Report for 2024,
- Supervisory Board Report for 2024

The decision on the fourth agenda item is taken.

ON THE FIFTH ITEM OF THE AGENDA:

DISCUSSED:

According to the current Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" No. 2465-IX dated July 27, 2022 (as amended), and clause 9.2.17 of the Bank's Charter, the decision to terminate the powers of the members of the Supervisory Board of the Bank is the exclusive competence of the General Meeting of the Shareholders.

At the annual meeting of the Supervisory Board of the Bank, the Chairman of the Supervisory Board, Mr. Robert Wijman, announced the appointment of Mr. Ernst Hoff to a senior position in Risk management in ING Bank N.V..

Taking into account that two other members of the Supervisory Board of the Bank are also representatives of the risk management function it is proposed to terminate the powers of Mr. Ernst Hoff, Member of the Supervisory Board (Shareholder's representative) from 01.05.2025.

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, пропонується залишити прибуток Банку в 2024 фінансовому році в сумі 631,847,625 37 грн (шістсот тридцять один мільйон вісімсот сорок сім тисяч шістсот двадцять п'ять гривень тридцять сім копійок) у розпорядженні Банку

ВИРІШИЛИ:

Залишити прибуток Банку в 2024 фінансовому році в сумі 631,847,625.37 грн (шістсот тридцять один мільйон вісімсот сорок сім тисяч шістсот двадцять п'ять гривень тридцять сім копійок) у розпорядженні Банку

Рішення з питання третього порядку денного прийнято

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

РОЗГЛЯДАЛИ:

На розгляд Акціонеру було надано Звіт Правління Банку за 2024 рік, Звіт Наглядової Ради Банку за 2024 рік

Пропонується затвердити зазначені звіти.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити

- Звіт Правління Банку за 2024 рік,
- Звіт Наглядової Ради Банку за 2024 рік

Рішення з питання четвертого порядку денного прийнято.

ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

РОЗГЛЯДАЛИ:

Згідно з чинним Законом України «Про акціонерні товариства» №2465-IX від 27 липня 2022 року (з наступними змінами та доповненнями) та п 9.2.17 Статуту Банку прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку є виключною компетенцією Загальних зборів.

На річному засіданні Наглядової ради Банку, Голова Наглядової ради Банку пан Роберт Вайман повідомив про призначення пана Ернста Хоффа на керівну посаду у сфері ризик-менеджменту в ІНГ Банк Н.В .

Враховуючи, що два інших члени Наглядової ради Банку також є представниками функції ризик-менеджменту запропоновано припинити повноваження пана Ернста Хоффа, Члена Наглядової ради (представника Акціонера) з 01 05 2025 року.

DECIDED:

To terminate the powers of Mr. Ernst Hoff, Member of the Supervisory Board (Shareholder's representative) from 01.05.2025

The decision on the fifth agenda item is taken.

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 (attached).

DECIDED:

To approve the Distribution of responsibilities within the Supervisory Board of the Bank (attached).

The decision on the sixth agenda item is taken

ON THE SEVENTH ITEM OF THE AGENDA:**DISCUSSED:**

Taking into account the requirements of the current legislation, namely the Regulation on the Bank's Remuneration Policy approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine No 153 dated 11/30/2020 (as amended by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine No 189 dated 12/27/2023), the Report on Remuneration of the Bank's Supervisory Board Members is prepared based on the results of each financial year

Taking into account the above, the Report on Remuneration of the Bank's Supervisory Board Members for 2024 was submitted for consideration and approval.

DECIDED:

To approve the Report on the remuneration of the members of the Bank's Supervisory Board for 2024 (attached).

The decision on the seventh agenda item is taken.

SIGNED:**ВИРІШИЛИ:**

Припинити повноваження пана Ернста Хоффа, члена Наглядової ради (представника Акціонера) з 01.05 2025 року

Рішення з питання п'ятого порядку денного прийнято

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 (додається).

ВИРІШИЛИ:

Затвердити розподіл обов'язків в Наглядовій Раді Банку (додається)

Рішення з питання шостого порядку денного прийнято.

ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**РОЗГЛЯДАЛИ:**

Беручи до уваги вимоги чинного законодавства, а саме Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.11.2020 №153 (у редакції постанови Правління Національного банку України 27.12.2023 №189), за результатами кожного фінансового року, готується Звіт про Винагороду членів Наглядової ради Банку.

Враховуючи вищевикладене, на розгляд та затвердження був представлений Звіт про Винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Звіт про Винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік (додається)

Рішення з питання сьомого порядку денного прийнято

ПІДПИС:



Ms. Kateryna Avramchuk/
Representative of the sole Shareholder of the Bank, ING Bank
N.V.
acting on the basis of the Power of attorney No. 2025.00387 dated
15 April 2025.

п. Катерина Аврамчук
Представник єдиного Акціонера Банку, компанії ІНГ Банк
Н.В. [ING Bank N.V.],
який діє на основі Довіреності №2025.00387 від 15 квітня
2025 року.