

ПРОТОКОЛ
річних загальних зборів акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМІНБАНК» (надалі – АТ
«КОМІНБАНК», Банк)

28 квітня 2023 року

Річні загальні збори акціонерів АТ «КОМІНБАНК» проведені відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» 28 квітня 2023 року.

Річні загальні збори акціонерів АТ «КОМІНБАНК» проведені засобами телекомунікаційного зв'язку.

Час проведення загальних зборів: з 12 годин 00 хвилин до 13 години 00 хвилин за київським часом.

Дата складання переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНБАНК» – 28 квітня 2023 року.

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах акціонерів – 2 (дві) особи.

Загальна кількість акцій Банку станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах (на 28.04.2023 р.), – 157 480 317 штук простих іменних акцій АТ «КОМІНБАНК».

Кількість голосуючих акцій Банку станом на дату складання переліку осіб, які мають право на участь у річних загальних зборах акціонерів (на 28.04.2023 р.) – 157 480 317 штук простих іменних акцій

Кількість акціонерів, які присутні на річних загальних зборах акціонерів особисто – 2 (два), які володіють 157 480 317 штук простих іменних акцій АТ «КОМІНБАНК» та мають право голосу на загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНБАНК».

Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій АТ «КОМІНБАНК», які присутні на річних загальних зборах акціонерів – 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів чотириста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) голосів, що складає 100 % від кількості голосуючих акцій.

Річні загальні збори акціонерів АТ «КОМІНБАНК» вважаються правомочними.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Розгляд звіту Наглядової Ради Банку за 2022 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.
2. Розгляд Звіту незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» за результатами аудиту Річної фінансової звітності Банку

MINUTES
of the annual general meeting of shareholders
of JOINT STOCK COMPANY
"COMINBANK" (hereinafter referred to as
JSC "COMINBANK", Bank)

28 April, 2023

The annual general meeting of shareholders of JSC "COMINBANK" was held in accordance with Article 59 of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" on 28 April, 2023.

The annual general meeting of shareholders of JSC "COMINBANK" was held by means of telecommunication.

The time of holding the general meeting: from 12.00 a.m. to 13.00 a.m. Kyiv time

The date of compiling the list of shareholders entitled to participate in the annual general meeting of shareholders of JSC "COMINBANK" is 28 April 2023.

The total number of persons included in the list of shareholders entitled to participate in the annual general meeting of shareholders is two (2) persons.

The total number of the Bank's shares as of the date of compiling the list of shareholders entitled to participate in the annual general meeting (as of 28.04.2023) is 157,480,317 of ordinary registered shares of JSC "COMINBANK".

The number of Bank's voting shares as of the date of compiling the list of persons entitled to participate in the annual general meeting of shareholders (as of 28.04.2023) is 157,480,317 of ordinary registered shares.

The number of shareholders present at the annual general meeting of shareholders in person is two (2), who own 157,480,317 of ordinary registered shares of JSC "COMINBANK" and have the right to vote at the general meeting of shareholders of JSC "COMINBANK".

The total number of votes of the shareholders holding the voting shares of JSC "COMINBANK" present at the annual general meeting of shareholders is 157,480,317 (one hundred fifty-seven million four hundred eighty thousand three hundred and seventeen) votes, which is 100% of the number of voting shares.

The Annual General Meeting of Shareholders of JSC "COMINBANK" is considered to be duly authorised.

AGENDA:

1. Review of the report of the Supervisory Board of the Bank for 2022 and taking a decision based on the results of the review.
2. Review of the independent auditor's report (audit company PKF UKRAINE LLC) based on the results of audit of the financial statements of the Bank for 2022 and

- | | |
|---|--|
| <p>за рік, що завершився 31.12.2022, та Звіту про управління Банку за 2022 рік.
Прийняття рішень за результатами розгляду.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Затвердження Річного звіту Банку за рік що завершився 31.12.2022. 4. Затвердження результатів діяльності АТ "КОМІНБАНК" за 2022 рік. 5. Розподіл прибутку за 2022 рік. 6. Визначення основних напрямків діяльності на 2023 р . 7. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 р. 8. Затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку за 2022 р. 9. Розгляд питання щодо Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку. | <p>Management Statement of the Bank for 2022, taking a decision based on the results of the review.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Approval of the Annual Statement for 2022. 4. Approval of the operating results of JSC "COMINBANK" for 2022. 5. Distribution of profits for 2022. 6. Determination of the main directions of activities in 2023. 7. Approval of the report on remuneration of the members of the Supervisory Board of the Bank for 2022. 8. Approval of the report on remuneration of the members of the Management Board of the Bank for 2022. 9. Consideration of the item regarding the list of persons whose professional activity has a significant impact on the Bank's risk profile. |
|---|--|

ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО

- 1. Розгляд звіту Наглядової Ради Банку за 2022 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.**

Постановили:

Затвердити звіт Наглядової Ради Банку за 2022 рік та визнати роботу Наглядової Ради задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням його установчих документів.

Визначити, що необхідність вжиття заходів за результатами розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік відсутня.

Голосували:

ЗА – 157 480 317 (100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій);

ПРОТИ – немає;

УТРИМАЛОСЯ – немає;

КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ НЕ БРАЛИ УЧАСТІ У ГОЛОСУВАННІ — немає.

- 2. Розгляд Звіту незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», за результатами аудиту Річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2022, та Звіту про управління Банку за 2022 рік.**

Прийняття рішень за результатами розгляду.

Постановили:

2.1. Прийняти до відома висновки, викладені у Звіті зовнішньої незалежної аудиторської

ITEMS ON THE AGENDA

- 1. Review of the report of the Supervisory Board of the Bank for 2022 and taking a decision based on the results of the review.**

Resolved:

To approve the report of the Supervisory Board of the Bank for 2022 and recognize the work of the Supervisory Board as satisfactory and consistent with the purpose and directions of activity of the Bank and the provisions of its constituent documents.

To determine that there is no need to take measures based on the results of the report of the Supervisory Board of the Bank for 2022.

Voted:

FOR – 157,480,317 (100% of the votes of shareholders who registered to participate in the general meeting and hold voting shares on this item);

AGAINST – none;

ABSTAINED – none;

NUMBER OF VOTES OF SHAREHOLDERS WHO DID NOT PARTICIPATE IN THE VOTING – none.

- 2. Review of the independent auditor's report (audit company PKF UKRAINE LLC) based on the results of audit of the financial statements of the Bank for 2022 and Management Statement of the Bank for 2022, taking a decision based on the results of the review.**

Resolved:

2.1. To acknowledge the conclusions contained in the report of the external independent audit

фірми ТОВ «ПКФ Україна» за результатами обов'язкового аудиту Річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2022, та Звіту про управління Банку за 2022 рік.

2.2. Відсутня необхідність прийняття рішення Загальними зборами акціонерів Банку щодо вжиття термінових заходів за результатами розгляду Звіту аудиторської фірми ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» про підтвердження річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2022 та Звіту про управління Банку за 2022 рік у зв'язку із ненаданням рекомендацій критичного і першочергового для Банку характеру.

2.3. Наглядовій раді Банку вжити заходів щодо виконання рекомендацій аудиторської фірми ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», наданих за результатами аудиту Річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2022, та Звіту про управління Банку за 2022 рік.

Голосували:

ЗА – 157 480 317 (100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій);

ПРОТИ – немає;

УТРИМАЛОСЯ – немає;

КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ НЕ БРАЛИ УЧАСТІ У ГОЛОСУВАННІ — немає.

3. Затвердження Річного звіту Банку за рік що завершився 31.12.2022.

Постановили:

Затвердити Річний звіт Банку за рік, що завершився 31.12.2022.

Голосували:

ЗА – 157 480 317 (100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій);

ПРОТИ – немає;

УТРИМАЛОСЯ – немає;

КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ НЕ БРАЛИ УЧАСТІ У ГОЛОСУВАННІ — немає.

4. Затвердження результатів діяльності АТ "КОМІНБАНК " за 2022 рік.

Постановили:

Затвердити результати діяльності Банку за 2022 рік, а саме:

прибуток у сумі 191 958 931,35 (сто дев'яносто один мільйон дев'ятсот п'ятдесят вісім тисяч

company PKF UKRAINE LLC for the results of the audit of the Annual Financial Statements of the Bank for 2022 and Management Statement of the Bank for 2022.

2.2. There is no need to take resolution by the general meeting of shareholders regarding taking urgent measures based on the results of review of the Report of the audit company PKF UKRAINE LLC on the approval of the Annual Financial Statements of the Bank for 2022 and Management Statement of the Bank for 2022 in connection with non-provision of critical and priority recommendations to the Bank.

2.3. The Supervisory Board of the Bank to take measures to implement the recommendations of the audit company PKF UKRAINE LLC, provided by the results of the audit of the Annual Financial Statements of the Bank for 2022 and Management Statement of the Bank for 2022

Voted:

FOR – 157,480,317 (100% of the votes of shareholders who registered to participate in the general meeting and hold voting shares on this item);

AGAINST – none;

ABSTAINED – none;

NUMBER OF VOTES OF SHAREHOLDERS WHO DID NOT PARTICIPATE IN THE VOTING – none.

3. Approval of the Annual Statement for 2022.

Resolved:

To approve the Annual Statement of the Bank for the year ended on 31 December 2022.

Voted:

FOR – 157,480,317 (100% of the votes of shareholders who registered to participate in the general meeting and hold voting shares on this item);

AGAINST – none;

ABSTAINED – none;

NUMBER OF VOTES OF SHAREHOLDERS WHO DID NOT PARTICIPATE IN THE VOTING – none.

4. Approval of the operating results of JSC "COMINBANK " for 2022.

Resolved:

To approve the results of the activity of the Bank for 2022, namely:

the profit in the amount of UAH 191,958,931.35 (one hundred ninety one million nine hundred fifty

дев'ятсот тридцять одна) гривня 35 (тридцять п'ять) копійок.

Голосували:

ЗА – 157 480 317 (100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій);

ПРОТИ – немає;

УТРИМАЛОСЯ – немає;

КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ НЕ БРАЛИ УЧАСТІ У ГОЛОСУВАННІ — немає.

5. Розподіл прибутку за 2022 рік.

Постановили:

Розподілити прибуток Банку після оподаткування за 2022 рік в сумі 191 958 931,35 (сто дев'яносто один мільйон дев'ятсот п'ятдесят вісім тисяч дев'ятсот тридцять одна) гривня 35 (тридцять п'ять) копійок наступним чином:

- 5% від прибутку за 2022 рік в сумі 9 597 946,57 (дев'ять мільйонів п'ятсот дев'яносто сім тисяч дев'ятсот сорок шість) гривень 57 копійок спрямувати до резервного фонду Банку відповідно до вимог ст. 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

- решту прибутку в сумі 182 360 984,78 грн. (сто вісімдесят два мільйони триста шістдесят тисяч дев'ятсот вісімдесят чотири) гривні 78 копійок спрямувати до Загального фонду Банку.

Голосували:

ЗА – 157 480 317 (100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій);

ПРОТИ – немає;

УТРИМАЛОСЯ – немає;

КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ НЕ БРАЛИ УЧАСТІ У ГОЛОСУВАННІ — немає.

6. Визначення основних напрямків діяльності на 2023 р .

Постановили:

Визначити наступні основні напрями діяльності Банку в 2023 році:

- зменшення концентрації за напрямками діяльності та клієнтами Банку;

- забезпечення необхідного рівня депозитної бази – активна робота з існуючими та новими клієнтами. Фокус на залученні довгострокових ресурсів;

- забезпечення підтримання на достатньому рівні ліквідності балансу Банку;

eight thousand nine hundred thirty one Hryvnias 35 kopecks).

Voted:

FOR – 157,480,317 (100% of the votes of shareholders who registered to participate in the general meeting and hold voting shares on this item);

AGAINST – none;

ABSTAINED – none;

NUMBER OF VOTES OF SHAREHOLDERS WHO DID NOT PARTICIPATE IN THE VOTING – none.

5. Distribution of profits for 2022.

Resolved:

To distribute the profit of the Bank after taxation for 2022 in the amount of UAH 191,958,931.35 (one hundred ninety one million nine hundred fifty eight thousand nine hundred thirty one Hryvnias 35 kopecks) as follows:

- to direct 5% of the profit for 2022 in the amount of UAH 9,597,946.57 (nine million five hundred ninety seven thousand and nine hundred forty six Hryvnias 57 kopecks) to the reserve fund of the Bank in accordance with the requirements of Art. 36 of the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activity"; and

- to direct the remaining profit in the amount of UAH 182,360,984.78 (one hundred eighty-two million three hundred sixty thousand nine hundred eighty-four Hryvnias 78 kopecks) to the General Fund of the Bank.

Voted:

FOR – 157,480,317 (100% of the votes of shareholders who registered to participate in the general meeting and hold voting shares on this item);

AGAINST – none;

ABSTAINED – none;

NUMBER OF VOTES OF SHAREHOLDERS WHO DID NOT PARTICIPATE IN THE VOTING – none.

6. Determination of the main activities for 2023.

Resolved:

To determine the following main directions of the Bank's activities in 2023:

- decrease concentration under types of the clients' business;

- ensure required level of deposits – active work with existing and new clients focusing on long terms resources;

- ensuring the optimal level of the Bank's liquidity;

- забезпечення формування резервів під кредитні ризики з урахування реальної оцінки економічної ситуації в країні та фінансового стану позичальників;
- посилення напрямку по роботі з НПА, забезпечити ефективну реструктуризацію наявних зобов'язань клієнтів Банку (в разі такої потреби);
- організація роботи Центру обробки даних за межами України (Німеччина);
- забезпечення Головного офісу та відділень Банку обладнанням для безперебійного електричного живлення;
- ефективне управління витратами;
- забезпечення ефективного корпоративного управління;
- посилення заходів щодо моніторингу фінансового стану (ключових) клієнтів Банку, у тому числі за рахунок автоматизації процесів фінансового моніторингу та ключових операцій;
- відкриття прямих коррахунків в іноземних банках для покращення обслуговування по поточним рахункам та зовнішньоекономічної діяльності клієнтів,
- підвищення статусу в Master Card з асоційованого члена до статусу принципального члена;
- впровадження для клієнтів банку послуги власного торгового еквайрингу (які зараз надаються в обмеженій кількості по агентській схемі),
- впровадження нового зручного мобільного додатка системи інтернет-банкінгу для фізичних осіб з розширеним функціоналом та інтеграцією з системою BankID, підключення сервісів «Google Pay» та «Apple Pay».

Голосували:

ЗА – 157 480 317 (100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій);

ПРОТИ – немає;

УТРИМАЛОСЯ – немає;

КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ НЕ БРАЛИ УЧАСТІ У ГОЛОСУВАННІ — немає.

7. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 р.

Постановили:

Затвердити Звіт про винагороду Наглядової ради за 2022 р.

Голосували:

ЗА – 157 480 317 (100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах

- formation of provisions for credit risks taking into account the real assessment of the economic situation in the country and the financial condition of borrowers;
- increase the work on non-performing loans, ensure effective restructuring of existing obligations of the Bank's clients (if needed)
- organization of work of the Data Centre outside Ukraine (Germany);
- ensure that the Head office and branches of the Bank have uninterruptible power supply equipment;
- effective costs management;
- effective corporate governance;
- strengthen measures to monitor the financial condition of the Bank's (key) clients, including via automatization of financial monitoring and material operation processes;
- opening direct correspondent accounts in foreign banks for improvement of services with current accounts and foreign trade business of clients;
- improvement of position with Master Card from associated member to principal member;
- implementation of own trade acquiring for Bank's clients (now provided in limited cases via agents);
- implementation of new convenient mobile application for Internet banking for individuals with increased functionality, integrated BankID, Google Pay and Apply Pay services.

Voted:

FOR – 157,480,317 (100% of the votes of shareholders who registered to participate in the general meeting and hold voting shares on this item);

AGAINST – none;

ABSTAINED – none;

NUMBER OF VOTES OF SHAREHOLDERS WHO DID NOT PARTICIPATE IN THE VOTING – none.

7. Approval of the report on remuneration of the members of the Supervisory Board of the Bank for 2022.

Resolved:

To approve the Report on the Remuneration of the Supervisory Board for 2022.

Voted:

FOR – 157,480,317 (100% of the votes of shareholders who registered to participate in the

та є власниками голосуючих з цього питання акцій);
ПРОТИ – немає;
УТРИМАЛОСЯ – немає;
КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ НЕ БРАЛИ УЧАСТІ У ГОЛОСУВАННІ — немає.

8. Затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку за 2022 р.

Постановили:

Затвердити Звіт про винагороду Правління Банку за 2022 р.

Голосували:

ЗА – 157 480 317 (100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій);
ПРОТИ – немає;
УТРИМАЛОСЯ – немає;
КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ НЕ БРАЛИ УЧАСТІ У ГОЛОСУВАННІ — немає.

9. Розгляд питання щодо Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку.

Постановили:

Взяти до відома Перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку.

Голосували:

ЗА – 157 480 317 (100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій);
ПРОТИ – немає;
УТРИМАЛОСЯ – немає;
КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ НЕ БРАЛИ УЧАСТІ У ГОЛОСУВАННІ — немає;

КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ ЗА БЮЛЕТЕНЯМИ, ВИЗНАНИМИ НЕДІЙСНИМИ – немає.

general meeting and hold voting shares on this item);
AGAINST – none;
ABSTAINED – none;
NUMBER OF VOTES OF SHAREHOLDERS WHO DID NOT PARTICIPATE IN THE VOTING – none.

8. Approval of the report on remuneration of the members of the Management Board of the Bank for 2022.

Resolved:

To approve the Report on the Remuneration of the Management Board of the Bank for 2022.

Voted:

FOR – 157,480,317 (100% of the votes of shareholders who registered to participate in the general meeting and hold voting shares on this item);
AGAINST – none;
ABSTAINED – none;
NUMBER OF VOTES OF SHAREHOLDERS WHO DID NOT PARTICIPATE IN THE VOTING – none.

9. Consideration of the item regarding the list of persons whose professional activity has a significant impact on the Bank's risk profile.

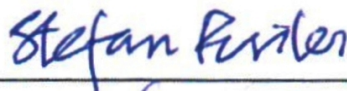
Resolved:

To consider the list of persons whose professional activity has a significant impact on the Bank's risk profile.

Voted:

FOR – 157,480,317 (100% of the votes of shareholders who registered to participate in the general meeting and hold voting shares on this item);
AGAINST – none;
ABSTAINED – none;
NUMBER OF VOTES OF SHAREHOLDERS WHO DID NOT PARTICIPATE IN THE VOTING – none;
NUMBER OF VOTES ON BALLOT PAPERS RECOGNISED INVALID – none.

Акціонер
The shareholder



СТЕФАН ПОЛ ПІНТЕР
STEFAN PAUL PINTER

Акціонер
The shareholder



Тетяна ПУТІНЦЕВА
Tetiana PUTINTSEVA