

**RESOLUTION of
STEFAN PAUL PINTER
(the sole shareholder of Joint Stock Company
"Commercial Industrial Bank")**

Resolution has been adopted on 27 April 2021 at 25 Chepstow Villas, London, United Kingdom, at 12:00 Kyiv time.

Stefan Paul Pinter is the sole shareholder of Joint Stock Company "Commercial Industrial Bank":

**РІШЕННЯ
Стефана Пола Пінтера
(єдиного акціонера Акціонерного
товариства "Комерційний Індустріальний
Банк")**

Рішення прийнято 27 квітня 2021 року за адресою: Великобританія, м. Лондон, вул. Чепстоу Віллас, 25 о 12 годині 00 хвилин за Київським часом.

Єдиним акціонером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (далі – Банк) є Стефан Пол Пінтер:

Shareholder / Акціонер	Number of shares / Кількість акцій (штук)	Share in the share capital (%) / Частка в статутному капіталі (%)	Nominal value of the shares in the share capital (UAH) / Номинальна вартість акцій в статутному капіталі (гривень)
STEFAN PAUL PINTER / СТЕФАН ПОЛ ПІНТЕР	157 480 317	100	215 748 034,29

Agenda:

1. Review of the report of the Management Board of the Bank for 2020 and taking a decision based on the results of the review.
2. Review of the report of the Supervisory Board of the Bank for 2020 and taking a decision based on the results of the review.
3. Review of the independent auditor's report (audit company INTER-AUDIT CROWE LLC) based on the results of audit of the financial statements of the Bank for 2020 and taking a decision based on the results of the review.
4. Approval of the annual financial statements for 2020.
5. Approval of the operating results of JSC "CIB" for 2020.
6. Distribution of profits for 2020.
7. Change of the number of members of the Supervisory Board of the Bank.
8. Termination of powers of members of the Supervisory Board of JSC "CIB".
9. Election of the members of the Supervisory Board of JSC "CIB" and approval of terms and conditions of agreements (civil law and/or employment) to be entered into with such members, determination of their fees, election of a person authorized for signing of the abovementioned agreements with the members of the Supervisory Board.
10. Determination of the main activities for 2021.

Порядок денний:

1. Розгляд звіту Правління Банку за 2020 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.
2. Розгляд звіту Наглядової Ради Банку за 2020 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.
3. Розгляд Звіту незалежного аудитора ТОВ АФ «Інтер-Аудит Кроу» за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2020 та прийняття рішень за результатами розгляду.
4. Затвердження річної фінансової звітності за 2020 рік.
5. Затвердження результатів діяльності АТ "КІБ" за 2020 рік.
6. Розподіл прибутку за 2020 рік.
7. Зміна кількості членів Наглядової Ради.
8. Припинення повноважень членів Наглядової Ради АТ "КІБ".
9. Обрання членів Наглядової Ради АТ "КІБ" та затвердження умов договорів (цивільно-правових та/або трудових), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з членами Наглядової Ради Банку.
10. Визначення основних напрямків діяльності на 2021 р .

11. Approval of the Regulations on Remuneration of the Supervisory Board of the Bank (in the new edition)
12. Approval of the report on remuneration of the members of the Supervisory Board of the Bank for 2020.
13. Approval of the Corporate Governance Code of JSC "CIB" (in the new edition).
14. Consideration of the item regarding the List of persons whose professional activity has a significant impact on the Bank's risk profile.
15. Review and approval of the auditor's Report (audit company INTER-AUDIT CROWE LLC) on the results of the assessment of the quality of the Bank's assets and the eligibility of security for credit operations as of the end of 31 December 2020.

11. Затвердження Положення про винагороду Наглядової ради Банку (в новій редакції).
12. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 р.
13. Затвердження Кодексу корпоративного управління АТ «КІБ» (в новій редакції).
14. Розгляд питання щодо Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку.
15. Розгляд та затвердження Звіту аудитора ТОВ АФ «Інтер-Аудит Кроу» про результати оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

RESOLVED ON THE FIRST ITEM OF THE AGENDA:

To approve the report of the Management Board of the Bank for 2020 and recognize the work of the Management Board as satisfactory and consistent with the purpose and directions of activity of the Bank and the provisions of its constituent documents.

ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердити звіт Правління Банку за 2020 рік та визнати роботу Правління задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням його установчих документів.

RESOLVED ON THE SECOND ITEM OF THE AGENDA:

To approve the report of the Supervisory Board of the Bank for 2020 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.

ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердити звіт Наглядової Ради Банку за 2020 рік та визнати роботу Наглядової Ради задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням його установчих документів.

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 2020.

Визначити, що необхідність вжиття заходів за результатами розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік відсутня.

RESOLVED ON THE THIRD ITEM OF THE AGENDA:

3.1. To acknowledge the conclusions contained in the report of the external independent audit company INTER-AUDIT CROWE LLC for the results of the audit of the annual financial statements of the Bank for 2020.

ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

3.1. Прийняти до відома висновки, викладені у Звіті зовнішньої незалежної аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит Кроу» про результатами обов'язкового аудиту Річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2020.

3.2. There is no need to take resolution by the Sole shareholder regarding taking measures based on the results of review of the Report of the audit company INTER-AUDIT CROWE LLC on the approval of the annual financial statements of the Bank for 2020 in connection with non-provision of critical and priority recommendations to Bank.

3.2. Необхідність прийняття рішення Єдиного акціонера Банку щодо вжиття заходів за результатами розгляду Звіту АФ ТОВ «Інтер-аудит Кроу» про підтвердження річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2020, у зв'язку із ненаданням рекомендацій критичного і першочергового для Банку характеру відсутня.

RESOLVED ON THE FOURTH ITEM OF THE AGENDA:

To approve the annual financial statements of the Bank for the year ended on 31 December 2020.

RESOLVED ON THE FIFTH ITEM OF THE AGENDA:

To approve the results of the activity of the Bank for 2020, namely:

the profit in the amount of UAH 42,286,720.86 (Forty-Two Million Two Hundred and Eighty-Six Thousand Seven Hundred and Twenty Hryvnias 86 kopecks).

RESOLVED ON THE SIXTH ITEM OF THE AGENDA:

To distribute the profit of the Bank after taxation for 2020 in the amount of UAH 42,286,720.86 (Forty-Two Million Two Hundred and Eighty-Six Thousand Seven Hundred and Twenty Hryvnias 86 kopecks) as follows:

- to direct 5% of the profit for 2020 in the amount of UAH 2,114,336.04 (Two million One Hundred Fourteen Thousand Three Hundred Thirty-Six Hryvnias 04 kopecks) to reserve fund of the Bank in accordance with the requirements of Art. 36 of the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activity";
- to retain the remaining profit in the amount of UAH 40,172,384.82 (Forty Million One Hundred Seventy-Two Thousand Three Hundred Eighty-Four Hryvnias 82 kopecks) undistributed.

RESOLVED ON THE SEVENTH ITEM OF THE AGENDA:

Change the number of members of the Supervisory Board of JSC "CIB" by reducing it to 5 (five) persons.

RESOLVED IN THE EIGHTH ITEM OF THE AGENDA

To terminate the duties of the members of the Supervisory Board, namely:

- 1) Valentyn Yuriyovych Povalyayev;
- 2) Yevgeniy Oleksandrovych Porada;
- 3) Volodymyr Volodymyrovych Spilnichenko;
- 4) Oleh Leonidovych Samsonenko;
- 5) Tetiana Petrivna Didych;
- 6) Serhiy Volodymyrovych Khudiyash;

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердити Річну фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2020.

ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердити результати діяльності Банку за 2020 рік, а саме:

прибуток у розмірі 42 286 720 (сорок два мільйони двісті вісімдесят шість тисяч сімсот двадцять) гривень 86 (вісімдесят шість) копійок.

ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Розподілити прибуток Банку після оподаткування за 2020 рік в сумі 42 286 720, 86 (сорок два мільйони двісті вісімдесят шість тисяч сімсот двадцять) гривень 86 (вісімдесят шість) копійок наступним чином:

- 5% від прибутку за 2020 рік в сумі 2 114 336 (два мільйони сто чотирнадцять тисяч триста тридцять шість) гривень 04 копійки спрямувати до резервного фонду Банку відповідно до вимог ст. 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- решту прибутку в сумі 40 172 384 грн. 82 копійки (сорок мільйонів сто сімдесят дві тисячі триста вісімдесят чотири гривні) залишити нерозподіленим.

ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Змінити кількість членів Наглядової Ради АТ «КІБ» шляхом її зменшення до 5 (п'яти) осіб.

ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Припинити повноваження членів Наглядової Ради АТ «КІБ»:

- Пovalaєва Валентина Юрійовича;
- Поради Євгенія Олександровича;
- Спільніченка Володимира Володимировича;
- Самсоненка Олега Леонідовича;
- Дідич Тетяни Петрівни;
- Худіяша Сергія Володимировича;

RESOLVED IN THE NINTH ITEM OF THE AGENDA

To elect as Members of the Supervisory Board:

- Valentyn Yuriyovych Povalyayev (shareholder representative);
- Evgeniy Oleksandrovych Porada (shareholder representative);
- Volodymyr Volodymyrovych Spilnichenko (independent member of the Supervisory Board);
- Tetiana Petrivna Didych (independent member of the Supervisory Board);
- Serhiy Volodymyrovych Khudiyash (independent member of the Supervisory Board).

To approve the terms and conditions of the agreements to be entered into with members of the Supervisory Board, which shall be a separate annex hereto, and to determine the Chairperson of the Management Board of JSC "CIB" to be a person authorized for execution of the above agreements.

RESOLVED ON THE TENTH ITEM OF THE AGENDA:

To determine the main activities of JSC "CIB" for 2021:

10.1. Restrictions in the economy due to quarantine measures led to a decrease in business activity of customers and affected the implementation of the Bank's plans.

Considering duration and globality of COVID-19 pandemic, the management of the Bank shall consider following principles:

- to ensure the optimal level of solvency and liquidity;
- to adhere to the customer-oriented approach in working with customers, but promptly take the necessary measures to return funds in case of violation of payment discipline by customers;
- to monitor compliance with the necessary health regulations at the premises of the Bank and the use of protective equipment by personnel in order to prevent infection with COVID-19;
- to adhere to a policy of permanent expansion through organic growth and diversification of customers and products;

ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Обрати членами Наглядової Ради АТ «КІБ»:

- Поваляєва Валентина Юрійовича (представник акціонера);
- Пораду Євгенія Олександровича (представник акціонера);
- Спільніченка Володимира Володимировича (незалежний член Наглядової Ради);
- Дідич Тетяну Петрівну (незалежний член Наглядової Ради);
- Худіяша Сергія Володимировича (незалежний член Наглядової Ради).

Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку, які оформити окремим додатком, та визначити Голову Правління Банку особою, яка уповноважується на підписання цих договорів.

ПО ДЕС'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Визначити наступні основні напрями діяльності Банку в 2021 році:

10.1 Обмеження в економіці у зв'язку з проведенням карантинних заходів призвели до зниження ділової активності клієнтів та вплинули на виконання планів Банку.

Враховуючи тривалий термін та глобальність пандемії COVID-19, керівництво Банку у діяльності враховує наступні принципи:

- забезпечувати оптимальний рівень платоспроможності та ліквідності;
- дотримуватись клієнто-орієнтованого підходу, але оперативно вживати необхідні заходи щодо повернення коштів у разі порушення платіжної дисципліни клієнтами;
- контролювати виконання необхідних медико-санітарних норм у приміщеннях Банку та використання персоналом засобів захисту для забезпечення від зараження на COVID-19;
- дотримуватись політики постійного розширення діяльності шляхом органічного зростання і диверсифікації клієнтів і продуктів;

10.2. To ensure compliance with policies and effective functioning of the risk management system aimed at ensuring the stable activity and development of the Bank on an incessant basis, including in stressful situation;

- to strengthen measures concerning monitoring of the financial condition of (key) customers of the Bank;

- to organize the work of the department, working with non-performing assets.

10.3. To expand the activity of the Bank in field of operations with governmental debt securities.

10.4. In connection with the plans for further development of the "e-commerce" direction, to complete the settings according to the obtained licenses concerning the Internet acquiring of IPS VISA and Mastercard, which should increase the profitability of this direction.

10.5. In accordance with the purposes established by the Business Plan of the Bank for 2021, it is appropriate to actively develop the direction of card, deposit and credit products for retail customers (mainly secured by real estate and vehicles).

10.6. In connection with the favorable situation on the market of bank metals, to go on its further activation.

10.7. To go on modernization of IT infrastructure of the Bank, which timely provides business development for achieving strategic purposes, providing a system of IT risk management and information security risks to reduce the Bank's operational risks.

10.8. To expand presence of the Bank in the regions in accordance with the infrastructure development purposes. The Strategic Plan for 2021 provides opening of 3 standard branches and up to 4 mini-branches. During the second quarter, it is planned to open the following branches: Kyiv-7, Vinnitsa-3, Vinnitsa-4 and Kherson-3.

RESOLVED ON THE ELEVENTH ITEM OF THE AGENDA:

To approve the Regulations on remuneration of the Supervisory Board of the Bank (in the new edition)

10.2. Забезпечити дотримання політик та ефективного функціонування системи управління ризиками, що спрямовані на забезпечення стабільної діяльності і розвитку Банку на безперервній основі, в т. ч. у стресовій ситуації.

-посилити заходи щодо моніторингу фінансового стану (ключових) клієнтів Банку;

-організувати роботу підрозділу по роботі з НПА.

10.3. Розширити діяльність Банку у сфері операцій з борговими державними цінними паперами.

10.4. У зв'язку із планами по подальшому розвитку напрямку «e-commerce», завершити налаштування відповідно до отриманих ліцензій по інтернет еквайрингу МПС VISA та Mastercard, що повинно збільшити прибутковість даного напрямку.

10.5. Відповідно до цілей, поставлених Бізнес-планом Банку на 2021 рік, доцільним є активний розвиток напрямів карткових, депозитних та кредитних продуктів для роздрібних клієнтів (переважно під заставу нерухомості і автотранспорту).

10.6. У зв'язку із сприятливою ситуацією на ринку банківських металів продовжити подальшу його активізацію.

10.7. Продовження модернізації IT інфраструктури Банку, що своєчасно забезпечує розвиток бізнесу для досягнення стратегічних цілей, забезпечення системи управління IT ризиками і ризиками інформаційної безпеки для зниження операційних ризиків Банку.

10.8. Розширення присутності Банку у регіонах відповідно до цілей розвитку інфраструктури. Стратегічним планом на 2021 рік передбачено відкриття 3 стандартних відділень та до 4х міні – відділень. Протягом II кварталу передбачається відкриття відділень: Київ-7, Вінниця-3 та Вінниця-4, Херсон-3.

ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердити Положення про винагороду Наглядової ради Банку (в новій редакції)

RESOLVED ON THE TWELFTH ITEM OF THE AGENDA:

To approve the Report on the Remuneration of the Supervisory Board for 2020.

RESOLVED ON THE THIRTEENTH ITEM OF THE AGENDA:

To approve the Corporate Governance Code of JSC "CIB" (in the new edition)

RESOLVED ON THE FOURTEENTH ITEM OF THE AGENDA:

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

RESOLVED ON THE FIFTEENTH ITEM OF THE AGENDA:

Approve the Auditor's Report of INTER-AUDIT CROWE LLC on the results of the assessment of the quality of the Bank's assets and the acceptability of security for credit operations as of the end of December 31, 2020.

There is no need to take a resolution by the Sole shareholder of the bank regarding taking measures based on the results of review of Report of the audit company of INTER-AUDIT CROWE LLC on the results of the assessment of the quality of the Bank's assets and the acceptability of security for credit operations as of the end of December 31, 2020.

ПО ДВНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердити Звіт про винагороду Наглядової ради за 2020 р.

ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердити Кодекс корпоративного управління АТ «КІБ» (в новій редакції).

ПО ЧОТИРНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

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

ПО П'ЯТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердити Звіт аудитора АФ ТОВ «Інтер-аудит Кроу» про результати оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Необхідність прийняття рішення Єдиного акціонера Банку щодо вжиття заходів за результатами розгляду Звіту АФ ТОВ «Інтер-аудит Кроу» про результати оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31 грудня 2020 року відсутня.



STEFAN PAUL PINTER / СТЕФАН ПОЛ ПІНТЕР