

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

Resolution has been adopted on 17 June 2020 at 25 Chepstow Villas, London, United Kingdom, at 17:00 Kiev 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 17 червня 2020 року за адресою: Великобританія, м. Лондон, вул. Чепстоу Віллас, 25 об 17 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) / Номінальна 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 2019 and taking a decision based on the results of the review.

To approve the report of the Management Board of the Bank for 2019 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.

2. Review of the report of the Supervisory Board of the Bank for 2019 and taking a decision based on the results of the review.

To approve the report of the Supervisory Board of the Bank for 2019 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 2019.

3. Review of

- Report of the independent auditor of AF LLC "Inter-audit" for the results of the audit of the annual financial statements of the Bank for 2019

- Report of AF LLC "Inter-audit" on the results of the first stage of assessing the stability of the Bank as of 01.01.2020,

and taking a decision based on the results of the review

- 3.1. To acknowledge the Report of the independent auditor of AF LLC "Inter-audit" for the results of the audit of the annual financial statements

Порядок денний:

1. Розгляд звіту Правління Банку за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.

Затвердити звіт Правління Банку за 2019 рік та визнати роботу Правління задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням його установчих документів.

2. Розгляд звіту Наглядової Ради Банку за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.

Затвердити звіт Наглядової Ради Банку за 2019 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 2019 рік відсутня.

3. Розгляд:

- Звіту незалежного аудитора АФ ТОВ «Інтер-аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2019;

- Звіту АФ ТОВ «Інтер-аудит» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2020,

та прийняття рішення за наслідками розгляду.

- 3.1. Прийняти до відома Звіт незалежного аудитора АФ ТОВ «Інтер-аудит» за результатами аудиту річної фінансової

of the Bank for 2019 and the Report of AF LLC "Inter-audit" on the results of the first stage of assessing the stability of the Bank as of 01.01.2020.

3.2. There is no need to take measures based on the results of review of the Report of the independent auditor of AF LLC "Inter-audit" for the results of the audit of the annual financial statements of the Bank for 2019.

3.3. To take measures based on the results of review of Report of AF LLC "Inter-audit" on the results of the first stage of assessing the stability of the Bank as of 01.01.2020.

4. Approval of the annual financial statements of the Bank for 2019.

To approve the annual financial statements of the Bank for 2019.

5. Approval of the results of the activity of the Bank for 2019.

To approve the results of the activity of the Bank for 2019, namely:

the profit in the amount of 23,454,632.28 (Twenty-Three Million Four Hundred and Fifty-Four Thousand Six Hundred and Thirty-Two) UAH 28 kopecks.

6. Distribution of profits of the Bank for 2019.

To distribute the profit of the Bank for 2019 after taxation in the amount of 23,454,632 (Twenty-Three Million Four Hundred and Fifty-Four Thousand Six Hundred and Thirty-Two) UAH 28 kopecks, as follows:

- to direct 5% of the profit for 2019 in the amount of 1,172,731 (One Million One Hundred and Seventy-Two Thousand Seven Hundred and Thirty-One) UAH 61 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";

- to retain the remaining profit in the amount of 22,281,900 (Twenty-Two Million Two Hundred Eighty-One Thousand Nine Hundred) UAH 67 kopecks undistributed.

7. Election of the members of the Supervisory Board of the Bank and approval of terms and conditions of agreements (civil and/or employment) which shall be entered into with such members, determination of amount of their fees, election of a person authorized for signing of the abovementioned agreements with the members of the Supervisory Board.

звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2019, та Звіт АФ ТОВ «Інтер-аудит» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2020.

3.2. Необхідність вжиття заходів за результатами розгляду Звіту незалежного аудитора АФ ТОВ «Інтер-аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2019, відсутня.

3.3. Вжити заходи за результатами розгляду Звіту АФ ТОВ «Інтер-аудит» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2020.

4. Затвердження Річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2019.

Затвердити Річну фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2019.

5. Затвердження результатів діяльності Банку за 2019 рік.

Затвердити результати діяльності Банку за 2019 рік, а саме:

прибуток у розмірі 23 454 632,28 грн. (двадцять три мільйони чотириста п'ятдесят чотири тисячі шістсот тридцять дві гривні 28 копійок).

6. Розподіл прибутку Банку за 2019 рік.

Розподілити прибуток Банку після оподаткування за 2019 рік в сумі 23 454 632,28 грн. (двадцять три мільйони чотириста п'ятдесят чотири тисячі шістсот тридцять дві гривні 28 копійок) наступним чином:

- 5% від прибутку за 2019 рік в сумі 1 172 731,61 грн. (один мільйон сто сімдесят дві тисячі сімсот тридцять одна гривня 61 копійка) спрямувати до резервного фонду Банку відповідно до вимог ст. 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

- решту прибутку в сумі 22 281 900,67 грн. (двадцять два мільйони двісті вісімдесят одна тисяча дев'ясот гривень 67 копійок) залишити нерозподіленим.

7. Обрання членів Наглядової Ради Банку 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.

To elect Tetyana Petrivna Didych and Oleksandr Vasyliovych Klymchuk as independent Members of the Supervisory Board, who shall take office after their approval by the National Bank of Ukraine.

To approve the terms and conditions of the agreements which shall 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 the Bank as a person authorized for execution of these agreements.

8. Determination of the main directions of activity of the Bank for 2020.

8.1. Restrictions in the economy due to quarantine measures have reduced the business activity of customers and affected the implementation of the Bank's plans. The management of the Bank shall consider the following principles during planning activity for the 2nd half of 2020:

- 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;
- 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;
- adhere to a policy of continuous expansion through organic growth and diversification of customers and products;

8.2. Ensure compliance with policies and effective functioning of the risk management system aimed at ensuring the stable activity and development of the Bank on a continuous basis, including in stressful situation.

- to strengthen measures to monitor the financial condition of (key) customers of the Bank;
- organize the work of the unit working with non-performing assets.

8.3. To expand the activity of the Bank in the field

Обрати незалежними Членами Наглядової Ради Дідич Тетяну Петрівну та Климчука Олександра Васильовича, які вступають на посаду після погодження Національним банком України.

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.

8. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2020 рік.

8.1. Обмеження в економіці у зв'язку з проведенням карантинних заходів призвели до зниження ділової активності клієнтів та вплинули на виконання планів Банком. Керівництву Банку необхідно при плануванні діяльності на 2-е півріччя 2020 року врахувати наступні принципи:

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

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

- посилити заходи щодо моніторингу фінансового стану (ключових) клієнтів Банку;
- організувати роботу підрозділу по роботі з НПА.

8.3. Розширити діяльність Банку у сфері операцій з борговими державними цінними

of government debt securities operations.

8.4. In connection with the plans for further development of the "e-commerce" direction, to introduce a project for obtaining licenses and acquiring of IPS VISA and Mastercard, which should increase the profitability of this direction.

8.5. In accordance with the purposes set in the Business Plan of the Bank for 2020, consider it appropriate to actively develop the direction of card, deposit and credit products for retail customers (mainly secured by real estate and vehicles). To consider the acquisition of loan portfolios of other banks.

8.6. In connection with the favourable situation on the market of bank metals, the Bank needs to facilitate development of this direction and to continue its further intensification.

8.7. Continuation of creation 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.

8.8. Expanding presence of the Bank in the regions in accordance with the infrastructure development purposes set out in the Business Plan of the Bank in 2020. The strategic plan provides opening of 5 branches in 2020. During the 2nd quarter, one branch was opened in Kramatorsk, and another branch is going to be opened in August.

9. To approve the Regulations on the Supervisory Board of the Bank, Regulations on the Management Board of the Bank and Corporate Governance Code of the Bank in new versions.

To approve the Regulations on the Supervisory Board of the Bank, Regulations on the Management Board of the Bank and Corporate Governance Code of the Bank in new versions.

10. To approve Regulations on the Remuneration of the Supervisory Board of the Bank.

To approve Regulations on the Remuneration of the Supervisory Board of the Bank.

11. To approve the Report on the

паперами.

8.4. У зв'язку із планами по подальшому розвитку напрямку «e-commerce», запровадити проект з отримання ліцензій та еквайрингу МПС VISA та Mastercard, що повинно збільшити прибутковість даного напрямку.

8.5. Відповідно до цілей, поставлених у Бізнес-плані Банку на 2020 рік, вважаю за доцільне активно розвивати напрямок карткових, депозитних та кредитних продуктів для роздрібних клієнтів (переважно під заставу нерухомості і автотранспорту). Розглянути доцільність придбання кредитних портфелів інших банків.

8.6. У зв'язку із сприятливою ситуацією на ринку банківських металів, Банк має сприяти розвитку цього напрямку та продовжувати подальшу його активізацію.

8.7. Продовження створення 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.

8.8. Розширення присутності Банку у регіонах відповідно до цілей розвитку інфраструктури, зазначених у Бізнес-плані Банку на 2020 рік. Стратегічним планом передбачено на 2020 рік відкриття 5 відділень. Протягом 2 кварталу відкрито одне відділення у м. Краматорськ, відкриття ще одного відділення планується у серпні.

9. Затвердження Положення про Наглядову Раду Банку, Положення про Правління Банку та Кодексу корпоративного управління Банку в нових редакціях.

Затвердити Положення про Наглядову Раду Банку, Положення про Правління Банку та Кодексу корпоративного управління Банку в нових редакціях.

10. Затвердження Положення про винагороду Наглядової ради Банку.

Затвердити Положення про винагороду Наглядової ради.

11. Затвердження Звіту про винагороду

Remuneration of the members of the Supervisory Board.

To approve the Report on the Remuneration of the members of the Supervisory Board.

членів Наглядової ради Банку.

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку.



STEFAN PAUL PINTER / СТЕФАН ПОЛ ПІНТЕР