



Minutes No. 124
of the meeting of the Supervisory Board of Joint Stock
Company "Deutsche Bank DBU", identification code:
36520434
(JSC "Deutsche Bank DBU" or the "Bank")

Date of the meeting: 30 January 2025
Date of the minutes: 31 January 2025
Time of the meeting: 14:00 – 15:10 (Kyiv time)

Form of the meeting: remote participation through audio/video conference

Place of the meeting: members of the Supervisory Board and meeting guests participating in the meeting remotely via MS Teams application

The following members of the Supervisory Board of the Bank (**Members of the Supervisory Board**) were present at the meeting of the Supervisory Board of the Bank (**Meeting**) by remote participation in a video/audio conference:

1. Joerg Bongartz, Chairperson of the Supervisory Board.
2. Thomas Agoston, Deputy Chairperson of the Supervisory Board.
3. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.
4. Wolfgang Gomernik, Member of the Supervisory Board, independent director.
5. Kevin Jones, Member of the Supervisory Board, independent director.

Quorum: reached. The Meeting was attended by five (5) out of five (5) members of the Supervisory Board of the Bank. Under para 9.8 of the Regulation on the Supervisory Board of the Bank, approved by the decision of the sole shareholder of the Bank (decision No. 42 of the sole shareholder dated 8 March 2024) (**SB Regulation**), a meeting of the Supervisory Board should be competent if more than half of its members are present. Therefore, the Meeting of the Supervisory Board is authorised to make any decisions that fall within the competence of the Supervisory Board of the Bank.

The following guests attended the meeting (were present by remote participation through audio/video conference):

1. Roman Topolnytsky, Chairman of the Management Board.
2. Yaroslav Romanenko, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Treasury.
3. Svetlana Khatkhokhu, CRO, Head of the Risk Management Department.
4. Oleksandra Green, Management Board Member, AFC/Compliance head, CCO.
5. Svitlana Gnatiuk, Head of Finance, Chief Accountant.
6. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
7. Denis Nakonechnyi, Head of Legal Department, Corporate Secretary.

There were no complaints or statements regarding the procedure for convening the Meeting or its organisation. The Meeting is considered authorized and legitimate to make decisions on any issues on the agenda.

The following agenda items were submitted for consideration of the Supervisory Board of the Bank:

Протокол № 124
засідання Наглядової ради Акціонерного товариства
"Дойче Банк ДБУ", ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Дата засідання: 30 січня 2025 року
Дата складання протоколу: 31 січня 2025 року
Час проведення засідання: 14:00 – 15:10 (за київським часом)

Спосіб проведення: дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції

Місце проведення: члени Наглядової ради та запрошені особи брали участь у засіданні за допомогою програми MS Teams

На засіданні Наглядової ради Банку (надалі – "**Засідання**"), присутні наступні члени Наглядової ради Банку (надалі – "**Члени Наглядової ради**") шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції:

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради.
2. Томас Агостон, заступник голови Наглядової ради.
3. Пенко Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор.
4. Вольфганг Гомерник, член Наглядової ради, незалежний директор.
5. Кевін Джоунс, член Наглядової ради, незалежний директор.

Кворум: дотримано. На Засіданні присутні п'ять (5) з п'яти (5) членів Наглядової ради Банку. Відповідно до п. 9.8. положення про Наглядову раду Банку, що затверджене рішенням єдиного акціонера Банку (рішення №42 єдиного акціонера від 8 березня 2024 року) (**Положення про НР**), засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Відповідно, Засідання Наглядової ради є правомочним приймати будь-які рішення, що віднесені до компетенції Наглядової ради Банку.

На Засіданні присутні наступні запрошені особи (присутні шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції):

1. Роман Ярославович Топольницький, Голова Правління.
2. Ярослав Олегович Романенко, Заступник Голови Правління, керівник казначейства.
3. Світлана Махмудівна Хатхоу, головний ризик-менеджер, керівник Департаменту управління ризиками.
4. Олександра Василівна Грін, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головний комплаєнс-менеджер.
5. Світлана Іванівна Гнатюк, керівник фінансового департаменту, головний бухгалтер.
6. Григорій Миколайович Романець, керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
7. Денис Володимирович Наконечний, керівник юридичного департаменту, корпоративний секретар.

Скарги та заяви стосовно процедури скликання Засідання чи його організації – відсутні. Засідання вважається повноважним та правомочним приймати рішення з будь-яких питань порядку денного.

На вирішення Наглядової ради Банку були винесені наступні питання порядку денного:

1. Review and approval of the report on the Internal Audit performance according to the audit plan for 2024 as per **Addendum No. 1.**
2. Review and approval of the internal self-assessment of the Internal Audit Department of the Bank as per **Addendum No. 2.**
3. Review and approval of Regulation on Internal Audit, internal reference number R/033, as per **Addendum No. 3.**
4. Review and approval of the risk-appetite statement for 2025 (summary and changes) as per **Addendum No. 4;**
5. Review and approval of the updated business strategy of the Bank (the document titled "Business Strategy JSC Deutsche Bank DBU", internal reference number P/012) as per **Addendum No. 5.**
6. Review and approval of the report on internal anti-money laundering/ counter terrorism financing (AML/CTF) system, issues related to it and ML/TF risk management for the year of 2024 as per **Addendum No. 6.**

With respect to the first item of the agenda

Presented: Grygoriy Romanets, who delivered a presentation of the report on the Internal Audit performance according to the audit plan for 2024 as per **Addendum No. 1.**

This agenda item was preliminary considered by the Audit Committee that recommended to provide the approval (Minutes No. 5 of the meeting on 23 January 2025).

Members of the Supervisory Board voted on the first item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the first item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: agree with the recommendation of the Audit Committee and approve the report on the Internal Audit performance according to the audit plan for 2024 as per **Addendum No. 1.**

With respect to the second item of the agenda

Presented: Grygoriy Romanets, who summarised the contents of the internal self-assessment of the Internal Audit Department of the Bank as per **Addendum No. 2.**

This agenda item was preliminary considered by the Audit Committee that recommended to provide the approval (Minutes No. 5 of the meeting on 23 January 2025).

Members of the Supervisory Board voted on the second item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the second item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: agree with the recommendation of the Audit Committee and approve the internal self-assessment of the

1. Розгляд та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2024 рік згідно з **Додатком № 1.**
2. Розгляд та затвердження звіту про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з **Додатком № 2.**
3. Розгляд та затвердження Положення про внутрішній аудит, внутрішній номер R/033, згідно з **Додатком №3.**
4. Розгляд та затвердження звіту про схильність до ризику на 2025 рік (коротке резюме та зміни) згідно з **Додатком № 4;**
5. Розгляд та затвердження оновленої бізнес стратегії Банку (документ під назвою "Бізнес-стратегія АТ "Дойче Банк ДБУ", внутрішній номер: P/012) згідно з **Додатком № 5.**
6. Розгляд та затвердження звіту щодо внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму (ПВК/ФТ), проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2024 рік, згідно з **Додатком № 6.**

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: Григорія Романця, який презентував звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2024 рік згідно з **Додатком №1.**

Вказане питання було попередньо розглянуто Аудиторським комітетом, який рекомендував надати погодження (протокол № 5 засідання від 23 січня 2025 року).

Члени Наглядової ради голосували з першого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З першого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендацією Аудиторського комітету та затвердити звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2024 рік згідно з **Додатком № 1.**

Щодо другого питання порядку денного

Слухали: Григорія Романця, який підсумував зміст звіту про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з **Додатком № 2.**

Вказане питання було попередньо розглянуто Аудиторським комітетом, який рекомендував надати погодження (протокол № 5 засідання від 23 січня 2025 року).

Члени Наглядової ради голосували з другого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З другого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендацією Аудиторського комітету та затвердити звіт про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з **Додатком**

Internal Audit Department of the Bank as per **Addendum No. 2.**

With respect to the third item of the agenda

Presented: Grygoriy Romanets, who presented the Regulation on Internal Audit, internal reference number R/033, as per **Addendum No. 3.**

This agenda item was preliminary considered by the Audit Committee that recommended to provide the approval (Minutes No. 5 of the meeting on 23 January 2025).

Members of the Supervisory Board voted on the third item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the third item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: agree with the recommendation of the Audit Committee and approve the Regulation on Internal Audit, internal reference number R/033, as per **Addendum No. 3.**

With respect to the fourth item of the agenda

Presented: Svetlana Khatkhokhu, who presented for the attention of the Supervisory Board the risk-appetite statement for 2025 (summary and changes) as per **Addendum No. 4.**

Members of the Supervisory Board voted on the fourth item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the fourth item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: approve the Risk Appetite Statement, internal reference number P/025, as per **Addendum No. 4.**

With respect to the fifth item of the agenda

Presented: Svitlana Gnatiuk, who for the approval of the Supervisory Board the updated business strategy as per **Addendum No. 5.** Svitlana also highlighted the key assumptions for base and downside cases as per macroeconomic projections of NBU.

Members of the Supervisory Board voted on the fifth item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the fifth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: approve the updated business strategy of the Bank as per **Addendum No. 5.**

With respect to the sixth item of the agenda

Presented: Oleksandra Green, who delivered a presentation on the report on internal AML/CTF system, issues related to it and ML/TF risk management for the year of 2024 as per **Addendum No. 6.** Oleksandra provided AML-relevant statistical information, commented on changes, described the issues identified during the year and the status of their remediation during the year, as well as proposed an action plan for 2025.

№ 2.

Щодо третього питання порядку денного

Слухали: Григорія Романця, який презентував Положення про внутрішній аудит, внутрішній номер R/033, згідно з **Додатком №3.**

Вказане питання було попередньо розглянуто Аудиторським комітетом, який рекомендував надати погодження (протокол № 5 засідання від 23 січня 2025 року).

Члени Наглядової ради голосували з третього питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З третього питання порядку денного Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендацією Аудиторського комітету та затвердити Положення про внутрішній аудит, внутрішній номер R/033, згідно з **Додатком №3.**

Щодо четвертого питання порядку денного

Слухали: Світлану Хатхоху, яка презентувала Наглядовій раді звіт про схильність до ризику на 2025 рік (коротке резюме та зміни) згідно з **Додатком №4.**

Члени Наглядової ради голосували з четвертого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З четвертого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити Декларацію про схильність до ризиків, внутрішній номер P/025, згідно з **Додатком №4.**

Щодо п'ятого питання порядку денного

Слухали: Світлану Гнатюк, яка презентувала для затвердження Наглядовою радою оновлену бізнес стратегію Банку згідно з **Додатком №5.** Світлана також висвітлила ключові припущення для базового та негативного сценаріїв згідно з макроекономічними прогнозами НБУ.

Члени Наглядової ради голосували з п'ятого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З п'ятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити оновлену бізнес стратегію Банку згідно з **Додатком №5.**

Щодо шостого питання порядку денного

Слухали: Олександру Грін, яка презентувала звіт щодо внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2024 рік, згідно з **Додатком №6.** Олександра надала статистичні дані за напрямком ПВК/ФТ, пояснила причини змін, описала проблемні питання та статус їх вирішення протягом року, а також запропонувала ряд заходів на 2025 рік.

Members of the Supervisory Board voted on the sixth item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the sixth item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: approve the report on internal AML/CTF system, issues related to it and ML/TF risk management for the year of 2024, including the proposed action plan for 2025, as per **Addendum No. 6.**

Due to the consideration of all issues on the agenda, the Meeting is declared closed.

Chairman of the Supervisory Board / Голова Наглядової ради

Joerg Bongartz/Йорг Бонгартц

[signature]/[підпис]

Члени Наглядової ради голосували з шостого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одногосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З шостого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити звіт щодо внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2024 рік, разом із запропонованими заходами на 2025 рік, згідно з **Додатком №6.**

У зв'язку з розглядом всіх питань порядку денного Засідання оголошується закритим.