



Minutes No. 127
of the meeting of the Supervisory Board
of Joint Stock Company "Deutsche Bank DBU",
identification code: 36520434
(JSC "Deutsche Bank DBU" or the "Bank")

Протокол № 127
засідання Наглядової ради
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ",
ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the meeting: 31 March 2025
Date of the minutes: 31 March 2025
Time of the meeting: 10:00 – 13:30 (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. Svitlana Gnatiuk, Head of Finance, Chief Accountant.
4. Svetlana Khatkhokhu, CRO, Head of the Risk Management Department.
5. Oleksandra Green, Management Board Member, AFC/Compliance head, CCO.
6. Denis Nakonechnyi, Head of Legal Department, Corporate Secretary.
7. Evgenia Prudko, secondee with Legal Department.
8. Borislav Ivanov-Blankenburg, CEO Central and Eastern Europe, DB AG.

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:

Дата засідання: 31 березня 2025 року
Дата складання протоколу: 31 березня 2025 року
Час проведення засідання: 10:00 – 13:30 (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 Іванівна Гнатюк, керівник фінансового департаменту, головний бухгалтер.
4. Світлана Махмудівна Хатхоху, головний ризик-менеджер, керівник Департаменту управління ризиками.
5. Олександра Василівна Грін, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головний комплаєнс-менеджер.
6. Денис Володимирович Наконечний, керівник юридичного департаменту, корпоративний секретар.
7. Євгенія Олександрівна Прудко, юристка юридичного департаменту.
8. Борислав Іванов-Бланкенбург, головний виконавчий директор регіону Центральна та Східна Європа ДБ АГ.

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. Information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation as per Addendum No. 1**, which includes, among other topics, the following main items:
 - political and macroeconomic update and outlook;
 - the Bank's financials and outlook;
 - treasury update, including current balance sheet and liquidity structure of the Bank based on volumes and tenors, overview of the Bank's interest rates environment versus market key indicators and a snapshot of market liquidity and reserves requirements for the period covered by the SB Meeting;
 - risk report for November 2024-February 2025;
 - business initiatives/interim result: update;
 - annual compliance risk assessment results performed in 2024;
 - compliance risk report for December 2024-February 2025;
 - key changes in legislation: action plan and status of implementation;
 - miscellaneous.
 2. Review and approval of Ongoing Suitability Assessment Reports for Local Key Function Holders: Grygoriy Romanets and Svetlana Khatkhokhu as per **Addendum No. 2**.
 3. Annual review of the document establishing the corporate governance fundamentals of the Bank (approved by decision of the sole Shareholder No. 35 dated 28 December 2021), regarding the necessity of making changes to such document; submission of the relevant proposals to the Shareholder.
 4. Review and approval of the personal distribution of functions and authorities of the Members of the Management Board of JSC Deutsche Bank DBU as per **Addendum No. 4**.
 5. Review and approval of the overview related to an issue of ensuring timely provision (publication) by the Bank of reliable information about its operations in accordance with Ukrainian law in 2024 as per **Addendum No. 5**.
 6. Review and approval of the information on the issues considered at the meetings of the Supervisory Board of the Bank in 2024 and the decisions adopted during such meetings, as well as the list of members of the Supervisory Board of the Bank present during the meetings of the Supervisory Board of the Bank, as set out in **Addendum No. 6**.
 7. Review of: (i) the Management Board Effectiveness Evaluation Report for year of 2024 as per **Addendum No. 7-1**; (ii) the Management Board Committees Effectiveness Evaluation Report for year of 2024 as per **Addendum No. 7-2**.
 8. Review of: (i) the Supervisory Board Effectiveness Evaluation Report for year of 2024 as per **Addendum No. 8-1**; (ii) the Supervisory Board Committees Effectiveness Evaluation Report for year of 2024 as per **Addendum No. 8-2**.
1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією РРТ згідно з Додатком №1**, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:
 - оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
 - фінансові показники та прогнози Банку;
 - оновлена інформація щодо казначейства, включаючи поточний баланс та структуру ліквідності Банку за обсягами та строками погашення, огляд середовища процентних ставок Банку в порівнянні з ключовими показниками ринку, а також опис ринкової ліквідності та резервних вимог за період, охоплений Засіданням Наглядової ради;
 - звіт з управлінням ризиками за листопад 2024 року-лютий 2025 року;
 - бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
 - звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2024 році;
 - звіт щодо комплаєнс ризику за грудень 2024 року-лютий 2025 року;
 - основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
 - інші питання.
 2. Розгляд та затвердження звітів про придатність для ключових посадових осіб: Григорій Романець та Світлана Хатхоху згідно з **Додатком №2**.
 3. Щорічний розгляд внутрішнього документу Банку, що встановлює принципи корпоративного управління Банку (затверджений рішенням єдиного Акціонера №35 від 28 грудня 2021 року), щодо необхідності внесення змін в такий документ; подання відповідних пропозицій Акціонеру.
 4. Розгляд та затвердження персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з **Додатком №4**.
 5. Розгляд та затвердження аналізу забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2024 році, згідно з **Додатком №5**.
 6. Розгляд та затвердження інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2024 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у **Додатку №6**.
 7. Розгляд: (i) Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2024 рік згідно з **Додатком № 7-1**; (ii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2024 рік згідно з **Додатком № 7-2**.
 8. Розгляд: (i) Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік згідно з **Додатком № 8-1**; (ii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Наглядової ради за 2024 рік згідно з **Додатком № 8-2**.

- | | |
|---|---|
| <p>9. Review and approval of the Control Units Effectiveness Evaluation Report for the year of 2024 as per Addendum No. 9.</p> <p>10. Approval of the updated organizational structure of the Bank as per Addendum No. 10.</p> <p>11. Review and approval of the following committee reports: (i) 2024 annual report of the Appointment and Remuneration Committee as per Addendum No. 11-1; (ii) 2024 annual report of the Audit Committee as per Addendum No. 11-2.</p> <p>12. Review of the 2024 annual report of the Corporate Secretary as per Addendum No. 12.</p> <p>13. Review of the issue on the appointment (extension of the mandate) of Roman Topolnytsky, Chairperson of the Management Board, for a new 5-year term of Chairperson of the Management Board (from 1 April 2025 until 1 April 2030).</p> <p>14. Review and approval of the internal policies, regulations and procedures (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) of the Bank as per the list set out in Addendum No. 14.</p> <p>15. Review and approval of the report on annual compliance risk assessment results performed in 2024 as per Addendum No. 15.</p> <p>16. Review and approval of the report compliance risk report for the period of December 2024-February 2025 as per Addendum No. 16.</p> <p>17. Review and approval of (1) risk management and the permanent controls system for November 2024-February 2025 according to PPT presentation and as per Addendum No. 17-1, which includes the information on the risk-appetite 2024 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks, operational risk and operational risk: key risk indicators Q4 2024; (2) review of the stress test scenarios for Q4 2024 as per Addendum No. 17-2; (3) quarterly ICAAP monitoring report as of 4Q 2024 as per Addendum No. 17-3.</p> | <p>9. Розгляд та затвердження звіту про оцінку діяльності підрозділів контролю за 2024 рік згідно з Додатком №9.</p> <p>10. Затвердження оновленої організаційної структури Банку згідно з Додатком №10.</p> <p>11. Розгляд та затвердження наступних звітів комітетів: (i) річного звіту Комітету з питань призначень та винагород за 2024 рік згідно з Додатком № 11-1; (ii) річного звіту Аудиторського комітету за 2024 рік згідно з Додатком № 11-2.</p> <p>12. Розгляд річного звіту корпоративного секретаря за 2024 рік згідно з Додатком № 12.</p> <p>13. Розгляд питання про призначення (продовження повноважень) Романа Топольницького, Голови Правління, на наступний 5-річний строк на посаді Голови Правління (з 1 квітня 2025 року по 1 квітня 2030 року).</p> <p>14. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №14.</p> <p>15. Розгляд та затвердження звіту про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2024 році, згідно з Додатком №15.</p> <p>16. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику грудень 2024 року-лютий 2025 року згідно з Додатком №16.</p> <p>17. Розгляд та затвердження (1) звіту з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за листопад 2024 року-лютий 2025 року, згідно з презентацією РРТ та Додатком №17-1, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2024 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2024 року; (2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2024 року, згідно з Додатком №17-2; (3) щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 4й квартал 2024р. згідно з Додатком №17-3.</p> |
|---|---|

With respect to the first item of the agenda

Presented: information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation** as per **Addendum No. 1**, which includes, among other topics and presentations, the following main items:

- political and macroeconomic update and outlook;
- the Bank's financials and outlook;
- treasury update, including current balance sheet and liquidity structure of the Bank based on volumes and tenors, overview of the Bank's interest rates environment versus market key indicators and a snapshot of market liquidity and reserves requirements for the period covered by the SB Meeting;
- risk report for November 2024-February 2025;
- business initiatives/interim result: update;

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією РРТ** згідно з **Додатком №1**, яка, серед інших тем, стосується таких основних питань:

- оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
- фінансові показники та прогнози Банку;
- оновлена інформація щодо казначейства, включаючи поточний баланс та структуру ліквідності Банку за обсягами та строками погашення, огляд середовища процентних ставок Банку в порівнянні з ключовими показниками ринку, а також опис ринкової ліквідності та резервних вимог за період, охоплений Засіданням Наглядової ради;
- звіт з управління ризиками за листопад 2024 року-лютий 2025 року;
- бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;

- annual compliance risk assessment results performed in 2024;
- compliance risk report for December 2024-February 2025;
- key changes in legislation: action plan and status of implementation;
- miscellaneous.

The presentation for the Supervisory Board was accompanied by an open and intensive exchange of information on all issues important for the Bank's activities and necessary for the relevant decisions of the Members of the Supervisory Board.

Denis informed that Grygoriy Romanets is absent due to vacation and that there are no material updates from him from internal audit perspective.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to: take into account the information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation** as per **Addendum No. 1**.

With respect to the second item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported on the Ongoing Suitability Assessment Reports for Local Key Function Holders: Grygoriy Romanets and Svetlana Khatkhokhu as per **Addendum No. 2**. The reports have been completed by the respective persons and validated by HR. It is proposed for the Board to approve the reports and suitability of such persons.

Denis noted Time and Availability comment in Svetlana's report. Svetlana elaborated on the increasing workload of Risks mainly driven by the increased regulatory projects, which workload becomes more difficult to manage with the existing composition of the department. Svetlana proposed to consider increasing the composition of the Risks management department with one additional employee, especially in the expectation of workload increases additionally due to new regulatory projects and new business.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to:

- approve individual suitability of Grygoriy Romanets and Svetlana Khatkhokhu as per the Ongoing Suitability Assessment Reports for Local Key Function Holders as set out in **Addendum No. 2**;
- support the action plan proposed by Svetlana Khatkhokhu and suggest the Bank to consider increasing the composition of the Risks management department with one additional employee, especially in the expectation of workload increases additionally due to new regulatory projects and new business and to conduct respective internal discussion, including with the Group.

- звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2024 році;
- звіт щодо комплаєнс ризику за грудень 2024 року-лютий 2025 року;
- основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
- інші питання.

Презентація для Наглядової ради супроводжувалася відкритим та інтенсивним обміном інформації з усіх питань, важливих для діяльності Банку та що необхідні для прийняття відповідних рішень Членами Наглядової ради.

Денис проінформував, що Григорій Романець відсутній у зв'язку з відпусткою та що відсутні істотна інформація від нього стосовно питань внутрішнього аудиту.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: прийняти до уваги інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT** згідно з **Додатком №1**.

Щодо другого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про звіти про придатність для ключових посадових осіб: Григорій Романець та Світлана Хатхоху згідно з **Додатком №2**. Звіти були заповнені відповідними особами та погоджені HR. Раді пропонується затвердити звіти та придатність таких осіб.

Денис звернув увагу на коментар Світлани стосовно достатності часу та ресурсів. Світлана прокоментувала збільшення навантаження на Ризики, здебільшого зумовлене збільшенням кількості регуляторних проектів, а також з таким навантаженням стає важче справлятися при існуючому складі департаменту. Світлана запропонувала розглянути розширення департаменту управління ризиками на одного додаткового співробітника, особливо у зв'язку з очікуванням подальшим збільшенням навантаження через нові регуляторні проекти та додатковий бізнес.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила:

- затвердити індивідуальну придатність Григорія Романця та Світлани Хатхоху згідно зі звітами про придатність для ключових посадових осіб згідно з **Додатком №2**;
- погодитись із запропонованим Світланою Хатхоху планом дій та доручити Банку розглянути розширення департаменту управління ризиками на одного додаткового співробітника, особливо у зв'язку з очікуванням подальшим збільшенням навантаження через нові регуляторні проекти та додатковий бізнес, а також провести відповідні внутрішні обговорення, включно з Групою.

With respect to the third item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who informed that having reviewed the current version of version of the corporate governance fundamentals of the Bank (approved by decision of the sole Shareholder No. 35 dated 28 December 2021; also attached **Addendum No. 3**) regarding the necessity of making changes into such regulation, it is proposed to make no changes to the corporate governance fundamentals of the Bank and leave it in the current version. Accordingly, the Supervisory Board is proposed to recommend the Shareholder not to make any changes to the corporate governance fundamentals of the Bank.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to: propose to the Shareholder not to make any changes to the corporate governance fundamentals of the Bank and leave it in the current version.

With respect to the fourth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported on the requirement for the Supervisory Board to review and approve the personal distribution of functions and authorities of the Members of the Management Board of JSC Deutsche Bank DBU as per **Addendum No. 4**.

Denis reminded the members of the Supervisory Board that this document was last reviewed and approved by the Supervisory Board in March 2024, but it became necessary to update this document to take into account the changes in the composition of the Management Board that took place later in 2024.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to: approve the personal distribution of functions and authorities of the Members of the Management Board of JSC Deutsche Bank DBU as per **Addendum No. 4**.

With respect to the fifth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who informed the Supervisory Board that in line with provisions of Article 39 of Law of Ukraine № 2121-III "On Banks and Banking Activities" dated 7 December 2000 (as amended), as well as the provisions of internal regulation on the Supervisory Board of JSC "Deutsche Bank DBU" (approved by decision No. 42 of the sole shareholder dated 8 March 2024), according to which the exclusive competence of the Supervisory Board of the Bank includes ensuring timely provision (publication) by the Bank of reliable information on its operations in accordance with Ukrainian laws. Therefore, it is suggested that the Members of the Supervisory Board review and adopt the relevant overview regarding an issue of ensuring timely provision (publication) by the Bank of reliable information about its operations in accordance with Ukrainian law in 2024, as per **Addendum No. 5**.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

Щодо третього питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який повідомив, що розглянувши чинну редакцію принципів корпоративного управління Банку (затверджена рішенням єдиного Акціонера №35 від 28 грудня 2021 року, також додана як **Додаток № 3**), щодо необхідності внесення у нього змін та доповнень, пропонується не вносити зміни до принципів корпоративного управління Банку та залишити цей документ у його чинній редакції. Відповідно, Наглядовій раді пропонується подати рекомендації Акціонеру щодо невнесення змін до принципів корпоративного управління Банку.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: подати рекомендації Акціонеру щодо не внесення змін до принципів корпоративного управління Банку та залишення цього документу в його чинній редакції.

Щодо четвертого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про необхідність розгляду та затвердження Наглядовою радою персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з **Додатком №4**.

Денис нагадав членам Наглядової ради, що в останнє цей документ було розглянуто та затверджено Наглядовою радою у березня 2024 році, але зважаючи на зміни у складі Правління, які відбулися пізніше у 2024 році, виникла необхідність оновити даний документ.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з **Додатком №4**.

Щодо п'ятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповіла Членам Наглядової ради, що на виконання положень статті 39 Закону України № 2121-III "Про банки та банківську діяльність" від 7 грудня 2000 року (із змінами та доповненнями), а також положення про Наглядову раду АТ "Дойче Банк ДБУ" (затвердженого рішенням №42 єдиного акціонера від 8 березня 2024 року), відповідно до яких до виключної компетенції Наглядової Ради Банку належить забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства. Відповідно, до розгляду та затвердження Членами Наглядової ради пропонується відповідний звіт щодо забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2024 році, відповідно до **Додатку №5**.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to: approve the overview related to an issue of ensuring timely provision (publication) by the Bank of reliable information about its operations in accordance with Ukrainian law in 2024 as per **Addendum No. 5**.

With respect to the sixth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who informed the Supervisory Board that in line with provisions of Article 39 of Law of Ukraine № 2121-III "On Banks and Banking Activities" dated 7 December 2000 (as amended), as well as the provisions of internal regulation on the Supervisory Board of JSC "Deutsche Bank DBU" (approved by decision No. 42 of the sole shareholder dated 8 March 2024), the Bank must, no later than 30 April 2024, provide to the National Bank of Ukraine (NBU) within its powers to conduct banking supervision with information on issues considered at the meeting(s) of the Supervisory Board of the Bank, including the status of strategy, business plan, strategy and operational plan for managing the Bank's problem assets, and decisions made on them, as well as the list of members of the Bank's Supervisory Board present at the meeting(s) of the Supervisory Board of the Bank.

The relevant information was prepared by Denis Nakonechnyi, and the relevant information is set out in **Addendum No. 6**, which is proposed for consideration and approval by the Supervisory Board under this agenda item.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board of has decided to: approve the report containing the information on the issues considered at the meetings of the Supervisory Board of the Bank in 2024 and the decisions adopted during such meetings, as well as the list of members of the Supervisory Board of the Bank present during the meetings of the Supervisory Board of the Bank, as set out in **Addendum No. 6**.

With respect to the seventh item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported that the Management Board and its secretary performed evaluation of the effectiveness of the Management Board and its Committees for the year of 2024 and produced respective reports: (i) the Management Board Effectiveness Evaluation Report for the year of 2024 as per **Addendum No. 7-1**; and (ii) the Management Board Committees Effectiveness Evaluation Report for the year of 2024 as per **Addendum No. 7-2**.

As per the content of the reports, the Management Board finds itself as well as its committees effective. It was proposed to the Supervisory Board to approve the relevant reports.

The report was reviewed and recommended for approval by the Appointment and Remuneration Committee.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити аналіз забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2024 році, згідно з **Додатком №5**.

Щодо шостого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів Членам Наглядової ради, що на виконання положень статті 39 Закону України № 2121-III "Про банки та банківську діяльність" від 7 грудня 2000 року (із змінами та доповненнями), а також положення про Наглядову раду АТ "Дойче Банк ДБУ" (затвердженого рішенням №42 єдиного акціонера від 8 березня 2024 року), Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня 2024 року надавати Національному банку України (НБУ) в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку.

Відповідна інформація була підготована Денисом Наконечним та викладена у **Додатку №6**, що пропонується для розгляду та затвердження Наглядовою радою в рамках цього пункту порядку денного Засідання.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити звіт, що містить інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2024 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у **Додатку №6**.

Щодо сьомого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів, що Правління та його секретар провели оцінку ефективності діяльності Правління та його комітетів за 2024 рік та підготували відповідні звіти: (i) Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління за 2024 рік згідно з **Додатком № 7-1**; та (ii) Звіт про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2024 рік згідно з **Додатком № 7-2**.

Згідно зі змістом звітів Правління вважає свою діяльність, а також діяльність комітетів Правління, ефективною. Наглядовій раді було запропоновано затвердити відповідні звіти.

Звіт було розглянуто та рекомендовано до затвердження Комітетом з питань призначень та винагород.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

The Supervisory Board has decided to: agree with the recommendation provided by the Appointment and Remuneration Committee and approve (i) the Management Board Effectiveness Evaluation Report for the year of 2024 as per **Addendum No. 7-1**; and (ii) the Management Board Committees Effectiveness Evaluation Report for the year of 2024 as per **Addendum No. 7-2**.

With respect to the eighth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported that as per Group Governance requirements, the Supervisory Board is required to annually assess its effectiveness, as well as effectiveness of its Committees. The Members have been provided with, and completed, individual effectiveness evaluation questionnaires, based on which Denis produced (i) the Supervisory Board Effectiveness Evaluation Report for year of 2024 as per **Addendum No. 8-1**; (ii) the Supervisory Board Committees Effectiveness Evaluation Report for year of 2024 as per **Addendum No. 8-2**. The reports are presented for approval by the Supervisory Board. Overall, the report assesses the Supervisory Board's and Committee's effectiveness as Good. Attendees discussed the issue of timely provision of meeting materials in order to increase the available reading time.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board of has decided to: approve (i) the Supervisory Board Effectiveness Evaluation Report for year of 2024 as per **Addendum No. 8-1**; (ii) the Supervisory Board Committees Effectiveness Evaluation Report for year of 2024 as per **Addendum No. 8-2**.

With respect to the ninth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported on the Control Units Effectiveness Evaluation Report for the year of 2024 as per **Addendum No. 9**.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to: approve the Control Units Effectiveness Evaluation Report for the year of 2024 as per **Addendum No. 9**.

With respect to the tenth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported on the updated organizational structure of the Bank prepared for the approval of the Supervisory Board as per **Addendum No. 10**.

Denis mentioned that the changes of the updated structure are:

- addition of COO with all Operations departments subordinated to COO; COO reporting to CEO;
- IT reporting moved from TSCO to COO;

Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендацією Комітету з питань призначень та винагород та затвердити (i) Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління за 2024 рік згідно з **Додатком № 7-1**; та (ii) Звіт про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2024 рік згідно з **Додатком № 7-2**.

Щодо восьмого питання порядку денного

Слухали: Денис Наконечного, який доповів, що згідно з вимогами Групи з управління Наглядова рада має щорічно проводити оцінку своєї ефективності, а також ефективності своїх комітетів. Членам було надано і вони заповнили індивідуальні опитувальники з оцінки ефективності, на основі яких Денис підготував (i) Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік згідно з **Додатком № 8-1**; (ii) Звіт про оцінку ефективності діяльності комітетів Наглядової ради за 2024 рік згідно з **Додатком № 8-2**. Звіти надано на затвердження Наглядовою радою. Загалом, звіти визначають ефективність Наглядової ради та її комітетів з оцінкою Добре. Присутні обговорили питання завчасного надання матеріалів для засідань з метою збільшення доступного часу для ознайомлення.

Голосували:

"ЗА" – одногосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити (i) Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік згідно з **Додатком № 8-1**; (ii) Звіт про оцінку ефективності діяльності комітетів Наглядової ради за 2024 рік згідно з **Додатком № 8-2**.

Щодо дев'ятого питання порядку денного

Слухали: Денис Наконечного, який доповів про звіт про оцінку діяльності підрозділів контролю за 2024 рік згідно з **Додатком №9**.

Голосували:

"ЗА" – одногосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити звіт про оцінку діяльності підрозділів контролю за 2024 рік згідно з **Додатком №9**.

Щодо десятого питання порядку денного

Слухали: Денис Наконечного, який доповів про підготовлену для затвердження Наглядовою радою оновлену організаційну структуру Банку згідно з **Додатком № 10**.

Денис відмітив, що зміни у структурі наступні:

- включення керівника з операційної діяльності, якому підпорядковуються усі департаменти операційного напрямку; керівник підпорядкований Голові правління;
- зміна підпорядкування відділу інформаційної підтримки бізнес систем від департаменту супроводження казначейських та валютно-обмінних операцій до керівника з операційної діяльності;

- Changes to MB committee's membership reflective respective MB decision.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board of has decided to: approve the updated organizational structure of the Bank as per **Addendum No. 10.**

With respect to the eleventh item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported on the following committee reports: (i) 2024 annual report of the Appointment and Remuneration Committee as per **Addendum No. 11-1**; (ii) 2024 annual report of the Audit Committee as per **Addendum No. 11-2.**

Each report was reviewed and recommended for approval by the respective Committee.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to: agree with the recommendations provided by the Appointment and Remuneration Committee and Audit Committee and approve (i) 2024 annual report of the Appointment and Remuneration Committee as per **Addendum No. 11-1**; (ii) 2024 annual report of the Audit Committee as per **Addendum No. 11-2.**

With respect to the twelfth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported on 2024 annual report of the Corporate Secretary as per **Addendum No. 12.**

The report was reviewed and recommended for approval by the Appointment and Remuneration Committee.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to: agree with the recommendation provided by the Appointment and Remuneration Committee and approve 2024 annual report of the Corporate Secretary as per **Addendum No. 12.**

With respect to the thirteenth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported that on 1 April 2025, the current appointment of Roman Topolnytsky as Chairperson of the Management Board will terminate. Accordingly, it is proposed to consider the issue of appointment (extension of the mandate) of Roman Topolnytsky, Chairperson of the Management Board, for a new 5-year term of Chairperson of the Management Board (from 1 April 2025 until 1 April 2030).

Denis Nakonechnyi has noted that the appointment was supported by Regional Management and there are no additionally required steps from DB Group HR perspective.

- Зміни до складу комітетів правління, що відображають відповідне рішення правління.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити оновлену організаційну структуру Банку згідно з **Додатком № 10.**

Щодо одинадцятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про наступні звіти комітетів: (i) річний звіт Комітету з питань призначень та винагород за 2024 рік згідно з **Додатком № 11-1**; (ii) річний звіт Аудиторського комітету за 2024 рік згідно з **Додатком № 11-2.**

Кожен звіт було розглянуто та рекомендовано до затвердження відповідним комітетом.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендаціями Комітету з питань призначень та винагород та Аудиторського комітету та затвердити (i) річний звіт Комітету з питань призначень та винагород за 2024 рік згідно з **Додатком № 11-1**; (ii) річний звіт Аудиторського комітету за 2024 рік згідно з **Додатком № 11-2.**

Щодо дванадцятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про річний звіт корпоративного секретаря за 2024 рік згідно з **Додатком № 12.**

Звіт було розглянуто та рекомендовано до затвердження Комітетом з питань призначень та винагород.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендацією Комітету з питань призначень та винагород та затвердити річний звіт корпоративного секретаря за 2024 рік згідно з **Додатком № 12.**

Щодо тринадцятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який повідомив, що 1 квітня 2025 року припиняються повноваження Романа Топольницького на посаді голови правління. Відповідно, на розгляд виноситься питання щодо призначення (продовження повноважень) Романа Топольницького, Голови Правління, на наступний 5-річний строк на посаді Голови Правління (з 1 квітня 2025 року по 1 квітня 2030 року).

Денис Наконечний відмітив, що призначення було підтримано Регіональним менеджментом, а також відсутні додаткові вимоги з боку HR вимог ДБ Групи.

This issue has been considered by the Appointment and Remuneration Committee that provided its recommendation to appoint Roman Topolnytsky for a new 5-year term.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to: agree with the recommendation provided by the Appointment and Remuneration Committee and appoint (extend the mandate) of Roman Topolnytsky, Chairperson of the Management Board, for a new 5-year term of Chairperson of the Management Board (from 1 April 2025 until 1 April 2030).

With respect to the fourteenth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported on the internal policies, regulations and procedures (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) of the Bank which require to be updated and revised by way of approval of their new editions as per the list set out in **Addendum No. 14**.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board of has decided to: approve the internal policies, regulations and procedures (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) of the Bank as per the list set out in **Addendum No. 14**.

With respect to the fifteenth item of the agenda

Presented: Oleksandra Green, who delivered to the Members of the Supervisory Board the report on annual compliance risk assessment results performed in 2024 as per **Addendum No. 15**.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board of has decided to: approve the report on annual compliance risk assessment results performed in 2024 as per **Addendum No. 15**.

With respect to the sixteenth item of the agenda

Presented: Oleksandra Green, who delivered to the Members of the Supervisory Board the compliance risk report for the period of December 2024-February 2025 as per **Addendum No. 16**, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

Oleksandra updated on client complaints and respective actions taken by the Bank, update to legislation and its implementation by the Bank, external events.

Oleksandra has also followed up on the risk appetite indicator for total number of clients (open action from SB meeting on 27

Вказане питання було розглянуте Комітетом з питань призначень та винагород, який надав рекомендацію про призначення Романа Топольницького на наступний 5-річний строк.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендацією Комітету з питань призначень та винагород та призначити (продовжити повноваження) Романа Топольницького, Голови Правління, на наступний 5-річний строк на посаді Голови Правління (з 1 квітня 2025 року по 1 квітня 2030 року).

Щодо чотирнадцятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про внутрішні документи, положення та процедури (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку, що потребують перегляду та оновлення шляхом затвердження оновлених редакцій відповідних документів відповідно до переліку, що міститься у **Додатку № 14**.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити внутрішні документи, положення та процедури (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у **Додатку № 14**.

Щодо п'ятнадцятого питання порядку денного

Слухали: Олександрю Грін, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2024 році, згідно з **Додатком №15**.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2024 році, згідно з **Додатком №15**.

Щодо шістнадцятого питання порядку денного

Слухали: Олександрю Грін, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт щодо комплаєнс ризику за період грудень 2024 року-лютий 2025 року згідно з **Додатком №16**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Олександра надала інформацію щодо скарг клієнтів та відповідних дій Банку, змін до законодавства та їх впровадження Банком, а також зовнішній події.

Олександра також проінформувала стосовно показника ризик-апетиту стосовно кількості клієнтів (відкрите питання

December 2024, Minutes No. 123). Oleksandra shared additional details on this indicator, including that it is adhered to as of 01.01.2025. Oleksandra also informed about an additional open position in AML unit that the Bank is working on filling in. The additional employee should extend AML team's capacity to manage risks related to the wider scope of clients, and should also allow to revise this indicator during the year.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board of has decided to: approve the compliance risk report for the period of December 2024-February 2025 as per **Addendum No. 16**, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

With respect to the seventeenth item of the agenda

Presented: Svetlana Khatkhokhu, who presented for the review and consideration of the members of the Supervisory Board the following reports on the risk management and suggested to approve them:

(1) risk management and the permanent controls system for November 2024-February 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 17-1**, which includes the information on the risk-appetite 2024 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks, operational risk and operational risk: key risk indicators Q4 2024;

During presentation of Risk appetite report, Svetlana has pointed out that there is expected increase in the provisions calculated under IFRS requirements for the local bonds given the decision was taken to increase the bonds in the banking book limit for local bonds. As such, Svetlana has suggested to approve the increase of "Credit risk provisions indicator" for 2025 as <UAH 90 mln for green zone, UAH 90mln -UAH 95 mln for yellow zone and >UAH 95 mln for red zone.

(2) review of the stress test scenarios for Q4 2024 as per **Addendum No. 17-2**;
(3) quarterly ICAAP monitoring report as of 4Q 2024 as per **Addendum No. 17-3**.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to: approve the following reports on the risk management:

(1) risk management and the permanent controls system for November 2024-February 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 17-1**, which includes the information on the risk-appetite 2024 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks, operational risk and operational risk: key risk indicators Q4 2024;

із засідання ради від 27 грудня 2024 року, протокол № 123). Олександра надала додаткову інформацію про цей показник, включно про його дотримання станом на 01.01.2025 року. Олександра також проінформувала про додаткову відкриту вакансію у AML відділі, над заповненням якої працює Банк. Додатковий співробітник має збільшити спроможність команди AML управляти ризиками стосовно більшої кількості клієнтів, а також має дозволити перегляд цього показника протягом року.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити звіт щодо комплаєнс ризику за період грудень 2024 року-лютий 2025 року згідно з **Додатком №16**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Щодо сімнадцятого питання порядку денного

Слухали: Світлану Хатхоку, яка презентувала членам Наглядової ради наступні звіти з питань функціонування системи управління ризиками та запропонувала затвердити такі звіти:

(1) звіту з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за листопад 2024 року-лютий 2025 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №17-1**, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2024 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2024 року;

При розгляді звіту про схильність до ризику Світлана зазначила про очікуване збільшення резервів згідно МСФЗ під цінні папери, випущені Міністерством Фінансів України у зв'язку із збільшенням відповідного ліміту на купівлю бондів. У зв'язку з цим Світлана запропонувала затвердити збільшення показника ризик апетиту «Сума резервів згідно вимог МСФЗ» на 2025 рік до значення <90 млн грн для зеленої зони, 90-95 млн грн для жовтої зони та > 95 млн грн для червоної зони;

(2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2024 року, згідно з **Додатком №17-2**;

(3) щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 4й квартал 2024р. згідно з **Додатком №17-3**.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити наступні звіти з питань функціонування системи управління ризиками:

(1) звіту з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за листопад 2024 року-лютий 2025 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №17-1**, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2024 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові

the increase of "Credit risk provisions indicator" for 2025 as <UAH 90 mln for green zone, UAH 90mln-UAH 95 mln for yellow zone and >UAH 90 mln for red zone.

(2) review of the stress test scenarios for Q4 2024 as per **Addendum No. 17-2**;
(3) quarterly ICAAP monitoring report as of 4Q 2024 as per **Addendum No. 17-3**.

ризиків та ризиків ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2024 року;

збільшення показника ризик апетиту «Сума резервів згідно вимог МСФЗ» на 2025 рік до значення <90 млн грн для зеленої зони, 90-95 млн грн для жовтої зони та > 95 млн грн для червоної зони;

(2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2024 року, згідно з **Додатком №17-2**;
(3) щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 4й квартал 2024р. згідно з **Додатком №17-3**.

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

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

Chairman of the Supervisory Board / Голова Наглядової ради

Joerg Bongartz/Йорг Бонгартц

[signature]/[підпис]