



Minutes No. 112
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 № 112
засідання Наглядової ради
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ",
ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the meeting: 20 March 2024
Date of the minutes: 25 March 2024
Time of the meeting: 10:00 – 13:15 (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. Beate Ramona Hofmann, Deputy Chairperson of the Supervisory Board.
3. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.
4. Carlo Appetiti, Member of the Supervisory Board, independent director.
5. Wolfgang Gomernik, 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. Alexey Rybenko, Deputy Chairman of the Management Board, CFO.
3. Yaroslav Romanenko, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Treasury.
4. Svetlana Khatkhokhu, CRO, Head of the Risk Management Department.
5. Oleksandra Kostiana, Management Board Member, AFC/Compliance head, CCO.
6. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
7. Denis Nakonechnyi, Head of Legal Department, Corporate Secretary.
8. Borislav Ivanov-Blankenburg, Global Head Doc Trade / Regional Head TF&L CEEMEA, Trade Finance & Lending, DB AG.
9. Lina Svintsitska, authorised official of the NBU.

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.

Дата засідання: 20 березня 2024 року
Дата складання протоколу: 25 березня 2024 року
Час проведення засідання: 10:00 – 13:15 (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. Беате Рамона Хофманн, заступник голови Наглядової ради.
3. Пенко Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор.
4. Карло Аппетіті, член Наглядової ради, незалежний директор.
5. Вольфганг Гомерник, 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. Олексій Вікторович Рибенко, Заступник Голови Правління, фінансовий директор.
3. Ярослав Олегович Романенко, Заступник Голови Правління, керівник казначейства.
4. Світлана Махмудівна Хатхоху, головний ризик-менеджер, керівник Департаменту управління ризиками.
5. Олександра Василівна Костяна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головний комплаєнс-менеджер.
6. Григорій Миколайович Романець, керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
7. Денис Володимирович Наконечний, керівник юридичного департаменту, корпоративний секретар.
8. Борислав Іванов-Бланкенбург, Global Head Doc Trade / Regional Head TF&L CEEMEA, Trade Finance & Lending ДБ АГ.
9. Ліна Віталіївна Свінціцька, уповноважена службовець НБУ.

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

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

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 2023-February 2024;
 - business initiatives/interim result: update;
 - review of the stress test scenarios;
 - annual compliance risk assessment results performed in 2023;
 - compliance risk report for November 2023-February 2024;
 - key changes in legislation: action plan and status of implementation;
 - Group audit findings and audit status;
 - miscellaneous.
2. Review and approval of the general objectives for the Management Board and individual objectives for each Management Board member, CRO, Chief Compliance Officer and Chief Internal Auditor for the year of 2024 as per **Addendum No. 2**.
3. 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. 3**.
4. 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 2023 as per **Addendum No. 4**.
5. Review and approval of the information on the issues considered at the meetings of the Supervisory Board of the Bank in 2023 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. 5**.
6. 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. 6**.
7. []
8. Review and approval of the report on annual compliance risk assessment results performed in 2023 as per **Addendum No. 8**.

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

1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT 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 управління ризиками за листопад 2023 року-лютий 2024 року;
 - бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
 - розгляд сценаріїв стрес-тесту;
 - звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2023 році;
 - звіт щодо комплаєнс ризику за листопад 2023 року-лютий 2024 року;
 - основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
 - результати та статус аудиту;
 - інші питання.
2. Розгляд та затвердження загальних цілей Правління, а також індивідуальних цілей кожного з членів Правління, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс менеджера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2024 рік, згідно з **Додатком №2**.
3. Розгляд та затвердження персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з **Додатком №3**.
4. Розгляд та затвердження аналізу забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2023 році, згідно з **Додатком №4**.
5. Розгляд та затвердження інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2023 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у **Додатку №5**.
6. 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 №6**.
7. []
8. Розгляд та затвердження звіту про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2023 році, згідно з **Додатком №8**.

9. Review and approval of the report compliance risk report for the period of November 2023-February 2024 as per **Addendum No. 9**.
10. Review and approval of (1) risk management and the permanent controls system for November 2023-February 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 10-1**, which includes the information on the risk-appetite 2023 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks, operational risk and operational risk: key risk indicators Q4 2023; (2) review of the stress test scenarios for Q4 2023 as per **Addendum No. 10-2**.
11. 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.

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 2023-February 2024;
- business initiatives/interim result: update;
- review of the stress test scenarios;
- annual compliance risk assessment results performed in 2023;
- compliance risk report for November 2023-February 2024;
- key changes in legislation: action plan and status of implementation;
- Group audit findings and audit status;
- 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.

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: 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

9. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за листопад 2023 року-лютий 2024 року згідно з **Додатком №9**.
10. Розгляд та затвердження (1) звіту з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за листопад 2023 року-лютий 2024 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №10-1**, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2023 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2023 року; (2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2023 року, згідно з **Додатком №10-2**.
11. 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.

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT** 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 управлінням ризиками за листопад 2023 року-лютий 2024 року;
- бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
- розгляд сценаріїв стрес-тесту;
- звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2023 році;
- звіт щодо комплаєнс ризику за листопад 2023 року-лютий 2024 року;
- основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
- результати та статус аудиту;
- 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.

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

Щодо другого питання порядку денного

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported on the need for the Supervisory Board to review and approve the general objectives for the Management Board and individual objectives for each Management Board member, CRO, Chief Compliance Officer and Chief Internal Auditor for the year of 2024 as per **Addendum No. 2**.

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: approve the general objectives for the Management Board and individual objectives for each Management Board member, CRO, Chief Compliance Officer and Chief Internal Auditor for the year of 2024 as per **Addendum No. 2**.

With respect to the third 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. 3**.

Denis reminded the members of the Supervisory Board that this document was last reviewed and approved by the Supervisory Board in March 2023, but it became necessary to update this document to take into account the changes in the composition of the Management Board that took place earlier in 2024.

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: approve the personal distribution of functions and authorities of the Members of the Management Board of JSC Deutsche Bank DBU as per **Addendum No. 3** hereto.

With respect to the fourth 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 2023, 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.

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про необхідність Наглядовій раді розглянути та затвердити загальні цілі Правління, а також індивідуальні цілі кожного з членів Правління, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс менеджера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2024 рік, згідно з **Додатком №2**.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З другого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити загальні цілі Правління, а також індивідуальні цілі кожного з членів Правління, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс менеджера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2024 рік, згідно з **Додатком №2**.

Щодо третього 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 №3**.

Денис нагадав членам Наглядової ради, що в останнє цей документ було розглянуто та затверджено Наглядовою радою у березня 2023 році, але зважаючи на зміни у складі Правління, які відбулися раніше у 2024 році, виникла необхідність оновити даний документ.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З третього питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу.

Щодо четвертого 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 2023 році, відповідно до **Додатку №4**.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

On the fourth item of the agenda, 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 2023 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), 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. 5**, which is proposed for consideration and approval by the Supervisory Board under this agenda item.

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 report containing the information on the issues considered at the meetings of the Supervisory Board of the Bank in 2022 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. 5**.

With respect to the sixth 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. 1** hereto.

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 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. 6**.

[]

With respect to the eighth item of the agenda

3 четвертого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити аналіз забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2023 році, згідно з **Додатком №4**.

Щодо п'ятого 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 №5**, що пропонується для розгляду та затвердження Наглядовою радою в рамках цього пункту порядку денного Засідання.

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

"ЗА" – односторонньо;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

3 п'ятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити звіт, що містить інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2022 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у **Додатку №5**.

Щодо шостого 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 № 1** до цього Протоколу.

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

"ЗА" – односторонньо;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

3 шостого питання порядку денного 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 № 6**.

[]

Щодо восьмого питання порядку денного

Presented: Oleksandra Kostiana, who delivered to the Members of the Supervisory Board the report on annual compliance risk assessment results performed in 2023 as per **Addendum No. 8**.

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

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the eighth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: approve the the report on annual compliance risk assessment results performed in 2023 as per **Addendum No. 8**.

With respect to the nineth item of the agenda

Presented: Oleksandra Kostiana, who delivered to the Members of the Supervisory Board the compliance risk report for the period of November 2023-February 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 9**, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

Oleksandra updated on breaches of DB policy on usage of electronic communication systems; client complaints and respective actions taken by the Bank, update to legislation and its implementation by the Bank, external events.

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

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the nineth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: approve the compliance risk report for the period of November 2023-February 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 9**, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

With respect to the tenth 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 2023-February 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 10-1**, which includes the information on the risk-appetite 2023 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks, operational risk and operational risk: key risk indicators Q4 2023;

(2) review of the stress test scenarios for Q4 2023 as per **Addendum No. 10-2**.

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

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

Слухали: Олександрю Костяну, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2023 році, згідно з **Додатком №8**.

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

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З восьмого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2023 році, згідно з **Додатком №8**.

Щодо дев'ятого питання порядку денного

Слухали: Олександрю Костяну, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт щодо комплаєнс ризику за період листопад 2023 року-лютий 2024 року згідно з презентацією РРТ та **Додатком №9**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Олександрю надала інформацію щодо порушень політики ДБ стосовно використання систем електронної комунікації; скарг клієнтів та відповідних дій Банку, змін до законодавства та їх впровадження Банком, а також зовнішній подій.

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

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З дев'ятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити звіт щодо комплаєнс ризику за період листопад 2023 року-лютий 2024 року згідно з презентацією РРТ та **Додатком №9**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Щодо десятого 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 2023 року-лютий 2024 року, згідно з презентацією РРТ та **Додатком №10-1**, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2023 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2023 року;

(2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2023 року, згідно з **Додатком №10-2**.

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

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

On the tenth item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: approve the following reports on the risk management:

(1) risk management and the permanent controls system for November 2023-February 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 10-1**, which includes the information on the risk-appetite 2023 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks, operational risk and operational risk: key risk indicators Q4 2023;

(2) review of the stress test scenarios for Q4 2023 as per **Addendum No. 10-2**.

With respect to the eleventh 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. 11**) regarding the necessity of making changes into such regulation, and having analysed the relevant proposals from Anastasiya Neroshchyna, 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.

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

"FOR" – unanimously;
"AGAINST" – none;
"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the eleventh item of the agenda, 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.

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

[підпис] / [signature]

3 десятого питання порядку денного 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 2023 року-лютий 2024 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №10-1**, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2023 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2023 року;

(2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2023 року, згідно з **Додатком №10-2**.

Щодо одинадцятого 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 № 11**), щодо необхідності внесення у нього змін та доповнень, та проаналізувавши відповідні пропозиції Анастасії Нерощиної, 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.

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

"ЗА" – одноголосно;
"ПРОТИ" – немає;
"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

3 одинадцятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: подати рекомендації Акціонеру щодо невнесення змін до принципів корпоративного управління Банку та залишення цього документу в його чинній редакції.

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