



Minutes No. 109
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 № 109
засідання Наглядової ради
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ",
ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the meeting: 22 January 2024
Date of the minutes: 23 January 2024
Time of the meeting: 16:00 – 17:00 (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. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.
3. Carlo Appetiti, Member of the Supervisory Board, independent director.
4. Wolfgang Gomernik, Member of the Supervisory Board, independent director.

The following Members of the Supervisory Board were absent at the Meeting:

1. Beate Ramona Hofmann, Deputy Chairperson of the Supervisory Board – due to other business.

Quorum: reached. The Meeting was attended by four (4) 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. 36 of the sole shareholder dated 31 January 2022) (**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. Anastasiya Neroshchyna, Management Board Member, COO.
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.

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: 22 січня 2024 року
Дата складання протоколу: 23 January 2024
Час проведення засідання: 16:00 – 17:00 (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. Пенко Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор.
3. Карло Аппетіті, член Наглядової ради, незалежний директор.
4. Вольфганг Гомерник, член Наглядової ради, незалежний директор.

Наступні Члени Наглядової ради були відсутні на Засіданні:

1. Беате Рамона Хофманн, заступник голови Наглядової ради – у зв'язку із зайнятістю.

Кворум: дотримано. На Засіданні присутні чотири (4) 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 №36 єдиного акціонера від 31 січня 2022 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. Анастасія Олександрівна Нерощина, член Правління, операційний директор.
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.

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 2023 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 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. 3.**
 4. Approval of the report on evaluation of effectiveness of the Management Board, Management Board members and the Head of the Control Units (Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer and Internal Auditor) based on objectives approved for the year of 2023 as per **Addendum No. 4.**
 5. Review and approval of the report on AML/CTF risk assessment results for the period of October 2022 – September 2023 as per **Addendum No. 5.**
1. Розгляд та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2023 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 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 № 3.**
 4. Затвердження звіту про оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління та керівників підрозділів контролю (керівника департаменту управління ризиками, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, керівника підрозділу внутрішнього аудиту) на основі цілей, затверджених на 2023 рік згідно з **Додатком № 4.**
 5. Розгляд та затвердження звіту за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2022 по вересень 2023 року включно, згідно з **Додатком № 5.**

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 2023 as per **Addendum No. 1.** Grygoriy also presented an overview of the competence of both the Audit Committee and the Supervisory Board as per local regulatory requirements, emphasising the areas where they differ and where they overlap.

Also presented: Carlo Appetiti, who reported that the discussed report and the overview of the competence of the Audit Committee and the Supervisory Board were earlier presented on the inaugural meeting of the newly established Audit Committee on 18 January 2024. Carlo mentioned to the board the key points discussed at that meeting:

- the Audit Committee's competence includes the supervision over the internal audit function of the Bank entirely (in addition to the legally required supervision over external audit);
- the committee is intended as the forum for a more detailed analysis and discussions of internal and external audit matters, which could be then synthesised into committee's recommendations to the board, leaving the board's views unprejudiced in all respects of its competence.

Finally, Carlo reported that as a result of consideration by the Audit Committee of the report on the Internal Audit performance according to the audit plan for 2023 as per Addendum No. 1, the committee resolved to recommend the Supervisory Board to approve such report.

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: approve the report on the Internal Audit

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: Григорія Романця, який презентував звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2023 рік згідно з **Додатком №1.** Григорій також презентував огляд компетенції Аудиторського комітету та Наглядової ради відповідно до локальних регуляторних вимог, наголосивши на сферах, в яких компетенції відрізняються та в яких вони накладаються одна на одну.

Також слухали Карло Аппетіті, який доповів, що вказаний звіт та розподіл компетенції між Аудиторським комітетом та Наглядовою радою було раніше заслухано на першому засіданні новоствореного Аудиторського комітету від 18 січня 2024 року. Карло відмітив наступні ключові моменти, що були обговорені на тому засіданні:

- компетенція Аудиторського комітету включає нагляд за внутрішнім аудитом Банку цілому (на додаток до нормативної вимоги щодо нагляду за зовнішнім аудитом);
- комітет призначений бути форумом для більш детального аналізу та обговорень з питань внутрішнього та зовнішнього аудиту, які потім можуть бути синтезовані у рекомендації комітету для ради, при цьому, залишаючи погляди ради неупередженими стосовно усіх аспектів її компетенції.

Зрештою, Карло доповів, що за результатами розгляду аудиторським комітетом звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2023 рік згідно з **Додатком № 1,** комітет вирішив рекомендувати Наглядовій раді затвердити такий звіт.

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: затвердити звіт про роботу підрозділу

performance according to the audit plan for 2023 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** that was shared with the Audit Committee members in advance of the meeting. Grygoriy briefly outlines the areas covered by the report and mentioned that the report concludes there were no deviations from assessed audit standards and requirements.

There were no questions or comments with regard to the report from those present at the Meeting.

Carlo reported that as a result of consideration by the Audit Committee of the internal self-assessment of the Internal Audit Department of the Bank as per Addendum No. 2, the committee resolved to recommend the Supervisory Board to approve such self-assessment report.

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 internal self-assessment of the Internal Audit Department of the Bank as per **Addendum No. 2**.

With respect to the third 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. 3**.

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 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. 3**.

With respect to the fourth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported that the relevant report covered by this agenda item, the report on evaluation of effectiveness of the Management Board, Management Board members and the Head of the Control functions (Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer and Internal Auditor) based on objectives approved for the year of 2023, has been completed by the relevant persons subject to self-evaluation. However, the report still requires input from the Members of the Supervisory Board.

Joerg Bongartz instructed Denis to circulate the report to each Member requesting Members' input and then collate the final report reflecting all Members' position. Joerg also requested

внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2023 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**, який було надано на розгляд членів Аудиторського комітету заздалегідь перед засіданням. Григорій коротко описав сфери, яких стосується звіт, та відмітив, що у звіті наведено висновок про те, що відсутні відхилення від стандартів та вимог аудиту, стосовно яких була проведена оцінка.

Запитань чи коментарів щодо звіту від присутніх на Засіданні не надходило.

Карло доповів, що за результатами розгляду аудиторським комітетом звіту про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з **Додатком № 2**, комітет вирішив рекомендувати Наглядовій раді затвердити такий звіт.

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 звіт про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з **Додатком № 2**.

Щодо третього 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 №3**.

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 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 №3**.

Щодо четвертого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів, що відповідний звіт за цим пунктом порядку денного – звіт про оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління та керівників підрозділів контролю (керівника департаменту управління ризиками, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, керівника підрозділу внутрішнього аудиту) на основі цілей, затверджених на 2023 рік, було заповнено відповідними особами, які проходять самооцінку. Однак, звіт все ще вимагає заповнення Членами Наглядової ради.

Йорг Бонгартц доручив Денисові розіслати звіт кожному Члену із проханням до Членів заповнити його, а потім підготувати фінальний звіт, що відобразить спільну

each Member to provide such input to the report in time. Finally, Joerg proposed to postpone the consideration of this report till the next Supervisory Board meeting scheduled for February 2024.

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: to postpone the consideration of the report on evaluation of effectiveness of the Management Board, Management Board members and the Head of the Control functions (Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer and Internal Auditor) based on objectives approved for the year of 2023 till the next Supervisory Board meeting scheduled for February 2024.

With respect to the fifth item of the agenda

Presented: Oleksandra Kostiana, who delivered to the Members of the Supervisory Board the report on AML/CTF risk assessment results for the period of October 2022 – September 2023 as per **Addendum No. 5**. The information on Inherent and Residual risk was presented for each risk type, as well as control description (strength and weaknesses). Oleksandra proposed to keep the current controls set-up with no changes and provided the updated Risk appetite for approval (as the part of a report).

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 on AML/CTF risk assessment results for the period of October 2022 – September 2023 including the updated Risk appetite as per **Addendum No. 5**.

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]

позицію усіх Членів. Йорг також висловив прохання до кожного Члена вчасно надати коментарі до звіту. Зрештою, Йорг запропонував відкласти розгляд цього звіту до наступного засідання Наглядової ради, що заплановане на лютий 2024 року.

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: відкласти розгляд звіту про оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління та керівників підрозділів контролю (керівника департаменту управління ризиками, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, керівника підрозділу внутрішнього аудиту) на основі цілей, затверджених на 2023 рік, до наступного засідання Наглядової ради, що заплановане на лютий 2024 року.

Щодо п'ятого питання порядку денного

Слухали: Олександрю Костяну, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2022 по вересень 2023 року включно, згідно з **Додатком №5**. Була надана інформація щодо початково та залишкового ризику за кожним типом ризику, а також опис наявних контролів (сильних сторін та слабких). Олександра запропонувала залишити поточні впроваджені контролі без змін, а також надала оновлений Ризик-апетит на затвердження (який є частиною звіту).

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 звіт за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2022 по вересень 2023 року включно, в тому числі оновлений ризик-апетит, згідно з **Додатком № 5**.

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