



Minutes No. 137

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 № 137

засідання Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ", ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the meeting: 23 January 2026
Date of the minutes: 23 January 2026
Time of the meeting: 10:30 – 11:30 (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. 46 of the sole shareholder dated 30 April 2025) (**SB Regulation**), a meeting of the Supervisory Board should be competent if more than half of its members are present. Therefore, the Meeting of the Supervisory Board is authorised to make any decisions that fall within the competence of the Supervisory Board of the Bank.

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

1. Roman Topolnytsky, Chairman of the Management Board.
2. Yaroslav Romanenko, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Treasury.
3. Svetlana Khatkhokhu, CRO, Head of the Risk Management Department.
4. Oleksandra Green, Management Board Member, AFC/Compliance head, CCO.
5. Olha Dovha, Head of AML Unit.
6. Igor Tkachuk, COO.
7. Svitlana Gnatiuk, Head of Finance, Chief Accountant.
8. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
9. 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

Дата засідання: 23 січня 2026 року
Дата складання протоколу: 23 січня 2026 року
Час проведення засідання: 10:30 – 11:30 (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 №46 єдиного акціонера від 30 квітня 2025 року) (**Положення про НР**), засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Відповідно, Засідання Наглядової ради є правомочним приймати будь-які рішення, що віднесені до компетенції Наглядової ради Банку.

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

1. Роман Ярославович Топольницький, Голова Правління.
2. Ярослав Олегович Романенко, Заступник Голови Правління, керівник казначейства.
3. Світлана Махмудівна Хатхоху, головний ризик-менеджер, керівник Департаменту управління ризиками.
4. Олександра Василівна Грін, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головний комплаєнс-менеджер.
5. Довга Ольга Олександрівна, керівник відділу фінансового моніторингу.
6. Ткачук Ігор Васильович, керівник з операційної діяльності.
7. Світлана Іванівна Гнатюк, керівник фінансового департаменту, головний бухгалтер.
8. Григорій Миколайович Романець, керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
9. 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

consideration of the Supervisory Board of the Bank:

1. Review and approval of the report on the Internal Audit performance according to the audit plan for 2025 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 of the terms of the agreement to be executed with the audit firm conducting the analysis of the quality of the Bank's assets and the appropriateness of collateral for lending transactions as at 1 January 2026 (end of the day 31 December 2025) as per **Addendum No. 3.**
4. Review and approval of the risk-appetite statement for 2026 (summary and changes) as per **Addendum No. 4;**
5. Review and approval of the updated business strategy of the Bank (the document titled "Business Strategy JSC Deutsche Bank DBU", internal reference number P/012) as per **Addendum No. 5.**
6. Review and approval of the report on internal anti-money laundering/ counter terrorism financing (AML/CTF) system, issues related to it and ML/TF risk management for the year of 2025 as per **Addendum No. 6.**
7. Review and approval of the report on annual compliance risk assessment results performed in 2025 as per **Addendum No. 7.**
8. Review and approval of the updated Capital Management Strategy, internal reference number P/033, as per **Addendum No. 8.**

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 2025 as per **Addendum No. 1.**

This agenda item was preliminary considered by the Audit Committee that recommended to provide the approval (Minutes No. 10 of the meeting on 23 January 2026).

Members of the Supervisory Board voted as follows:

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

The decision was adopted.

The Supervisory Board has decided to: agree with the recommendation of the Audit Committee and approve the report on the Internal Audit performance according to the audit plan for 2025 as per **Addendum No. 1.**

With respect to the second item of the agenda

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

This agenda item was preliminary considered by the Audit Committee that recommended to provide the approval (Minutes No. 10 of the meeting on 23 January 2026).

наступні питання порядку денного:

1. Розгляд та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2025 рік згідно з **Додатком № 1.**
2. Розгляд та затвердження звіту про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з **Додатком № 2.**
3. Розгляд умов договору, що буде укладено з аудиторською фірмою для проведення аналізу якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2026 року (кінець дня 31 грудня 2025 року) згідно з **Додатком № 3.**
4. Розгляд та затвердження звіту про схильність до ризику на 2026 рік (коротке резюме та зміни) згідно з **Додатком № 4;**
5. Розгляд та затвердження оновленої бізнес стратегії Банку (документ під назвою "Бізнес-стратегія АТ "Дойче Банк ДБУ", внутрішній номер: P/012) згідно з **Додатком № 5.**
6. Розгляд та затвердження звіту щодо внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму (ПВК/ФТ), проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2025 рік, згідно з **Додатком № 6.**
7. Розгляд та затвердження звіту про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2025 році, згідно з **Додатком №7.**
8. Розгляд та затвердження оновленої Стратегії управління капіталом, внутрішній номер: P/033, згідно з **Додатком № 8.**

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: Григорія Романця, який презентував звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2025 рік згідно з **Додатком №1.**

Вказане питання було попередньо розглянуто Аудиторським комітетом, який рекомендував надати погодження (протокол № 10 засідання від 23 січня 2026 року).

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

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

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендацією Аудиторського комітету та затвердити звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2025 рік згідно з **Додатком № 1.**

Щодо другого питання порядку денного

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

Вказане питання було попередньо розглянуто Аудиторським комітетом, який рекомендував надати погодження (протокол № 10 засідання від 23 січня 2026

Members of the Supervisory Board voted as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

The Supervisory Board has decided to: agree with the recommendation of the Audit Committee and 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: Svitlana Gnatiuk who reported on the necessity to approve the terms of engagement of KPMG for the analysis of the quality of the Bank's assets and the appropriateness of collateral, which is regulatory required. Svitlana informed about the status of DB Group approval, which is pending, and hence, it is proposed to approve the respective documents subject to receipt of the DB Group approval.

Members of the Supervisory Board voted as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

The Supervisory Board has decided to: subject to receipt of DB Group approval:

- approve the terms of Supplemental Agreement No. 4 (the **Supplemental Agreement**) to Engagement Contract No. 67-SA/2023 dated 20 October 2023 (the **Engagement Contract**) for the analysis of the quality of the Bank's assets and the appropriateness of collateral for lending transactions as at 1 January 2026 (end of the day 31 December 2025) to be executed between the Bank and Private Joint-Stock Company KPMG Audit as per **Addendum No. 3**; and
- authorise Roman Topolnytsky, the Chairman of the Management Board, and Svitlana Gnatiuk, Chief Accountant, Head of Finance Department, to sign the Supplemental Agreement on behalf of the Bank.

With respect to the fourth item of the agenda

Presented: Svetlana Khatkhokhu, who presented for the attention of the Supervisory Board the risk-appetite statement for 2026 (summary and changes) as per **Addendum No. 4.**

Members of the Supervisory Board as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

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

With respect to the fifth item of the agenda

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

Members of the Supervisory Board voted as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

року).

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендацією Аудиторського комітету та затвердити звіт про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з **Додатком № 2.**

Щодо третього питання порядку денного

Слухали: Світлану Гнатюк, яка доповіла про необхідність затвердити умови залучення КПМГ для проведення аналізу якості активів Банку та прийнятності забезпечення, що є регуляторною вимогою. Світлана проінформувала про статус погодження ДБ Групи, яке ще очікується, а відтак, пропонується затвердити відповідні документи за умови отримання погодження ДБ Групи.

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: за умови отримання погодження ДБ Групи:

- затвердити умови Додаткової угоди № 4 (далі – **Додаткова угода**) до Договору № 67-SA/2023 від 20 жовтня 2023 року (далі – **Договір**) про проведення аналізу якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2026 року (кінець дня 31 грудня 2025 року), що буде укладено між Банком та Приватним акціонерним товариством "КПМГ Аудит" згідно з **Додатком № 3**; та
- уповноважити Голову Правління Романа Топольницького та головного бухгалтера, керівника фінансового департаменту Світлану Гнатюк на підписання Додаткової угоди від імені Банку.

Щодо четвертого питання порядку денного

Слухали: Світлану Хатхоху, яка презентувала Наглядовій раді звіт про схильність до ризику на 2026 рік (коротке резюме та зміни) згідно з **Додатком №4.**

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

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

Щодо п'ятого питання порядку денного

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

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

The decision was adopted.

The Supervisory Board of has decided to: approve the updated business strategy of the Bank as per **Addendum No. 5.**

With respect to the sixth item of the agenda

Presented: Oleksandra Green, who delivered a presentation on the report on internal AML/CTF system, issues related to it and ML/TF risk management for the year of 2025 as per **Addendum No. 6.** Oleksandra provided AML-relevant statistical information, commented on changes, described the issues identified during the year and the status of their remediation during the year, as well as proposed an action plan for 2026.

Joerg Bongartz asked about Oleksandra's cooperation with other DB locations, specifically with regard to the results of regulatory visits on AML topics. Oleksandra confirmed her awareness of the inspections and identified issues in some other locations, as those are usually discussed on the Group AFC-related calls, especially the lessons learnt and potential impact on other locations.

Members of the Supervisory Board voted as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

The Supervisory Board has decided to: approve the report on internal AML/CTF system, issues related to it and ML/TF risk management for the year of 2025, including the proposed action plan for 2026, as per **Addendum No. 6.**

With respect to the seventh 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 2025 as per **Addendum No. 7.**

Members of the Supervisory Board voted as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

The Supervisory Board of has decided to: approve the report on annual compliance risk assessment results performed in 2025 as per **Addendum No. 7.**

With respect to the eighth item of the agenda

Presented: Svetlana Khatkhokhu, who presented updated Capital Management Strategy, internal reference number P/033, as per **Addendum No. 8.** Changes are related to the assumptions in Annex 1, which are updated as per business plan.

Members of the Supervisory Board voted as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

The Supervisory Board of has decided to: approve updated Capital Management Strategy, internal reference number P/033, as per **Addendum No. 8.**

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: затвердити оновлену бізнес стратегію Банку згідно з **Додатком №5.**

Щодо шостого питання порядку денного

Слухали: Олександрю Грін, яка презентувала звіт щодо внутрішньобанківської системи ПБК/ФТ, проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2025 рік, згідно з **Додатком №6.** Олександра надала статистичні дані за напрямком ПБК/ФТ, пояснила причини змін, описала проблемні питання та статус їх вирішення протягом року, а також запропонувала ряд заходів на 2026 рік.

Йорг Бонгарц задав питання щодо співпраці Олександри з іншими офісами ДБ, зокрема, щодо результатів регуляторних інспекцій з питань ПБК. Олександра підтвердила свою обізнаність щодо інспекцій та виявлених проблем в деяких інших офісах, оскільки вони зазвичай обговорюються на дзвінках з Групою з питань ПБК, особливо щодо отриманих уроків та потенційного впливу на інші офіси.

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: затвердити звіт щодо внутрішньобанківської системи ПБК/ФТ, проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2025 рік, разом із запропонованими заходами на 2026 рік, згідно з **Додатком №6.**

Щодо сьомого питання порядку денного

Слухали: Олександрю Грін, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2025 році, згідно з **Додатком №7.**

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: затвердити звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2025 році, згідно з **Додатком №7.**

Щодо восьмого питання порядку денного

Слухали: Світлану Хатхоху, яка презентувала оновлену Стратегію управління капіталом, внутрішній номер: P/033, згідно з **Додатком № 8.** Зміни стосуються лише припущень у Додатку 1, які були оновлені відповідно до бізнес-плану.

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: затвердити Стратегію управління капіталом, внутрішній номер: P/033, згідно з **Додатком № 8.**

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