



Minutes No. 88

on decisions adopted during the meeting of the members of the Supervisory Board (the "Supervisory Board") of Joint Stock Company "Deutsche Bank DBU", identification code: 36520434 (JSC "Deutsche Bank DBU" or the "Bank")

Протокол № 88

про рішення прийняті на засіданні членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ", ідентифікаційний код: 36520434 (надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the minutes: 10 March 2022

Date of the meeting: 4 March 2022

Time of the meeting: 11:00 – 12:30 (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 Skype for Business 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, Chairman of the Supervisory Board.
2. Beate Ramona Hofmann, Deputy Chairman of the Supervisory Board.
3. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.
4. Matthias Boehm, Member of the Supervisory Board, independent director.

Dietmar Gerhard Stüdemann, Member of the Supervisory Board, was absent during the Meeting due to a health care issues (sick leave).

Quorum: reached. The Meeting was attended by four (4) members of the Supervisory Board of the Bank, which constituted 80% of the total number of votes. The Meeting of the Supervisory Board is authorised to make any decisions that fall within the competence of the Supervisory Board of the Bank.

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

1. Bernd Wurt, Chairman of the Management Board.
2. Alexey Rybenko, Deputy Chairman of the Management Board, Management Board Member, CFO.
3. Anastasiya Neroshchyna, Management Board Member, COO.
4. Evgen Kharchenko, Management Board Member, CRO.
5. Oleksandra Kostiana, Management Board Member, AFC/Compliance head.
6. Roman Topolnytsky, Acting Chairman of the Management Board, Management Board Member, Head of Sales Department.
7. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
8. Maria Tsabal, Head of Legal Department, Secretary to the Supervisory Board.

Дата складання протоколу: 10 березня 2022 року

Дата засідання: 4 березня року

Час проведення засідання: 11:00 – 12:30 (за київським часом)

Спосіб проведення: дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції

Місце проведення: члени Наглядової ради та запрошені особи приймали участь у засіданні за допомогою програми Skype for Business

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. Маттіас Бьом, член Наглядової ради, незалежний директор.

Дітмар Герхард Штюдemann, член Наглядової ради, був відсутній на Засіданні через проблеми зі здоров'ям (хвороба).

Кворум: дотримано. На Засіданні присутні чотири (4) члени Наглядової ради Банку, що становить 80% від загальної кількості голосів. Засідання Наглядової ради є правомочним приймати будь-які рішення, що віднесені до компетенції Наглядової ради Банку.

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

1. Бернд Вурт, Голова Правління.
2. Олексій Вікторович Рибенко, Заступник Голови Правління, член Правління, Головний бухгалтер.
3. Анастасія Олександрівна Нерощина, член Правління, Операційний директор.
4. Євген Дмитрович Харченко, член Правління, керівник Департаменту управління ризиками.
5. Олександра Василівна Костяна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.
6. Роман Ярославович Топольницький, виконуючий обов'язки Голови Правління, член Правління, керівник Департаменту з продажу корпоративних продуктів.
7. Григорій Миколайович Романець, керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
8. Марія Єгорівна Цабаль, керівник юридичного департаменту, секретар Наглядової Ради.



9. Nicole Pillwein, employee of Human Resources at Deutsche Bank AG covering human resources for Ukraine.
10. Kateryna Dobrytska, authorised official of the National Bank of Ukraine.

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.

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

1. Macroeconomic and political update: invasion by Russia of Ukraine, martial law, staff safety, Bank's operations and other relevant issues.
2. HR issues update and overview.
3. 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 2021 as per **Addendum No. 1** hereto.
4. Review and approval of the report on AML/CTF risk assessment results for the period of October 2020 – September 2021 as per **Addendum No. 2** hereto.
5. Review and approval of the report compliance risk report for the period of November-December 2021 as per **Addendum No. 3** hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.
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. 4** hereto.
7. 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 2022 as per **Addendum No. 5** hereto.
8. Review and approval of the following risk management related report:
 - the report on the risk awareness sessions and external trainings delivered during 2021 as per **Addendum No. 6** hereto.
9. Regarding the approval of the terms of the agreement executed with the audit firm conducting external audit and

9. Ніколь Піллвайн, працівник відділу кадрів Deutsche Bank AG, відповідальна за кадрові питання в Україні.
10. Катерина Романівна Добрицька, уповноважений службовець Національного банку України.

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. Надання оновленої інформації щодо макроекономічної та політичної ситуації: вторгнення Росії в Україну, воєнний стан, безпека персоналу, діяльність Банку та інші актуальні питання.
2. Надання оновленої інформації та огляд кадрових питань.
3. 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 2021 рік, згідно з **Додатком №1** до цього Протоколу.
4. Розгляд та затвердження звіту за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2020 по вересень 2021 року включно, згідно з **Додатком №2** до цього Протоколу.
5. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період листопад-грудень 2021 року згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.
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 №4** до цього Протоколу.
7. Розгляд та затвердження загальних цілей Правління, а також індивідуальних цілей кожного з членів Правління (в тому числі керівників Департаменту управління ризику та Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам) та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2022 рік, згідно з **Додатком №5** до цього Протоколу.
8. Розгляд та затвердження наступного звіту, пов'язаного з управлінням ризиками:
 - звіт про проведені протягом 2021 року сесії з інформування про ризики та зовнішні тренінги згідно з **Додатком № 6** до цього Протоколу.
9. Щодо затвердження умов договору, що укладається з аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту та встановлення розміру оплати послуг такої



establishing the amount of payment for the services of such audit firm:

- approve the terms of additional agreement No. 2 to the audit services agreement No. 19-10/2021 B 700 dated 19.10.2021 to be executed between the Bank and LLC "RSM Ukraine" (changes related to the scope of audit services, amount and terms of payment for services, and other terms in accordance with the requirements of Ukrainian legislation) as per **Addendum No. 7** hereto;
- to authorize Alexey Rybenko, the Deputy Chairman of the Management Board, CFO, and Roman Topolnytsky, Acting Chairman of the Management Board, Member of the Management Board, to sign an additional agreement No. 2 to the audit services agreement No. 19-10/2021 B 700 dated 19.10.2021 between the Bank and LLC "RSM Ukraine" on the provision of services of the mandatory audit of financial statements of JSC "Deutsche Bank DBU" for 2021 and subsequent years.

10. Review of a letter from LLC "RSM Ukraine" to the Supervisory Board based on the results of audit planning as per **Addendum No. 8** hereto.

11. Miscellaneous.

With respect to the first item of the agenda

Presented: Roman Topolnytsky, who provided to the Members of the Supervisory Board an overview on the macroeconomic and political update, which included the information on the invasion by Russia of Ukraine, introduction of the Martial Law in Ukraine, staff safety, Bank's operations and other relevant issues.

Among other information, Roman Topolnytsky provided details on the latest military actions of Russian and Ukrainian military forces in Ukraine, humanitarian initiatives of both local and Ukrainian organisations and international support which Ukraine receives from the EU, the UK, the US and other countries.

Roman Topolnytsky also focused his presentation on macroeconomic information, activities and operations of the Bank, noting that as similar to pre-war times, the Bank operates without any disturbances, providing its clients with support and banking products which they need. Roman Topolnytsky also provided a general overview of the provisions of the Martial Law, introduced by the Ukrainian Parliament and a short overview and summary of the new banking regulations which were introduced by the National Bank of Ukraine (NBU) on 24 February 2022 which now regulate the banking operations and activities in Ukraine.

Also in his presentation Roman Topolnytsky covered in detail the issue of the staff safety, listing the locations of the employees of the Bank who are now working both from the territory of Ukraine and from abroad, noting that the management of the Bank has two times per day communication with his reporting lines employees to ensure their safety and wellbeing. Roman Topolnytsky also thank DB AG and other offices of DB Group, namely DB Romania and DB Poland for

аудиторської фірми:

- затвердити умови додаткової угода № 2 до договору про надання аудиторських послуг №19-10/2021 B 700 від 19.10.2021, що буде укладений між Банком та ТОВ "PCM Україна" (зміни щодо обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, та інші умови відповідно до вимог законодавства України) згідно з **Додатком № 7** до цього Протоколу;
- уповноважити заступника Голови Правління Банку, головного бухгалтера, Олексія Рибенко, та виконуючого обов'язки Голови Правління Банку, члена Правління, Романа Топольницького, на підписання додаткової угода № 2 до договору про надання аудиторських послуг №19-10/2021 B 700 від 19.10.2021 між Банком та ТОВ "PCM Україна" щодо надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 та подальші роки АТ "Дойче Банк ДБУ".

10. Розгляд листа від ТОВ "PCM Україна" Наглядовій раді за результатами планування аудиту згідно з **Додатком № 8** до цього Протоколу.

11. Інші питання порядку денного.

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: Романа Топольницького, який надав оновлену інформацію Членам Наглядової ради щодо макроекономічної та політичної ситуації, що включала в себе інформацію щодо вторгнення Росії в Україну, введення воєнний стану в Україні, інформацію щодо безпеки персоналу, діяльності Банку та інші актуальні питання.

Серед іншої інформації, Роман Топольницький надав подробиці останніх військових дій російських та українських військових в Україні, гуманітарних ініціатив як місцевих, так і українських організацій та інформацію щодо міжнародної підтримки, яку Україна отримує від ЄС, Великобританії, США та інших країн.

Роман Топольницький також зосередив свою доповідь на макроекономічній інформації, операціях та діяльності Банку, зазначивши, що, як і в довоєнні часи, Банк працює без жодних збоїв, надаючи своїм клієнтам необхідну підтримку та банківські продукти. Роман Топольницький також надав загальний огляд положень Закону України "Про правовий режим воєнного стану", затверджений Верховною Радою України, та надав короткий огляд та інформацію щодо нових положень у сфері банківського регулювання, затверджених Національним банком України (НБУ) 24 лютого 2022 року, які тепер регулюють банківські операції та діяльність банків в Україні.

Також у своїй доповіді Роман Топольницький детально висвітлив питання безпеки персоналу, зазначивши місцезнаходження працівників Банку, які зараз працюють як з території України, так і з-за кордону, підкресливши, що керівництво Банку має двічі на день спілкування з працівниками своєї лінії підпорядкування для забезпечення їх безпеки та благополуччя. Роман Топольницький також подякував DB AG та іншим офісам DB Group, а саме DB



their support and help with respect to the relocation of the employees who wished to be working from abroad and are now mostly located in Bucharest and Warsaw, as well as a few other locations, plus the list of people who would like to be relocated is now being updated as many employees are considering options to relocate abroad.

Members of the Supervisory Board thanked Roman Topolnytsky for the delivered information and asked follow-up and clarifying questions related to the Bank's operations during the allocation of the Martial Law to which Roman provided responses.

Joerg Bongartz took a word to note that the Members of the Supervisory Board are thankful for all employees of the Bank for their high professionalism and dedication to work. Joerg Bongartz also asked all employees and their families to stay safe and in case anyone has any questions to be considered by the Supervisory Board, to reach out.

Joerg Bongartz also noted that himself, Beate Hofmann, Roman Topolnytsky and other people from the management team of the Bank have daily and regular calls with respect to the activities of the Bank to ensure the Bank's stability, sufficient liquidity and good risk management of the Bank.

On the first item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: take into consideration, the information delivered by Roman Topolnytsky.

With respect to the second item of the agenda

Presented: Nicole Pillwein, who provided an update on the HR items related to Ukraine, namely, that there are two open positions with the Bank as of now: (i) with related to the IT support; and (ii) temporary position with the TSC operations department, both of which should be closed quite soon.

Roman Topolnytsky also informed the Members of the Supervisory Board about the fact that before the commencement of the Ukraine-Russian war, the Bank provided the employees of the Bank with the deductible financial assistance equal to the one-two salaries of the relevant employee (upon their request) to provide them financial support related to potential escalation of the military conflict between Russia and Ukraine (and which, of that date was hard to fully estimate and evaluate) which was paid to the employees on 20 February 2022. However, since the commencement of the war, the management of the Bank, with support from the management of DB AG decided to convert the provided deductible financial assistance into the non-repayable financial assistance, i.e. the employees of the Bank are now not required to repay such financial assistance.

Roman Topolnytsky also mentioned that on 1 March 2022 the Bank paid the relevant March 2022 salary advance to all employees and that the willing employees who did not apply for the financial assistance in February 2022 may now apply to receive the non-repayable financial assistance from the Bank in the amount of up to two salaries of the relevant employee.

Joerg Bongartz asked Nicole Pillwein about the expected positions filling dates and the status of the interview process and she provided the relevant details.

Romania та DB Poland за підтримку та допомогу щодо переміщення співробітників, які хотіли працювати з-за кордону та які зараз переважно знаходяться в Бухаресті та Варшаві, а також працюють з деяких інших міст та країн, а також зазначив, що список людей, які хотіли б бути переміщеними, зараз оновлюється, оскільки багато співробітників розглядають варіант переїзду за кордон.

Члени Наглядової ради подякували Роману Топольницькому за надану інформацію та поставили додаткові та уточнюючі питання щодо діяльності Банку під час введення воєнного стану, на які Роман надав відповіді.

Йорг Бонгарц зауважив, що члени Наглядової ради вдячні всім працівникам Банку за високий професіоналізм та відданість роботі. Йорг Бонгарц також попросив усіх співробітників та їхні сім'ї залишатися в безпеці, а якщо у когось є питання, які можуть бути розглянуті Наглядовою радою, зв'язатися з ними.

Йорг Бонгарц також зазначив, що він, Беате Хофманн, Роман Топольницький та інші представники керівництва Банку мають щоденні та регулярні телефонні дзвінки щодо діяльності Банку для забезпечення стабільності, достатньої ліквідності та належного управління ризиками Банку.

З першого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: прийняти до уваги інформацію, надану Романом Топольницьким.

Щодо другого питання порядку денного

Слухали: Ніколь Піллвайн, яка надала оновлену інформацію щодо кадрових питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а саме, що на даний момент в Банку відкрито дві вакансії: (i) перша вакансія, що пов'язана з IT-підтримкою; та (ii) друга тимчасова вакансія в департаменті супроводження казначейських та валюто-обмінних операцій, обидві з яких мають бути закриті досить скоро.

Роман Топольницький також поінформував членів Наглядової ради про те, що перед початком українсько-російської війни Банк надавав працівникам Банку поворотну фінансову допомогу у розмірі однієї-двох заробітних плат відповідного працівника (за запитом) для надання їм матеріальної підтримки, пов'язаної з потенційною ескалацією військового конфлікту між Росією та Україною (імовірність якої на той час важко було повністю оцінити та передбачити), яка була виплачена співробітникам 20 лютого 2022 року. Однак з початку війни керівництво Банку за підтримки керівництва DB AG було прийнято рішення конвертувати надану поворотну фінансову допомогу у безповоротну, тобто працівники Банку тепер не зобов'язані повертати таку фінансову допомогу.

Роман Топольницький також зазначив, що 1 березня 2022 року Банк виплатив усім працівникам відповідний аванс по заробітній платі за березень 2022 року і що бажані працівники, які не звернулися за отриманням фінансової допомоги у лютому 2022 року, тепер можуть звернутися за отриманням безповоротної фінансової допомоги від Банку в розмірі до двох посадових окладів відповідного працівника. Йорг Бонгарц запитав Ніколь Піллвайн про очікувані дати заміщення посад і статус процесу проведення співбесід, та вона надала відповідні деталі.



Joerg Bongartz also noted that the Supervisory Board of the Bank is fully supportive of the actions and the decisions of the management of the Bank related to the provision of the financial assistance to the Bank's employees.

On the second item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: take into consideration, the information delivered by Nicole Pillwein and Roman Topolnytsky.

With respect to the third item of the agenda

Presented: Oleksandra Kostiana, who delivered to the Members of the Supervisory Board the report on internal AML/CTF system, issues related to it and ML/TF risk management for the year of 2021 as per **Addendum No. 1** hereto. 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 actions that should be relevant to solve some of the issues.

Matthias Boehm thanked Oleksandra Kostiana for the well-delivered and prepared presentation and suggested to have a separate call on AML/CTF with her to go through the relevant questions he has in detail. Oleksandra Kostiana agreed to have a separate call with Matthias Boehm.

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 of has decided to: approve the report on internal AML/CTF system, issues related to it and ML/TF risk management for the year of 2021 as per **Addendum No. 1** hereto.

With respect to the fourth 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 2020 – September 2021 as per **Addendum No. 2** hereto. The information on Inherent and Residual risk was presented for each risk type, as well as control description (strength and weaknesses). Oleksandra proposed actions in order to reduce the number of weaknesses and provided the update Risk appetite for approval (as the part of a report).

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.

Йорг Бонгарц також зазначив, що Наглядова Рада Банку повністю підтримує дії та рішення керівництва Банку щодо надання фінансової допомоги працівникам Банку.

З другого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: прийняти до уваги інформацію, надану Ніколь Піллвайн та Романом Топольницьким.

Щодо третього питання порядку денного

Слухали: Олександрю Костяну, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт щодо внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2021 рік, згідно з **Додатком №1** до цього Протоколу. Олександрю надала статистичні дані за напрямком ПВК/ФТ, пояснила причини змін, описала всі проблемні питання та статус їх вирішення протягом року, а також запропонувала ряд заходів, вжиття яких є доцільним для вирішення деяких проблемних моментів.

Маттіас Бьом подякував Олександрі Костянній за добре виконану та підготовлену презентацію та запропонував провести з нею окрему телефонну розмову з питань ПВК/ФТ, щоб детально розглянути відповідні питання, які він має. Олександрю Костяна погодилася на окрему телефонний дзвінок з Маттіасом Бьомом.

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

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З третього питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити звіт щодо внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2021 рік, згідно з **Додатком №1** до цього Протоколу.

Щодо четвертого 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 2020 по вересень 2021 року включно, згідно з **Додатком №2** до цього Протоколу. Була надана інформація щодо початково та залишкового ризику за кожним типом ризику, а також опис наявних контролів (сильних сторін та слабких). Олександрю запропонувала ряд заходів для зменшення кількості недоліків, а також надала оновлений Ризик-апетит на затвердження (які є частиною звіту).

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

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.



On the fourth 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 2020 – September 2021 as per **Addendum No. 2** hereto.

With respect to the fifth 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-December 2021 as per **Addendum No. 3** hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

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 compliance risk report for the period of November-December 2021 as per Addendum No. 3 hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

With respect to the sixth item of the agenda

Presented: Maria Tsabal, 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. 4** 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: review and approve 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. 4** hereto.

With respect to the seventh item of the agenda

Presented: Maria Tsabal, 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 2022 as per **Addendum No. 5** hereto.

3 четвертого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити звіт за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2020 по вересень 2021 року включно, згідно з **Додатком №2** до цього Протоколу.

Щодо п'ятого питання порядку денного

Слухали: Олександрю Костяну, яка презентувала Членом Наглядової ради звіт щодо комплаєнс ризику за період листопад-грудень 2021 року згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

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

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

3 п'ятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити звіт щодо комплаєнс ризику за період листопад-грудень 2021 року згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Щодо шостого питання порядку денного

Слухали: Марію Цабаль, яка доповіла 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 №4** до цього Протоколу.

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

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

3 шостого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: розглянути та 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 №4** до цього Протоколу.

Щодо сьомого питання порядку денного

Слухали: Марію Цабаль, яка доповіла про необхідність розгляду та затвердження Наглядовою радою загальних цілей Правління, а також індивідуальних цілей кожного з членів Правління (в тому числі керівників Департаменту управління ризику та Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам) та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2022 рік, згідно з **Додатком №5** до цього



Maria Tsabal also noted Bernd Wurth, being the currently appointed Chairman of the Management Board of the Bank is also covered by this document, however, on 31 March 2022 Bernd Wurth would cease to perform his functions of the Chairman of the Management Board of the Bank and Roman Topolnytsky, who was previously appointed by the decisions of the Supervisory Board to this position, would commence the exercise of his functions and duties of the Chairman of the Management Board from 1 April 2022. Maria also reminded the Members of the Supervisory Board that the NBU approved Roman Topolnytsky to the position of the Chairman of the Management Board back in February 2022 and the relevant notice and update has been provided to the Members of the Supervisory Board already.

Therefore, Maria concluded that following the step in of Roman Topolnytsky into his position of the new Chairman of the Management Board, the document now submitted for the approval of the Supervisory Board may be required to be revised.

Joerg Bongartz thanked Maria Tsabal for the provided information and noted that he is generally fine with the provided document.

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

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

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the seventh item of the agenda, the Supervisory Board of 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 2022 as per **Addendum No. 5** hereto.

With respect to the eighth item of the agenda

Presented: Evgen Kharchenko, who presented to the Supervisory Board the report on the risk awareness sessions and external trainings delivered during 2021 as per **Addendum No. 6** hereto.

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 report on the risk awareness sessions and external trainings delivered during 2021 as per **Addendum No. 6** hereto.

With respect to the ninth item of the agenda

Presented: Alexey Rybenko, who reported to the Supervisory Board on the need to approve the terms of the agreement

Протоколу.

Марія Цабаль також зазначила, що Бернд Вурт, який наразі обіймає посаду голови правління Банку підпадає під дію цього документа, однак 31 березня 2022 року Бернд Вурт припинить виконувати свої функції голови правління Банку та Роман Топольницький, який раніше був призначений рішеннями Наглядової ради на цю посаду, вступить на посаду (почне виконання функцій) голови правління з 1 квітня 2022 року. Марія також нагадала, що НБУ затвердив Романа Топольницького на посаду голови правління Банку ще в лютому 2022 року, а відповідне повідомлення та інформація вже були надані членам Наглядової ради.

Таким чином, Марія підсумувала, що після вступу Романа Топольницького на посаду нового голови правління, документ, який зараз подається на розгляд та затвердження наглядової ради, можливо вимагати доопрацювання.

Йорг Бонгарц подякував Марії Цабаль за надану інформацію та зазначив, що загалом не має коментарів до поданого на розгляд документа.

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

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

Рішення прийнято 100% голосів.

З сьомого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити загальні цілі Правління, а також індивідуальні цілі кожного з членів Правління (в тому числі керівників Департаменту управління ризику та Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам) та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2022 рік, згідно з **Додатком №5** до цього Протоколу.

Щодо восьмого питання порядку денного

Слухали: Євгена Харченко, який презентував для розгляду Наглядової ради звіт про проведені протягом 2021 року сесії з інформування про ризики та зовнішні тренінги згідно з **Додатком № 6** до цього Протоколу.

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 проведені протягом 2021 року сесії з інформування про ризики та зовнішні тренінги згідно з **Додатком № 6** до цього Протоколу.

Щодо дев'ятого питання порядку денного

Слухали: Олексія Рибенка, який доповів про необхідність затвердження Наглядовою умов договору, що укладається з



executed with the audit firm conducting external audit and establishing the amount of payment for the services of such audit firm, namely:

- to approve the terms of additional agreement No. 2 to the audit services agreement No. 19-10/2021 B 700 dated 19.10.2021 to be executed between the Bank and LLC "RSM Ukraine" (changes related to the scope of audit services, amount and terms of payment for services, and other terms in accordance with the requirements of Ukrainian legislation) as per **Addendum No. 7** hereto; and
- to authorize Alexey Rybenko, the Deputy Chairman of the Management Board, CFO, and Roman Topolnytsky, Acting Chairman of the Management Board, Member of the Management Board, to sign an additional agreement No. 2 to the audit services agreement No. 19-10/2021 B 700 dated 19.10.2021 between the Bank and LLC "RSM Ukraine" on the provision of services of the mandatory audit of financial statements of JSC "Deutsche Bank DBU" for 2021 and subsequent years.

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

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

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the ninth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: approve the terms of the agreement executed with the audit firm conducting external audit and establishing the amount of payment for the services of such audit firm:

- approve the terms of additional agreement No. 2 to the audit services agreement No. 19-10/2021 B 700 dated 19.10.2021 to be executed between the Bank and LLC "RSM Ukraine" (changes related to the scope of audit services, amount and terms of payment for services, and other terms in accordance with the requirements of Ukrainian legislation) as per **Addendum No. 7** hereto;
- to authorize Alexey Rybenko, the Deputy Chairman of the Management Board, CFO, and Roman Topolnytsky, Acting Chairman of the Management Board, Member of the Management Board, to sign an additional agreement No. 2 to the audit services agreement No. 19-10/2021 B 700 dated 19.10.2021 between the Bank and LLC "RSM Ukraine" on the provision of services of the mandatory audit of financial statements of JSC "Deutsche Bank DBU" for 2021 and subsequent years.

With respect to the tenth item of the agenda

Presented: Maria Tsabal who reported that LLC "RSM Ukraine", who is in charge of the external audit of the Bank, has presented to the Supervisory Board the letter from based on the results of audit planning as per **Addendum No. 8** hereto.

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

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

аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту та встановлення розміру оплати послуг такої аудиторської фірми, а саме про необхідність:

- затвердити умови додаткової угода № 2 до договору про надання аудиторських послуг №19-10/2021 B 700 від 19.10.2021, що буде укладений між Банком та ТОВ "РСМ Україна" (зміни щодо обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, та інші умови відповідно до вимог законодавства України) згідно з **Додатком № 7** до цього Протоколу; та
- уповноважити заступника Голови Правління Банку, головного бухгалтера, Олексія Рибенко, та виконуючого обов'язки Голови Правління Банку, члена Правління, Романа Топольницького, на підписання додаткової угода № 2 до договору про надання аудиторських послуг №19-10/2021 B 700 від 19.10.2021 між Банком та ТОВ "РСМ Україна" щодо надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 та подальші роки АТ "Дойче Банк ДБУ".

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 умови договору, що укладається з аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту та встановлення розміру оплати послуг такої аудиторської фірми:

- затвердити умови додаткової угода № 2 до договору про надання аудиторських послуг №19-10/2021 B 700 від 19.10.2021, що буде укладений між Банком та ТОВ "РСМ Україна" (зміни щодо обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, та інші умови відповідно до вимог законодавства України) згідно з **Додатком № 7** до цього Протоколу;
- уповноважити заступника Голови Правління Банку, головного бухгалтера, Олексія Рибенко, та виконуючого обов'язки Голови Правління Банку, члена Правління, Романа Топольницького, на підписання додаткової угода № 2 до договору про надання аудиторських послуг №19-10/2021 B 700 від 19.10.2021 між Банком та ТОВ "РСМ Україна" щодо надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 та подальші роки АТ "Дойче Банк ДБУ".

Щодо десятого питання порядку денного

Слухали: Марію Цабаль, яка доповіла, що ТОВ "РСМ Україна", яке займається зовнішнім аудитом Банку, передали на розгляд Наглядової ради листа за результатами планування аудиту згідно з **Додатком № 8** до цього Протоколу.

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

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



The decision was adopted by 100% of the votes.

On the tenth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: take into consideration the letter from LLC "RSM Ukraine" to the Supervisory Board based on the results of audit planning as per **Addendum No. 8** hereto.

With respect to the eleventh item of the agenda

Miscellaneous

With respect to the updated country risk

Presented: Evgen Kharchenko, who provided an updated country risks report to the Supervisory Board that now took into consideration the ongoing war between Russia and Ukraine and which, among other things, covered the following points:

- the market generally stabilised during the past few days;
- no outflow of clients from the Bank;
- the Bank's limited credit appetites (supporting only the clients with small tickets);
- market risk side;
- limited interest rate risk;
- FX rate limits;
- no operational losses. All payments processed in time, without any delay;
- reduced number of reports which now have to be submitted to the NBU;
- all due reports and information submitted by the Bank in time;
- strong communication with employees of the Bank.

Joerg Bongartz thanked Evgen for the robust and good summary delivered to the Supervisory Board.

Roman Topolnytsky followed up the presentation of Evgen with the liquidity update, noting that the term deposit clients are staying with the Bank.

On the eleventh item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: take into consideration, the information delivered by Evgen Kharchenko and Roman Topolnytsky.

Due to the consideration of all issues on the agenda, the Meetings are declared closed.

Chairman of the Supervisory Board / Голова Наглядової ради

Joerg Bongartz/Йорг Бонгарц

[signed]/[підпис]

Рішення прийнято 100% голосів.

З десятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: прийняти до уваги листа від ТОВ "РСМ Україна" Наглядовій раді за результатами планування аудиту згідно з **Додатком № 8** до цього Протоколу.

Щодо одинадцятого питання порядку денного

Інші питання порядку денного

Щодо оновленого ризику країни

Слухали: Євгена Харченко, який надав Наглядовій раді оновлений звіт про ризики країни, який також враховував війну між Росією та Україною і який, серед іншого, охоплював наступні теми:

- ринок загалом стабілізувався протягом останніх кількох днів;
- відсутність відтоку клієнтів з Банку;
- обмежені кредитні апетити Банку (підтримка лише клієнтів з невеликими потребами в додатковому капіталі);
- інформацію щодо ринкового ризику;
- обмежений процентний ризик;
- ліміти валютного курсу;
- відсутні операційні втрати. Всі платежі обробляються вчасно, без затримок;
- зменшено кількість звітів, які тепер необхідно подавати до НБУ;
- усі належні звіти та інформація, які Банк надає, були надані вчасно;
- тісну комунікацію з працівниками Банку.

Йорг Бонгарц подякував Євгену за чітке та гарне резюме, надане Наглядовій раді.

Роман Топольницький доповнив презентацію Євгена оновленою інформацією щодо ліквідності, зазначивши, що клієнти зі строковими вкладками залишаються в Банку.

З одинадцятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: прийняти до уваги інформацію, надану Євгеном Харченко та Романом Топольницьким.

У зв'язку з розглядом всіх питань порядку денного Засідання оголошуються закритими.