



Minutes No. 139
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 № 139
засідання Наглядової ради
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ",
ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the meeting: 31 March 2026
Date of the minutes: 2 April 2026
Time of the meeting: 10:00 – 13:30 (Kyiv time)

Form of the meeting: remote participation through audio/video conference

Place of the meeting: members of the Supervisory Board and meeting guests participating in the meeting remotely via MS Teams application

The following members of the Supervisory Board of the Bank (**Members of the Supervisory Board**) were present at the meeting of the Supervisory Board of the Bank (**Meeting**) by remote participation in a video/audio conference:

1. Joerg Bongartz, Chairperson of the Supervisory Board.
2. Thomas Agoston, Deputy Chairperson of the Supervisory Board.
3. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.
4. Wolfgang Gomernik, Member of the Supervisory Board, independent director.
5. Kevin Jones, Member of the Supervisory Board, independent director.

Quorum: reached. The Meeting was attended by five (5) out of five (5) members of the Supervisory Board of the Bank. Under para 9.8 of the Regulation on the Supervisory Board of the Bank, approved by the decision of the sole shareholder of the Bank (decision No. 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. Svitlana Gnatiuk, Member of the Management Board, Head of Finance, Chief Accountant.
4. Svetlana Khatkhokhu, CRO, Head of the Risk Management Department.
5. Olha Dovha, Head of AML Unit.
6. Igor Tkachuk, COO.
7. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
8. 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: 31 березня 2026 року
Дата складання протоколу: 2 квітня 2026 року
Час проведення засідання: 10:00 – 13:30 (за київським часом)

Спосіб проведення: дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції

Місце проведення: члени Наглядової ради та запрошені особи брали участь у засіданні за допомогою програми MS Teams

На засіданні Наглядової ради Банку (надалі – "**Засідання**"), присутні наступні члени Наглядової ради Банку (надалі – "**Члени Наглядової ради**") шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції:

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради.
2. Томас Агостон, заступник голови Наглядової ради.
3. Пенко Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор.
4. Вольфганг Гомерник, член Наглядової ради, незалежний директор.
5. Кевін Джоунс, член Наглядової ради, незалежний директор.

Кворум: дотримано. На Засіданні присутні п'ять (5) з п'яти (5) членів Наглядової ради Банку. Відповідно до п. 9.8. положення про Наглядову раду Банку, що затверджене рішенням єдиного акціонера Банку (рішення №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 Іванівна Гнатюк, член правління, керівник фінансового департаменту, головний бухгалтер.
4. Світлана Махмудівна Хатхоху, головний ризик-менеджер, керівник Департаменту управління ризиками.
5. Довга Ольга Олександрівна, керівник відділу фінансового моніторингу.
6. Ткачук Ігор Васильович, керівник з операційної діяльності.
7. Григорій Миколайович Романець, керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
8. 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. 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;
 - regulatory projects updates of operational & business units;
 - risk report for November 2025-February 2026;
 - business initiatives/interim result: update;
 - compliance risk report for November 2025-February 2026;
 - key changes in legislation: action plan and status of implementation;
 - Group audit findings and audit status;
 - miscellaneous.
 2. 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. 2**.
 3. Annual review of the document establishing the corporate governance fundamentals of the Bank (approved by decision of the sole Shareholder No. 35 dated 28 December 2021), regarding the necessity of making changes to such document; submission of the relevant proposals to the Shareholder.
 4. Review and approval of the personal distribution of functions and authorities of the Members of the Management Board of JSC Deutsche Bank DBU as per **Addendum No. 4**.
 5. Review and approval of the overview related to an issue of ensuring timely provision (publication) by the Bank of reliable information about its operations in accordance with Ukrainian law in 2025 as per **Addendum No. 5**.
 6. Review and approval of the information on the issues considered at the meetings of the Supervisory Board of the Bank in 2025 and the decisions adopted during such meetings, as well as the list of members of the Supervisory Board of the Bank present during the meetings of the Supervisory Board of the Bank, as set out in **Addendum No. 6**.
 7. Review of: (i) the Supervisory Board Effectiveness Evaluation Report for year of 2025 as per **Addendum No. 7-1**; (ii) the Supervisory Board Committees Effectiveness Evaluation Report for year of 2025 as per **Addendum No. 7-2**.
 8. Review and approval of the following committee reports: (i) 2025 annual report of the Appointment and Remuneration Committee as per **Addendum No. 8-1**; (ii) 2025 annual report of the Audit Committee as per **Addendum No. 8-2**.
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;
 - оновлення щодо регуляторних проєктів операційних підрозділів/бізнесу;
 - звіт з управління ризиками за листопад 2025 року-лютий 2026 року;
 - бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
 - звіт щодо комплексного ризику за листопад 2025 року-лютий 2026 року;
 - основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
 - результати та статус аудиту;
 - інші питання.
 2. 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 №2**.
 3. Щорічний розгляд внутрішнього документу Банку, що встановлює принципи корпоративного управління Банку (затверджений рішенням єдиного Акціонера №35 від 28 грудня 2021 року), щодо необхідності внесення змін в такий документ; подання відповідних пропозицій Акціонеру.
 4. Розгляд та затвердження персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з **Додатком №4**.
 5. Розгляд та затвердження аналізу забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2025 році, згідно з **Додатком №5**.
 6. Розгляд та затвердження інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2025 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у **Додатку №6**.
 7. Розгляд: (i) Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2025 рік згідно з **Додатком № 7-1**; (ii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Наглядової ради за 2025 рік згідно з **Додатком № 7-2**.
 8. Розгляд та затвердження наступних звітів комітетів: (i) річного звіту Комітету з питань призначень та винагород за 2025 рік згідно з **Додатком № 8-1**; (ii) річного звіту Аудиторського комітету за 2025 рік згідно з **Додатком № 8-2**.

9. Review of the 2025 annual report of the Corporate Secretary as per **Addendum No. 9**.
 10. Review and approval of the report compliance risk report for the period of November 2025-February 2026 as per **Addendum No. 10**.
 11. Review and approval of (1) risk management and the permanent controls system for November 2025-February 2026 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 11-1**, which includes the information on the risk-appetite 2025 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks, operational risk and operational risk: key risk indicators Q4 2025; (2) review of the stress test scenarios for Q4 2025 as per **Addendum No. 11-2**; (3) quarterly ICAAP monitoring report as of 4Q 2025 as per **Addendum No. 11-3**; (4) quarterly ILAAP monitoring report as of 4Q 2025 as per **Addendum No. 11-4**.
9. Розгляд річного звіту корпоративного секретаря за 2025 рік згідно з **Додатком № 9**.
 10. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику листопад 2025 року-лютий 2026 року згідно з **Додатком №10**.
 11. Розгляд та затвердження (1) звіту з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за листопад 2025 року-лютий 2026 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №11-1**, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2025 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2025 року; (2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2025 року, згідно з **Додатком №11-2**; (3) щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 4й квартал 2025р. згідно з **Додатком №11-3**; (4) щоквартальний Звіт з моніторингу ILAAP Банку станом на 4й квартал 2025р. згідно з **Додатком №11-4**.

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;
- regulatory projects updates of operational & business units;
- risk report for November 2025-February 2026;
- business initiatives/interim result: update;
- compliance risk report for December 2025-February 2026;
- 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.

In particular, the Members of the Supervisory Board discussed with Yaroslav Romanenko and Roman Topolnytsky the concentration of the Bank's assets in the NBU certificates of deposit, including compliance with the market practice and regulatory perception.

Members of the Supervisory Board also discussed with Roman Topolnytsky the status of the Bank's business with local Ukrainian clients, the peculiarities and challenges of this business segment.

Within the discussion of the status of implementation of regulatory projects of operational units/business, the Supervisory Board members stressed the need for proper and

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;
- оновлення щодо регуляторних проектів операційних підрозділів/бізнесу;
- звіт з управління ризиками за листопад 2025 року-лютий 2026 року;
- бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
- звіт щодо комплаєнс ризику за грудень 2025 року-лютий 2026 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.

Зокрема, Члени Наглядової ради обговорили з Ярославом Романенко та Романом Топольницьким концентрацію активів Банку в депозитних сертифікатах НБУ, у тому числі відповідність ринковій практиці та сприйняття з регуляторної точки зору.

Члени Наглядової ради також обговорили з Романом Топольницьким статус роботи Банку з локальними українськими клієнтами, особливості та виклики цього сегменту бізнесу.

В рамках обговорення статусу впровадження регуляторних проектів операційних підрозділів/бізнесу Члени Наглядової ради наголосили на необхідності належного та вчасного

timely informing the relevant units of the DB Group, including escalations by the Supervisory Board, if needed, about any discrepancies in regulatory requirements, in particular, regarding the timing of project implementation.

During the presentation of the risk management reports, Svetlana Khatkhokhu drew attention to the volume of existing and expected additional regulatory requirements in the area of risk management, in particular, in relations with suppliers. The implementation and fulfillment of the requirements altogether create an additional burden on the Bank's Risk Management Department. Svetlana drew attention to the regulatory restrictions that do not allow outsourcing of risk management functions (including to other members of the DB Group). Consequently, Svetlana Khatkhokhu initiated the increase of the number of employees of the department. After discussing the above-mentioned issue, the Supervisory Board members expressed their support for increasing the number of employees of the Department by one FTE.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

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

With respect to the second item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported on the 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. 2**.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

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. 2**.

With respect to the third item of the agenda

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

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

інформування відповідних підрозділів Групи ДБ, у тому числі, за необхідності – ескалювання Наглядовою радою, про будь-які невідповідності регуляторним вимогам, зокрема, щодо строків впровадження проектів.

Світлана Хатхоху під час презентації звітів з управління ризиками звернула увагу на обсяг існуючих та очікуваних додаткових регуляторних вимог в частині управління ризиками, зокрема, у відносинах з постачальниками. Впровадження та виконання усіх вимог у сукупності створює додаткове навантаження на департамент управління ризиками Банку. Світлана звернула увагу на регуляторні обмеження, що не дозволяють передавати функції управління ризиками на аутсорс (у тому числі іншим членам Групи ДБ). Відтак, Світлана Хатхоху ініціювала питання збільшення кількості співробітників департаменту. Обговоривши вказане питання, Члени Наглядової ради висловили свою підтримку стосовно збільшення кількості співробітників департаменту на одного співробітника з повним робочим днем.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

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

Щодо другого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про 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 № 2**.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

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 № 2**.

Щодо третього питання порядку денного

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

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

The decision was adopted.

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

With respect to the fourth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported on the requirement for the Supervisory Board to review and approve the personal distribution of functions and authorities of the Members of the Management Board of JSC Deutsche Bank DBU as per **Addendum No. 4**. The document has been updated taking into account the changes in the composition of the Management Board that took place earlier in 2026.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

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

With respect to the fifth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who informed the Supervisory Board that in line with provisions of Article 39 of Law of Ukraine № 2121-III "On Banks and Banking Activities" dated 7 December 2000 (as amended), as well as the provisions of internal regulation on the Supervisory Board of JSC "Deutsche Bank DBU" (approved by decision No. 46 of the sole shareholder dated 30 April 2025), 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 2025, as per **Addendum No. 5**.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

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 2025 as per **Addendum No. 5**.

With respect to the sixth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who informed the Supervisory Board that in line with provisions of Article 39 of Law of Ukraine № 2121-III "On Banks and Banking Activities" dated 7 December 2000 (as amended), as well as the provisions of internal regulation on the Supervisory Board of JSC "Deutsche Bank DBU" (approved by decision No. 46 of the sole shareholder dated 30 April 2025), the Bank must, no later than 30 April, 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,

Рішення прийнято.

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

Щодо четвертого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про необхідність розгляду та затвердження Наглядовою радою персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з **Додатком №4**. Документ було оновлено зважаючи на зміни у складі Правління, які відбулися раніше у 2026 році.

Голосували:

"ЗА" – одностаносно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

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

Щодо п'ятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповіла Членам Наглядової ради, що на виконання положень статті 39 Закону України № 2121-III "Про банки та банківську діяльність" від 7 грудня 2000 року (із змінами та доповненнями), а також положення про Наглядову раду АТ "Дойче Банк ДБУ" (затверженого рішенням №46 єдиного акціонера від 30 квітня 2025 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 2025 році, відповідно до **Додатку №5**.

Голосували:

"ЗА" – одностаносно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: затвердити аналіз забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2025 році, згідно з **Додатком №5**.

Щодо шостого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів Членам Наглядової ради, що на виконання положень статті 39 Закону України № 2121-III "Про банки та банківську діяльність" від 7 грудня 2000 року (із змінами та доповненнями), а також положення про Наглядову раду АТ "Дойче Банк ДБУ" (затверженого рішенням №46 єдиного акціонера від 30 квітня 2025 року), Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня надавати Національному банку України (**НБУ**) в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради

strategy and operational plan for managing the Bank's problem assets, and decisions made on them, as well as the list of members of the Bank's Supervisory Board present at the meeting(s) of the Supervisory Board of the Bank.

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

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

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 2025 and the decisions adopted during such meetings, as well as the list of members of the Supervisory Board of the Bank present during the meetings of the Supervisory Board of the Bank, as set out in **Addendum No. 6**.

With respect to the seventh item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported that as per Group Governance requirements, the Supervisory Board is required to annually assess its effectiveness, as well as effectiveness of its Committees. The Members have been provided with, and completed, individual effectiveness evaluation questionnaires, based on which Denis produced (i) the Supervisory Board Effectiveness Evaluation Report for year of 2025 as per **Addendum No. 7-1**; (ii) the Supervisory Board Committees Effectiveness Evaluation Report for year of 2025 as per **Addendum No. 7-2**. The reports are presented for approval by the Supervisory Board. Overall, the report assesses the Supervisory Board's and Committee's effectiveness as Good.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

The Supervisory Board of has decided to: approve (i) the Supervisory Board Effectiveness Evaluation Report for year of 2025 as per **Addendum No. 7-1**; (ii) the Supervisory Board Committees Effectiveness Evaluation Report for year of 2025 as per **Addendum No. 7-2**.

With respect to the eighth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported on the following committee reports: (i) 2025 annual report of the Appointment and Remuneration Committee as per **Addendum No. 8-1**; (ii) 2025 annual report of the Audit Committee as per **Addendum No. 8-2**.

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

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

The Supervisory Board has decided to: agree with the recommendations provided by the Appointment and

Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку.

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

Голосували:

"ЗА" – одногolosно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: затвердити звіт, що містить інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2025 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у **Додатку №6**.

Щодо сьомого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів, що згідно з вимогами Групи з управління Наглядова рада має щорічно проводити оцінку своєї ефективності, а також ефективності своїх комітетів. Членам було надано і вони заповнили індивідуальні опитувальники з оцінки ефективності, на основі яких Денис підготував (i) Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2025 рік згідно з **Додатком № 7-1**; (ii) Звіт про оцінку ефективності діяльності комітетів Наглядової ради за 2025 рік згідно з **Додатком № 7-2**. Звіти надано на затвердження Наглядовою радою. Загалом, звіти визначають ефективність Наглядової ради та її комітетів з оцінкою Добре.

Голосували:

"ЗА" – одногolosно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: затвердити (i) Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2025 рік згідно з **Додатком № 7-1**; (ii) Звіт про оцінку ефективності діяльності комітетів Наглядової ради за 2025 рік згідно з **Додатком № 7-2**.

Щодо восьмого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про наступні звіти комітетів: (i) річний звіт Комітету з питань призначень та винагород за 2025 рік згідно з **Додатком № 8-1**; (ii) річний звіт Аудиторського комітету за 2025 рік згідно з **Додатком № 8-2**.

Кожен звіт було розглянуто та рекомендовано до затвердження відповідним комітетом.

Голосували:

"ЗА" – одногolosно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендаціями Комітету з питань призначень та винагород та

Remuneration Committee and Audit Committee and approve (i) 2025 annual report of the Appointment and Remuneration Committee as per **Addendum No. 8-1**; (ii) 2025 annual report of the Audit Committee as per **Addendum No. 8-2**.

With respect to the ninth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported on 2025 annual report of the Corporate Secretary as per **Addendum No. 9**.

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

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

The Supervisory Board has decided to: agree with the recommendation provided by the Appointment and Remuneration Committee and approve 2025 annual report of the Corporate Secretary as per **Addendum No. 9**.

With respect to the tenth item of the agenda

Presented: Olha Dovha, who delivered to the Members of the Supervisory Board the compliance risk report for the period of November 2025-February 2026 as per **Addendum No. 10**, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

The Supervisory Board of has decided to: approve the compliance risk report for the period of November 2025-February 2026 as per **Addendum No. 10**, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

With respect to the eleventh 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 2025-February 2026 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 11-1**, which includes the information on the risk-appetite 2025 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks, operational risk and operational risk: key risk indicators Q4 2025; (2) review of the stress test scenarios for Q4 2025 as per **Addendum No. 11-2**; (3) quarterly ICAAP monitoring report as of 4Q 2025 as per **Addendum No. 11-3**; (4) quarterly ILAAP monitoring report as of 4Q 2025 as per **Addendum No. 11-4**.

Voted:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted.

Аудиторського комітету та затвердити (i) річний звіт Комітету з питань призначень та винагород за 2025 рік згідно з **Додатком № 8-1**; (ii) річний звіт Аудиторського комітету за 2025 рік згідно з **Додатком № 8-2**.

Щодо дев'ятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про річний звіт корпоративного секретаря за 2025 рік згідно з **Додатком № 9**.

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

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: погодитись з рекомендацією Комітету з питань призначень та винагород та затвердити річний звіт корпоративного секретаря за 2025 рік згідно з **Додатком № 9**.

Щодо десятого питання порядку денного

Слухали: Ольгу Довгу, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт щодо комплаєнс ризику за період листопад 2025 року-лютий 2026 року згідно з **Додатком №10**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

Наглядова рада вирішила: затвердити звіт щодо комплаєнс ризику за період листопад 2025 року-лютий 2026 року згідно з **Додатком №10**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Щодо одинадцятого 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 2025 року-лютий 2026 року, згідно з презентацією РРТ та **Додатком №11-1**, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2025 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2025 року; (2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2025 року, згідно з **Додатком №11-2**; (3) щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 4й квартал 2025р. згідно з **Додатком №11-3**; (4) щоквартальний Звіт з моніторингу ILAAP Банку станом на 4й квартал 2025р. згідно з **Додатком №11-4**.

Голосували:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято.

The Supervisory Board has decided to: approve the following reports on the risk management: (1) risk management and the permanent controls system for November 2025-February 2026 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 11-1**, which includes the information on the risk-appetite 2025 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks, operational risk and operational risk: key risk indicators Q4 2025; (2) review of the stress test scenarios for Q4 2025 as per **Addendum No. 11-2**; (3) quarterly ICAAP monitoring report as of 4Q 2025 as per **Addendum No. 11-3**; (4) quarterly ILAAP monitoring report as of 4Q 2025 as per **Addendum No. 11-4**.

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 2025 року-лютий 2026 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №11-1**, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2025 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2025 року; (2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2025 року, згідно з **Додатком №11-2**; (3) щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 4й квартал 2025р. згідно з **Додатком №11-3**; (4) щоквартальний Звіт з моніторингу ILAAP Банку станом на 4й квартал 2025р. згідно з **Додатком №11-4**.

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
