

**Звіт
Правління
АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

**Report
of the Management Board of
JSC “SEB CORPORATE BANK”**

Київ, «22» квітня 2024 року

Kyiv, “22” April 2024

1. Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» («Банк») в складі Голови Правління Андерссона Нільса Леннарта Крістіана, Першого Заступника Голови Правління-директора Департаменту казначейства та фінансових ринків, Члена Правління Дьякончука Романа Анатолійовича, Заступника Голови Правління-керівника Напрямку фінансів, члена Правління Котляр Тамари надає для розгляду та затвердження Наглядової ради Банку Звіт про діяльність за період з 01 січня 2023 по 31 грудня 2023 року.

Правління Банку діє на підставі Статуту Банку та Положення про Правління, затвердженого Рішенням № 38 єдиного акціонера Банку від 18.12.2023 р.

Банк зареєстрований Національним банком України «19» січня 2011 року під реєстраційним № 336. Банк здійснює свою діяльність у відповідності до Статуту Банку, вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України.

Правління Банку як орган управління уповноважений здійснювати управління поточною діяльністю Банку.

Кількісний склад Правління становить 3 (три) особи. Правління також здійснює свою діяльність через комітети, зокрема Кредитний комітет, Комітет з управління активами і пасивами, Тарифний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з вивчення нових продуктів та Комітет з питань операційних ризиків.

2. Члени Правління Банку як колегіальний орган Банку проявили високий рівень професіоналізму, злагодженість та ефективність у прийнятті рішень, які відносяться до компетенції Правління. Члени Правління керувалися принципами

1. The Management Board of JOINT-STOCK COMPANY “SEB CORPORATE BANK” (the “Bank”) consisting of Chairman of the Management Board Andersson Nils Lennart Kristian, First Deputy Chairman of the Management Board-Head of Treasury and Markets Department, Member of the Management Board Diakonchuk Roman Anatoliyovych, Deputy Chairman of the Management Board-Chief Financial Officer, Member of the Management Board Kotliar Tamara is providing Report on activity for period since 01 January 2023 till 31 December 2023 for consideration and approval by the Supervisory Board of the Bank.

The Management Board acts on the basis of the Charter of the Bank and the Regulation on the management Board approved by the Resolution 38 of a single shareholder of the Bank dated 2023/12/18.

The Bank was registered by the National Bank of Ukraine on January 19, 2011 under registration No. 336. The Bank performs its activity in accordance with the Charter of the Bank, applicable legislation of Ukraine including regulations of the National Bank of Ukraine.

The Management Board as the Bank’s body is responsible for management of the Bank.

The composition of the Management Board is 3 (three) persons. The Management Board also operates through its committees, including Credit Committee, Assets and Liabilities Committee, Tariff Committee, AML Committee, New Product Assessment Committee and Operational Risk Committee.

2. Members of the Bank’s Management Board, as a collegial body of the Bank, showed a high level of professionalism, coherence and efficiency in making decisions that fall within the competence of the Management Board. The members of the Management Board were

ефективного корпоративного управління. Водночас кожен член Правління очолював/ла визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління та Організаційної структури Банку, спрямовував/ла діяльність підпорядкованих йому/ій структурних підрозділів Банку.

З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, Наглядовою радою було проведено щорічну оцінку ефективності та колективної придатності Правління. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання посадових обов'язків. Оцінка колективної професійної придатності показала, що Правління АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" має досвід роботи та ряд компетенцій в різних сферах, що дає можливість забезпечити ефективну діяльність бізнесу та доступність банківських продуктів для корпоративних клієнтів на банківському ринку України.

Важливо також зазначити, що члени Правління добре розуміють банківську діяльність, мають хороші знання про тип та характер корпоративних клієнтів, які обслуговуються в АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК". Чинний склад Правління Банку володіє міцною компетенцією, що покриває наступні сфери, такі як управління ризиками, комплаєнс та контроль. Необхідно також зазначити наявність колективного істотного досвіду управлінської роботи, корпоративного банкінгу, стратегічного розвитку, встановлення та дотримання цілей.

Крім того, Наглядовою радою підтверджено професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/потенційного конфлікту інтересів у Голови Правління Банку, Першого Заступника Голови Правління та Заступника Голови Правління. Члени Правління відповідають вимогам до керівників Банку, встановлених чинним законодавством України.

Протягом звітного 2023 року члени Правління не обіймали посади та не здійснювали діяльність в інших юридичних особах.

guided by the principles of effective corporate governance. At the same time, each member of the Management Board headed a certain division in the Bank in accordance with the distribution of responsibilities between the members of the Management Board and the Bank's Organizational Structure, directed the activities of the Bank's structural units subordinate to him/her.

Taking into account the Bank's business plan and strategy, the Supervisory Board conducted an annual assessment of the effectiveness and collective suitability of the Management Board. During the evaluation, the level of education, the set of knowledge and skills, professional and managerial experience necessary for the performance of official duties were considered. The assessment of collective professional suitability showed that the Management Board of JSC "SEB CORPORATE BANK" has experience and a number of competencies in various areas, which makes it possible to ensure the effective operation of business and the availability of banking products for corporate clients in the banking market of Ukraine.

It is also important to note that the members of the Management Board have a good understanding of banking activities, have good knowledge of the type and nature of corporate clients served in JSC "SEB CORPORATE BANK". The current composition of the Management Board of the Bank has strong competence covering the following areas, such as risk management, compliance and control. It is also necessary to note the presence of a collective historical experience of management, corporate banking, strategic development, targeting and achieving goals.

In addition, the Supervisory Board confirmed the professional suitability, impeccable business reputation and the absence of existing/potential conflict of interest of the Chairman of the Management Board of the Bank, the First Deputy Chairman of the Management Board and the Deputy Chairman of the Management Board. Members of the Management Board meet the requirements for the Bank's managers established by the current legislation of Ukraine.

During the reporting year 2023, members of the Management Board did not hold other official positions and did not carry out activities in other legal entities.

3. У період з 01.01.2023р. до 31.12.2023р. Правління:

- організувало виконання рішень Акціонера та Наглядової ради Банку;
- вирішувало питання поточного керівництва роботою Банку та його підрозділів, забезпечувало виконання покладених на Банк завдань;
- затверджувало в межах компетенції внутрішні нормативні акти Банку, інструкції, положення, інші документи з питань діяльності Банку;
- вирішувало у межах повноважень інші питання, пов'язані із здійсненням поточної діяльності Банку тощо.

Для оцінки виконання поставлених стратегічних цілей Правління Банку враховувала показники та інформацію, надану підрозділами Банку, зокрема, напрямком фінансів та підрозділами бізнес лінії, а також висновки, надані зовнішньою аудиторською фірмою ТОВ "РСМ Україна" за наслідками проведеного аудиту.

Фінансова звітність за рік, що минув 31 грудня 2023 року, відображає:

Прибуток Банку за 2023 рік складає 186,220,177.33 гривень.

Відповідно до аудиторського звіту фінансова звітність Банку за 2023 рік надає достовірно в усіх істотних аспектах інформацію про фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2023 року і його фінансові результати на зазначену дату відповідно до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

На основі наданих даних Правління дійшло таких висновків:

- фактів порушення прав Акціонера, інших найбільших стейкхолдерів Банку не виявлено;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком діяльності не виявлено;
- підсумки фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його звітності;
- процедури внутрішнього контролю і аудиту забезпечують належний внутрішній контроль у Банку.

4. Протягом звітного 2023 року члени Правління забезпечили максимальну ефективність під час прийняття рішень, присутність на засіданнях та участь у прийнятті рішень. Правління приймало

3. From 2023/01/01 till 2023/12/31 the Management Board:

- organized performance of decisions of the Shareholder and the Supervisory Board of the Bank;
- took decisions concerning management by the Bank and its units, provided achievement of targets determined before the Bank;
- approved (within competence) internal by-laws of the Bank, instructions, regulations, the other documents regarding the Bank's activity;
- resolved the other issues resulted from current activity of the Bank within the competence etc.

To assess performance of the targeted strategic goals the Bank's Management Board took into account indicators and information presented by the Bank's units, in particular, finance division and business units as well as conclusions provided by independent auditor firm RSM Ukraine LLC based on the audit results.

The financial statements for the year ended on December 31, 2023 show:

The profit of the Bank for 2023 amounts to UAH 186,220,177.33.

According to the audit report, the financial statements for 2023 present fairly in all material respects the financial position of the Bank as of the end of the day of December 31, 2023, and its financial performance for the year ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Pursuant to the data provided the Management Board has come to the following conclusions:

- the facts of violations of the Shareholder's rights or rights of the Bank's biggest stakeholders have not been discovered;
- the facts of essential violations of legislation within Bank's activity are not found;
- the results of financial and economic activities of the Bank are in compliance with its reports;
- internal control and audit procedures ensure proper internal control within the Bank.

4. During the reporting year 2023, members of the Management Board ensured maximum efficiency in decision-making, attendance at meetings and participation in decision-making. The Management Board made decisions at

рішення на засіданнях, порядок та форми проведення яких визначені Положенням про Правління. Діяльність Правління була зосереджена на реалізації бізнес-планів та стратегії розвитку Банку.

Про проведену роботу Правління регулярно звітувало Наглядовій раді Банку, своєчасно надавало Наглядовій раді, внутрішньому та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку, забезпечило ефективний зв'язок та інформування Акціонера, Наглядової ради, регуляторних органів, клієнтів, працівників та інших стейкхолдерів Банку щодо діяльності Банку.

Правління Банку досягло виконання поставлених цілей. Діяльність Правління Банку зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

З урахуванням викладеного вище Правління рекомендує Наглядовій раді затвердити звіт Правління Банку за 2023 рік.

meetings, the procedure and forms of which are determined by the Regulations on the Management Board. The activities of the Management Board were focused on the implementation of business plans and development of the Bank.

The Management Board regularly reported on the work carried out to the Supervisory Board of the Bank, timely provided the Supervisory Board, internal and external auditors of the Bank with complete and accurate information on the activities and financial condition of the Bank, ensured effective communication and informing the Shareholder, the Supervisory Board, regulatory authorities, customers, employees and other stakeholders of the Bank regarding the Bank's activities.

The Bank's Management Board achieved targeted goals. Activities of the Bank's Management Board led to positive changes in financial and commercial activities of the Bank. Taking into account the abovementioned, the Management Board suggests to the Supervisory Board to approve the Report of the Management Board for 2023.

Голова Правління – Андерссон Нільс Леннарт Крістіан/
Chairman of the Management Board – Andersson Nils Lennart Kristian