

Звіт
Наглядової ради
АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»

Київ, «25» квітня 2024 року

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» («Банк») в складі:

1. Єва Марія Катаріна Йонссон – Голова Наглядової ради, представник акціонера.
2. Міхаель Ляйтцбах – член Наглядової ради, представник акціонера.
3. Юха Лассі Йоханнес Котайокі – член Наглядової ради, незалежний член (директор).
4. Ханс Рінгстроєм (Ханс Торстен Ейнар Рінгстроєм) – член Наглядової ради, незалежний член (директор).
5. Магне Йохан Хага – член Наглядової ради, незалежний член (директор).
6. Сіне Спарре Коббернагел – член Наглядової ради, представник Акціонера

надає для розгляду та затвердження Єдиним Акціонером Банку Звіт Наглядової ради за період з 01 січня 2023 по 31 грудня 2023 року.

1. Наглядова рада Банку діє на підставі Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, затвердженого Рішенням № 38 Єдиного Акціонера 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.

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління

Report
of the Supervisory Board of
JSC “SEB CORPORATE BANK”

Kyiv, “25” April 2024

The Supervisory Board of JOINT- STOCK COMPANY “SEB CORPORATE BANK” (the “Bank”) consisting of:

1. Eva Maria Katarina Jonsson – Chairman of the Supervisory Board, the shareholder’s representative.
2. Michael Leitzbach – member of the Supervisory Board, the shareholder’s representative.
3. Juha Lassi Johannes Kotajoki – member of the Supervisory Board, the independent member (director).
4. Hans Ringstroem (Hanse Torsten Einar Ringstroem) – member of the Supervisory Board, the independent member (director).
5. Magne Johan Haga – member of the Supervisory Board, the independent member (director).
6. Sine Sparre Kobbernagel – member of the Supervisory Board, the Shareholder’s representative.

is providing the Supervisory Board Report for period from 01 January 2023 till 31 December 2023 for consideration and approval by the Sole Shareholder of the Bank.

1. The Supervisory Board acts on the basis of the Charter of the Bank and the Regulation on the Supervisory Board approved by the Shareholder’s Resolution № 38 dd December 18th, 2023.

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 Supervisory Board is the Bank’s collegial body and within the competence specified by the Charter and Ukrainian legislation manages Bank, controls and regulates activity of the Bank’s Management Board, protects the rights

Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку.

Склад, структура та діяльність Наглядової ради Банку як колегіального органу відповідають чинному законодавству України та міжнародним стандартам корпоративного управління.

Кількісний склад Наглядової ради становить 6 (шість) осіб, з яких 3 особи є незалежними членами (директорами).

За результатами щорічної оцінки колективну придатність Наглядової ради було визнано такою, що задовольняє вимогам чинного законодавства та потребам Банку.

Колективна придатність Наглядової ради дозволяє забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Зокрема, у період з 01.01.2023р. до 31.12.2023р. Наглядова рада здійснювала із використанням процедур при прийнятті нею рішень, що відповідають законодавству, Статуту та Положенню про Наглядову раду Банку, міжнародним стандартам:

- затвердження в межах своєї компетенції документів, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного;
- контроль за діяльністю Правління Банку;
- визначення умов договору із аудиторською фірмою, яка буде проводити зовнішній аудит Банку, розгляд аудиторського звіту та підготовка рекомендацій Акціонеру для прийняття рішення щодо нього;
- вирішення кадрових питань в межах своєї компетенції та прийняття рішень про визначення винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, які підпорядковані та/або підзвітні Наглядовій раді Банку.

- вирішення інших питань, пов'язаних із здійсненням діяльності Банку, у межах компетенції тощо.

2. Компетентність та ефективність кожного вищевказаного члена Наглядової ради Банку є належними.

of depositors, other creditors and the Bank's Shareholder.

Composition, structure and activities of the Bank's Supervisory Board as collective body are complied with applicable law of Ukraine and international standards of corporate governance.

The composition of the Supervisory Board is 6 (six) persons, of which 3 persons are independent members (directors).

As a result of annual assessment Supervisory Board's collective suitability is recognized satisfactory and no further actions is needed.

Collective suitability allows to ensure effective management and control over the Bank's activities, taking into account its size, complexity, amount, types and nature of operations carried out by the Bank, organizational structure and risk profile of the Bank.

In particular, from 2023/01/01 till 2023/12/31 the Supervisory Board performed the following activities with implementation of procedures while taking the decisions complied with legislation, the Bank's Charter and Regulation on the Supervisory Board, international standards:

- approval within its competence of documents that regulate issues of the Bank's activity;
- formation of agenda for General Shareholders Meetings, adoption of decisions on its date and proposals to the agenda;
- control over Management Board activity;
- determination of contractual provisions with the audit firm conducting the Bank's external audit, consideration of the audit report and formation of recommendations to the Shareholder concerning report;
- resolving personnel issues within its competence and making decisions on determining the remuneration for Management Board members and key functions holders who are subordinate and/or report to the Supervisory Board of the Bank.
- resolve of the other issues resulted from activity of the Bank within competence etc.

2. Competence and effectiveness of each member of the Bank's Supervisory Board mentioned above are appropriate.

З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності членів Наглядової ради. 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 Наглядова рада АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" має досвід роботи та ряд компетенцій в різних сферах, що дає можливість забезпечити ефективну діяльність бізнесу у більшості областей та продуктів, які доступні для корпоративних клієнтів на банківському ринку України. Важливо також зазначити, що члени Наглядової ради добре розуміють банківську діяльність, мають хороші знання про тип та характер корпоративних клієнтів, які обслуговуються в АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК".

Крім того Банк вважає важливим зазначити, що у складі Наглядової ради існує одна міцна, серед інших, компетенція, 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. За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у членів Наглядової ради та незалежність незалежних директорів.

Члени Наглядової ради Банку протягом звітного періоду здійснювали також діяльність (оплачувану і (чи) безоплатну) як посадові особи інших юридичних осіб:

Член Наглядової ради, представник Акціонера Єва Марія Катаріна Йонссон була Керівником СЕБ Інтернешнл у Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Швеція.

Член Наглядової ради, представник Акціонера Міхаель Ляйтцбах був Керівником підрозділу корпоративного банкінгу в відділенні СЕБ у Франкфурті, Німеччина.

Члена Наглядової ради, представник Акціонера Сіне Спарре Коббернагел була Керівником з питань роботи з клієнтами у відділенні СЕБ у Копенгагені, Данія.

Taking into account the Bank's business plan and strategy, assessment of the professional suitability of the members of the Supervisory Board was carried out. 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 taken into account.

The assessment of collective professional suitability showed that the Supervisory Board of JSC "SEB CORPORATE BANK" has experience and a set of competencies in various fields, which makes it possible to ensure effective business activity in most areas and products that are available to corporate clients in the banking market of Ukraine.

It is also important to note that the members of the Supervisory Board have a good understanding of banking activities, have good knowledge of the type and nature of corporate clients served by JSC "SEB CORPORATE BANK".

In addition, the Bank considers it important to note that the Supervisory Board has one strong competence, among others, which covers the following areas, such as risk management, compliance and control. It is also necessary to note the presence of a collective substantial experience of managerial work, corporate banking, strategic development, setting and observance of goals.

Based on the results obtained, the Bank confirms the professional suitability, impeccable business reputation and the absence of existing/potential conflict of interest among the members of the Supervisory Board and the independence of independent directors.

Members of the Bank's Supervisory Board also performed activities (charged and (or) free of charge) as officers of other legal entities:

Member of the Supervisory Board, the Shareholder's representative Eva Maria Katarina Jonsson was Head of SEB International at Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Sweden.

Member of the Supervisory Board, the Shareholder's representative Michael Leitzbach was Head of Corporate Banking at SEB Frankfurt branch, Germany.

Member of the Supervisory Board, the Shareholder's representative Sine Sparre Cobbernagel was Client Executive at SEB Copenhagen branch, Denmark.

Член Наглядової ради, незалежний член Ханс Торстен Ейнар Рінгстром був Головою Правління Прінсіпіум АБ.

Член Наглядової ради, незалежний член Магне Йохан Хага не обіймав посади в інших компаніях.

Член Наглядової ради, незалежний член Юха Лассі Йоханнес Котайокі був членом Наглядової ради, незалежним членом (директором) в АБ СЕБ банкас Литва, АС СЕБ банка Латвія, АС СЕБ Панк Естонія; Керуючим майном у ТАЛОСАККЕ ОУ, Фінляндія.

3. Кожен член Наглядової ради, який є незалежним директором, відповідає вимогам до незалежності, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4. Комітети Наглядової ради Банку не створювалися.

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

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 Наглядова рада дійшла 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 забезпечують належний внутрішній контроль у Банку;

Member of the Supervisory Board, the independent member Hans Torsten Einar Ringstroem was CEO at Principium AB.

Member of the Supervisory Board, the independent member Magne Johan Haga did not occupy official position in other companies.

Member of the Supervisory Board, the independent member Juha Lassi Johannes Kotajoki was Member of the Supervisory Board, the independent member (director) at AB SEB bankas Lithuania, AS SEB banka Latvia, AS SEB Pank Estonia; Property manager at TALOSAKKE OY, Finland.

3. Each member of the Supervisory Board, who is an independent director, meets the independence requirements established by the laws of Ukraine and regulations of National Bank of Ukraine.

4. Committees of the Bank's Supervisory Board were not introduced.

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

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 Supervisory Board has come to the following conclusions:

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

- в Банку підтверджено високий рівень корпоративного управління та культури;
- процедури аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

За даними фінансової звітності за 2023 рік, прибуток Банку за 2023 рік складає 186,220,177.33 гривень.

Наглядова рада Банку досягла виконання поставлених стратегічних цілей.

6. Внутрішня структура Наглядової ради Банку не передбачає створення комітетів Наглядової ради чи розподіл функціональних обов'язків між членами. Члени приймали всі рішення в межах компетенції Наглядової ради колегіально. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більшість її членів, які беруть участь в засіданні. Кворум – більше половини складу. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради Банку під час прийняття рішень.

Процедура прийняття рішень описана у Положенні про Наглядову раду та передбачає можливість прийняття рішень на засіданні (очно за фізичної спільної присутності членів Наглядової ради або у форматі відео- чи аудіоконференції), а також у процедурі заочного голосування (опитування).

Протягом звітного 2023 року члени Наглядової ради забезпечили максимальну ефективність під час прийняття рішень, присутність на засіданнях та участь у прийнятті рішень. Всі скликані засідання відбулися без перенесень чи скасувань, заплановані питання розглянуті без зволікань.

Загалом Наглядова рада провела 11 засідань, 4 з яких регулярні щоквартальні засідання, на яких заслухано і розглянуто звіти та склалися плани роботи Правління, підрозділів контролю, напрямку фінансів та головних підрозділів бізнес лінії, оглядалися макроекономічні показники та їх здійснювався аналіз їх впливу на виконання бізнес-цілей Банку.

Таким чином, діяльність Наглядової ради Банку зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

- High corporate governance and corporate culture level has been confirmed

- the audit procedures are complied with the regulations of the NBU and ensure adequate control over the Bank's risks.

The financial statements for 2023 show:

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

The Bank's Supervisory Board achieved targeted strategic goals.

6. The internal structure of the Bank's Supervisory Board does not provide for the introduction of committees of the Supervisory Board or the distribution of functional responsibilities among its members. Members made all decisions within the competence of the Supervisory Board collectively. The decision of the Supervisory Board is considered to be adopted if the majority of its members participating in the meeting voted for it. The quorum shall be more than half of the composition. The Chairman of the Supervisory Board has the right to a decisive vote in case of equal distribution of votes of the members of the Supervisory Board of the Bank during decision-making.

The decision-making procedure is described in the Regulation on the Supervisory Board and provides for the possibility of making decisions at a meeting (in person with the physical joint presence of members of the Supervisory Board or in form of video or audio conference), as well as in the procedure of absentee voting (poll).

During the reporting year 2023, members of the Supervisory Board ensured maximum efficiency in decision-making, attendance at meetings and participation in decision-making. All convened meetings were held without postponements or cancellations, the planned issues were considered without delay.

In total, the Supervisory Board held 11 meetings, 4 of which were regular quarterly meetings, at which reports were presented and reviewed, and work plans of the Management Board, control units, finance and main business line units were drawn up, macroeconomic indicators were reviewed and their impact on the implementation of the Bank's business goals was analyzed.

Thus, activities of the Bank's Supervisory Board led to positive changes in financial and commercial activities of the Bank.

З урахуванням викладеного вище Наглядова рада рекомендує Єдиному Акціонеру затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2023 рік.

Taking into account the abovementioned, the Supervisory Board of the Bank recommends to the Sole Shareholder to approve the Report of the Supervisory Board for 2023.

**Голова Наглядової ради /
Chairman of the Supervisory Board**

Єва Марія Катаріна Йонссон / Eva Maria Katarina Jonsson