



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»

Звіт керівництва
(Звіт про управління) за 2024 рік



Минулий рік був роком викликів для всього світу, і характеризується продовженням геополітичних конфліктів, які в результаті, спричинили людські страждання. Війна в Україні продовжувалась весь рік з інтенсивними бойовими діями, але обмеженим рухом ліній фронту. Енергетична інфраструктура знову була під цілеспрямованими обстрілами, що призвело до запланованих періодів відключення електроенергії протягом літа та осені.

В Україні, ми продовжуємо стратегію обслуговування корпоративних клієнтів з домашніх ринків SEB, а саме: з Північно-європейських країн, Німеччини, Великої Британії, Балтійських країн та Нідерландів. Ми спостерігаємо дуже сильне та наполегливе прагнення наших існуючих клієнтів продовжувати діяльність і присутність в Україні, що дійсно вражає та надихає. Тепер ми також бачимо, як нові компанії почали заходити на ринок. Як банк, в Україні ми намагаємося задовольнити потреби наших корпоративних клієнтів і водночас прагнемо виправдати очікування акціонерів та регуляторів. Крім того, наш персонал в Україні продовжував виконувати чудову роботу обслуговуючи наших клієнтів протягом року, особливо зважаючи на те, що триває інтенсивна війна з майже щоденними атаками, зокрема й на Київ.

Протягом року ми бачили, що ініціативи з «Відновлення України» почали реалізовуватися не лише із залученням міжнародних фінансових організацій, але й різноманітних експортно-кредитних агентств Нордичних країн, які стали проявляти винахідливість, аби залучити приватний сектор. Ми очікуємо, що впровадження цих ініціатив продовжиться протягом наступних років, і це, ймовірно, матиме вирішальне значення для наших клієнтів з домашніх ринків, а також для економіки України. Водночас до влади в США прийшла нова адміністрація, що принаймні поки що посилює невизначеність як для ринків загалом, так і для ситуації в Україні. Завдяки нашій присутності, досвіду й довгій історії в Україні, SEB знаходиться в унікальній позиції та може співпрацювати з нашою материнською компанією в більш масштабних операціях з експортно-кредитним агентством (ЕКА), які як очікується на початку мають стати основним джерелом фінансування для відбудови. Крім того, ми вже помітили, що SEB в Україні має великий попит, як радник і спільний партнер для багатьох компаній нашого домашнього ринку, які планують або вже розпочинають створення свого бізнесу в Україні або з Україною.

Стокгольм, квітень 2025

Катаріна Йонссон,
Голова Наглядової Ради,
АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"



Війна тривала цілий рік, але з відносно стабільними лініями фронту. Літні та перші осінні місяці відзначилися частими атаками на енергетичну інфраструктуру, і місто запровадило планові відключення електроенергії. Кілька наших працівників повернулися з Варшави до Києва наприкінці літа, тож, починаючи з жовтня, майже весь наш персонал знову працює в Києві.

2024 рік був хорошим фінансовим роком для банку, і, незважаючи на те, що уряд знову вирішив запровадити податок на надприбуток для банківського сектору у розмірі 50%, ми змогли досягти прийняттого рівня прибутку за рік. Через продовження жорстких обмежень на рух капіталу, ми бачимо, що значна частина наших клієнтів все ще мають

значні накопичені суми ліквідності на своїх рахунках. Як наслідок, основна частина прибутку в банківському секторі була створена завдяки депозитам та управлінню ліквідністю.

Протягом року ми продовжували підтримувати тісні контакти з нашими клієнтами, намагаючись якнайкраще допомагати та направляти їх порадами в межах наших можливостей. Ми раді бачити, як нові клієнти почали заходити на український ринок, особливо це стосується компаній оборонного сектора.

SEB продовжує пов'язувати себе з Україною, ми зберігаємо стабільну та незмінну стратегію нашої діяльності в країні. Ми постійно отримуємо відгуки від наших клієнтів про те, що ми додаємо важливу цінність для клієнтів своєю присутністю та залученістю до українського ринку.

Починаючи з 2025 року, ми раді спостерігати невеликий, але постійний потік в Україну транскордонних операцій, якими займається експортно-кредитне агентство, і SEB Україна також залучений до таких операцій. Однак з приходом до влади нової адміністрації США, різко зросла невизначеність і наразі тривають кілька політичних дискусій. Ми продовжуємо відчувати війну в Києві з частими атаками ракет та дронів, незважаючи на обговорення про припинення вогню. Сподіваємося, що ситуація покращиться протягом 2025 року, але непередбачуваність і невизначеність зараз вище, ніж будь-коли раніше.

Київ, квітень 2025.

Крістіан Андерссон,
Голова Правління,
АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК".

У 2024 році **реальний ВВП** зріс на 2,9%, що є дещо нижче за прогнози та очікування, але демонструє поступове відновлення другій рік поспіль в умовах повномасштабної війни та постійних атак росії на виробничі об'єкти та інфраструктуру. Серед основних чинників, що уповільнюють зростання, виділяють погіршення безпекової ситуації, відновлення дефіциту електроенергії та низькі врожаї. Натомість високий внутрішній попит, м'яка фіскальна політика, значна адаптивність бізнесу, зусилля НБУ із забезпечення макрофінансової стійкості та вагома зовнішня фінансова підтримка посприяли частковій компенсації негативних факторів.

Інфляція у 2024 року зросла до 12,0% у річному вимірі, що перевищило прогнози та очікування. Серед основних чинників, що вплинули на тенденцію росту, обмежені пропозиції та зростання цін на продовольчу продукцію через низькі минулорічні врожаї та підвищенні витрати бізнесу, у тому числі на оплату праці й енергоресурсів, а також збереження досить жвавого споживчого попиту. За прогнозами МВФ покращена енергетична ситуація та більш сприятлива база порівняння має сповільнити інфляцію протягом другого півріччя 2025 та повернути до 9,0% у річному вимірі.

Наприкінці 2024 року **облікова ставка** становила 13.5% та протягом року Національний банк України коригував параметри операційного дизайну процентної політики з метою підтримання попиту на гривневі інструменти заощаджень, збереженню стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань, для повернення інфляції на траєкторію стійкого сповільнення до цілі 5%. Завдяки заходам НБУ та поступовому виснаженню впливу тимчасових рушіїв інфляція має повернутися на траєкторію сповільнення в другому півріччі 2025 року та знизитися до однозначного рівня наприкінці року.

Міжнародні резерви України зросли упродовж 2024 року на 8% до 43.8 млрд. доларів США. Протягом року Україна отримала потужну світову фінансову підтримку – відповідно до балансових даних близько 42 млрд. доларів США. Найбільша фінансова допомога надійшла від Європейського Союзу – 17.5 млрд. доларів США; Сполучених Штатів Америки – 6.8 млрд. доларів США; Світового банку – 6.1 млрд. доларів США; МВФ – 5.3 млрд. доларів США; Японії – 4.3 млрд. доларів США; Канади – 1.8 млрд. доларів США.

Крім того, у 2024 році країна отримала понад 3.5 млрд. доларів США завдяки розміщенню валютних ОВДП, що разом із міжнародною фінансовою допомогою дало змогу:

- компенсувати виплати країни за обслуговування та погашення державного боргу в іноземній валюті (6.7 млрд. доларів США) та виплати Міжнародному валютному фонду (3,4 млрд. доларів США);
- компенсувати чисті інтервенції НБУ з продажу валюти (34.8 млрд. доларів США), що здійснювалися для компенсації структурного дефіциту на валютному ринку та згладжування надмірних курсових коливань в умовах керованої гнучкості обмінного курсу;
- наростити міжнародні резерви до рівня, що є достатнім, щоб і надалі підтримувати курсову стійкість.

Обсяг міжнародних резервів наприкінці 2024 року забезпечував фінансування 5,5 місяця майбутнього імпорту.

Міжнародні партнерські домовленості щодо обсягів, плановості та ритмічності надходжень зовнішньої фінансової допомоги у 2025 році, є основою виконання бюджету видатків та підтримки соціального й виробничого секторів економіки.

Попри виклики повномасштабної війни, український бізнес демонструє гнучкість, оптимізм та адаптивність до складних умов, позитивно оцінюючи результати своєї діяльності та найближчі перспективи.

Про це свідчить **індекс очікувань ділової активності (ІОДА)**, який Національний банк розраховує щомісяця. І хоча за підсумками року, у грудні 2024, на тлі погіршення безпекової ситуації, збільшення обстрілів енергетичних об'єктів та їх тривале відновлення ІОДА становив 45,9 та був практично на рівні грудня 2023 року (45,7), то вже у березні 2025 року зріс до 51,8 проти і уперше за 11 місяців перетнувши нейтральну позначку. Рушійною силою покращення очікувань у всіх секторах були стійкий споживчий попит, нарощення виробництва, надходження міжнародної фінансової допомоги, стабілізація енергозабезпечення, а також сезонний фактор. Водночас стримуючими чинниками залишалися посилення обстрілів критично важливих об'єктів, курсові та інфляційні очікування, дефіцит кваліфікованих кадрів.

Фізичні обсяги експорту у 2024 році зросли вперше з 2019 року – на 10,3% р/р, що насамперед підтримувалося стабільною роботою морського коридору. Водночас поживалення внутрішнього попиту значною мірою забезпечувалося імпортом, фізичні обсяги якого збільшилися на 7,7%. У результаті **внесок чистого експорту** в зростання реального ВВП залишився від'ємним (-0,9 в. п.), хоча й скоротився порівняно з попередніми роками.

У 2025 році зростання економіки України триватиме. Тенденцію підтримають очікуване нарощення врожаїв, зменшення дефіциту електроенергії та поживалення зовнішнього попиту. Значний стимул економічному відновленню можуть надати реалізація масштабних проектів відбудови України. Натомість економічне зростання і надалі обмежуватимуть наслідки війни, зокрема пошкодження інфраструктури і виробничих потужностей та дефіцит робочої сили.



SEB наразі єдиний присутній в Україні Північноєвропейський банк, який надає широкий спектр банківських послуг для корпоративних клієнтів, і виступає в якості надійного партнера.

Історія SEB в Україні розпочалася в 2005 році, і після реорганізації діяльності в 2012 році, відтоді представлений в Україні лише як корпоративний банк.

SEB в Україні має порівняно невелику організацію, однак, в той же час вона гнучка і здатна задовольнити потреби клієнтів на основі індивідуального підходу.

SEB в Україні буде допомагати, консультивати та направляти вас на високорегульованому, складному та мінливому ринку України!

Банк має три основні бізнес підрозділи: Корпоративний банкінг, Казначейство, фінансові ринки та підрозділ Транзакційних послуг.

- Корпоративний банкінг - це структурний підрозділ відповідальний за кредитування, обслуговування та роботу з корпоративними клієнтами.
- Казначейство та фінансові ринки - це структурний підрозділ відповідальний за міжбанківські операції, операції з іноземною валютою, та грошові ринкові інструменти;
- Транзакційні послуги – це структурний підрозділ відповідальний за обслуговування та операції клієнтів.



Фінансування

- Строкові позики (в гривні чи валюті)
- Обслуговування та рефінансування кредитів від нерезидентів
- Короткострокові позики (в гривні чи валюті)
- Надання овердрафтів для поповнення обігових коштів

Фінансування торгівлі

- Гарантії
- Імпортні/Експортні акредитиви
- Підтримка угод місцевою командою



Послуги інтеграції
ISO 20022

Казначейство та фінансові ринки

- Підтримка торгівлі валютою місцевою командою
- Обмін валют:
Торгівля з основними валютами
Обмін валют на умовах «Спот», «Форвард»
- Грошовий ринок
Різні депозитні рішення

Управління грошовими потоками

- Внутрішні та міжнародні платежі
- Віртуальне перерахування грошових коштів у гривні
- Інтеграція ERP-систем - SAP (ISO 20022, EDIFACT, місцеві та інші формати)
- Електронні банківські послуги, мобільний додаток до Інтернет Банкінгу
- SWIFT (звіти MT940 та платежі MT101)

- Валютний контроль (локальний агент) з можливістю онлайн доступу до бази даних історії розрахунків по контактам
- Через партнерство - інкасація грошових коштів, корпоративні та зарплатні карткові програми
- Перераховування заробітної плати з поточного рахунку в SEB на приватні рахунки співробітників в будь-яких інших банках України. Декілька реквізитів банків-бенефіціарів в одному файлі на виплату зарплат.

Дослідження

- Публікація - Ukraine Weekly
- Фінансові прогнози

SEB має міцні зв'язки, які дозволяють задовольняти потреби найбільш вимогливих міжнародних компаній, присутніх в Україні.

Прийняття ризиків є частиною банківського бізнесу та необхідною передумовою для створення цінності для клієнтів та акціонерів, при цьому управління ризиками відіграє ключову роль в забезпеченні довгострокової прибутковості Банку.

2024 рік - третій рік повномасштабного вторгнення та війни на території України залишався складним, з новими викликами для безперервності діяльності банків, спричиненими ракетними обстрілами та відключеннями електроенергії. Зростання ВВП сповільнилося, а інфляція прискорилася. Проте загалом фінансові ризики для банку у 2024 році залишалися стабільними або низькими.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору, відповідно до Звітів про фінансову стабільність Національного банку України, саме тому Банк постійно вживає заходи з мінімізації негативних наслідків реалізації нефінансових ризиків, які дозволяють витримати всі виклики безперервності діяльності та продемонструвати високий рівень стійкості.

Стратегія та ефективне управління ризиками дозволили Банку продовжувати здійснювати свою діяльність, підтримувати клієнтів та уникати шоків.

Ризик-профіль Банку щодо основних видів ризиків, притаманних його діяльності виглядає наступним чином:

Кредитний ризик	Банк має високий рівень кредитної культури, де довгострокові відносини та глибокі знання про клієнтів є основою філософії ризику Банку та основою для стабільного та збалансованого кредитного портфеля	Якість кредитного портфелю залишається на дуже високому рівні. Протягом 2024 року не було понесених кредитних збитків. Банк виконує всі обов'язкові нормативи, встановлені Національним Банком України, а також рівні допустимого ризику, встановлені Наглядовою радою.
Ризик ліквідності	Банк має збалансовану позицію щодо ліквідності та достатні ліквідні резерви, які дають змогу витримати достатньо сильний стрес сценарій.	В 2024 році Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності встановлених Національним Банком України. Коефіцієнт покриття ліквідності (LCR), що показує, якою мірою ліквідні активи покривають можливий відтік грошових коштів у стресовому сценарії у короткостроковій перспективі, становив на кінець 2024 року 112% за всіма валютами, в іноземній 611%. NSFR, індикатор покриття довгострокових активів стабільним фінансуванням, становив 3034%
Ринковий ризик	Банк не має торгової книги, тому йому властиві лише ринкові ризики, пов'язані з банківською книгою.	Ринковий ризик не мав значного впливу на результати діяльності Банку. Відкриті довга та коротка валютні позиції на кінець 2024 становили 0,83 % та 1,41% регулятивного капіталу відповідно. VaR – індикатор, що показує розмір максимальних потенційних втрат, які можуть виникнути протягом 1 дня з 99% довірчим інтервалом - на кінець 2024 року дорівнював 0,12 млн. грн для банківської книги. Показники процентного ризику банківської книги залишались в межах ризик-апетиту впродовж 2024 року.
Нефінансові види ризиків: Операційний ризик, комплаєнс-ризик, бізнес-ризик та ризик репутації.	Нефінансові види ризиків властиві всім напрямкам діяльності банку, управління ними спрямоване на мінімізацію операційних втрат, уникнення великих збитків, збереження репутації банку.	Люди, фізична безпека та безперервність бізнесу є ключовими сферами уваги з початку війни. Банк постійно вдосконалює власні заходи забезпечення безперервності діяльності, орієнтуючись на зростаючі загрози. Постійно вдосконалюючи систему та методи управління нефінансовими ризиками, Банк прагне пом'якшити як існуючі так і нові ризики, що виникають в процесі діяльності. Управління комплаєнс-ризиком та ризиком репутації спрямовано на пом'якшення цих видів ризику та недопущення негативного впливу на репутацію банку.
Агрегований вплив ризиків та достатність капіталу	Банк прагне мати такий рівень капіталу, який забезпечить стійкість до агрегованого впливу всіх видів ризиків та довгостроковий сталий розвиток, а також відповідатиме всім регуляторним вимогам та свідчитиме про високий рівень надійності	Банк має високий рівень капіталізації як у порівнянні з нормативними вимогами, так і в цілому по галузі. Внутрішні нормативи капіталу встановлені на подвійному рівні щодо нормативних вимог. У 2024 році Банк запровадив новий підхід до розрахунку регулятивного капіталу, а також нові нормативи адекватності капіталу, фактичні значення яких становили: 128,33% для Нрк, Нк1 та Нок1.

Банківська сфера є в секторі, що вимагає наявності освічених та висококваліфікованих фахівців. У фінансовій галузі, що швидко змінюється, ми повинні забезпечити максимальний розвиток потенціалу кожного працівника.

SEB постійно проводить оцінку робочого середовища через опитування співробітників, що дозволяє нам визначити напрямки для покращення роботи, оцінки умов праці, комфорту та ефективності діяльності своїх співробітників. Найбільшим викликом наразі є утримання персоналу в умовах війни, що вимагає від Банку гнучкості, людяності та здатності швидко реагувати на зміни. Підтримка психологічного стану працівників, гнучкі умови роботи, конкурентоспроможні умови оплати праці, забезпечення безпеки працівників, мотивація та визнання дає змогу утримувати персонал та сприяти її довгостроковій лояльності.

Відсутність плинності кадрів, високий рівень задоволеності персоналу свідчить про те, що ми рухаємося у правильному напрямку

Персонал	2024
<u>Кількість працівників</u>	
Всього	51
Чоловіки	17
Жінки	34
<u>Стать за типом управління (чоловіки/жінки)</u>	
Наглядова Рада	4/2
Правління	2/1
Керівники Банку	2/7
<u>Залучення персоналу</u>	
Опитування працівників	
Рівень участі працівників в опитуванні %	92
Наскільки ти щасливий, що працюєш у SEB	87
Я б рекомендував SEB як чудове місце для роботи	87
SEB щиро прагне сталого розвитку	88
Я вмію успішно поєднати роботу та особисте життя	86

Наглядова рада

Інформація про склад Наглядової ради Банку та його зміни за рік, у тому числі утворені радою комітети.

Наглядова Рада Банку діє згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, затвердженого рішенням №40 єдиного акціонера від 04 червня 2024 р.

Рішенням єдиного акціонера № 36 від 10 січня 2023 р. було обрано (призначено) переобрано (перепризначено) членів Наглядової ради Банку, згідно якого Наглядова рада Банку функціонує у наступному складі:

- Єва Марія Катаріна Йонссон - Голова Наглядової ради, представник акціонера.
- Міхаель Ляйтцбах – член Наглядової ради, представник акціонера.
- Сіне Спарре Коббернагел – член Наглядової ради, представник акціонера.
- Юха Лассі Йоханнес Котайокі – член Наглядової ради, незалежний член (директор).
- Ханс Торстен Ейнар Рінгстром – член Наглядової ради, незалежний член (директор).
- Магне Йохан Хага – член Наглядової ради, незалежний член (директор).

Комітети Наглядової ради Банку у 2024 році не утворювалися.

Правління

Інформація про склад виконавчого органу Банку та його зміни за звітний рік.

- Виконавчим органом Банку є Правління, що діє згідно Статуту і Положення про Правління Банку, затвердженого Рішенням Наглядової ради №11 від 15 грудня 2023 р. Склад та інформація про функціональні обов'язки:
- Голова Правління – **Андерссон Нільс Леннарт Крістіан**, що здійснює управління Банком згідно Статуту Банку,
- Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків – **Дьякончук Роман Анатолійович**, що здійснює керівництво підрозділом казначейства,
- Заступник Голови Правління - керівник Напрямку фінансів – **Котляр Тамара**, що здійснює керівництво напрямком фінансів Банку.
- У 2024 році змін у складі Правління не було.

Ключові показники ефективності



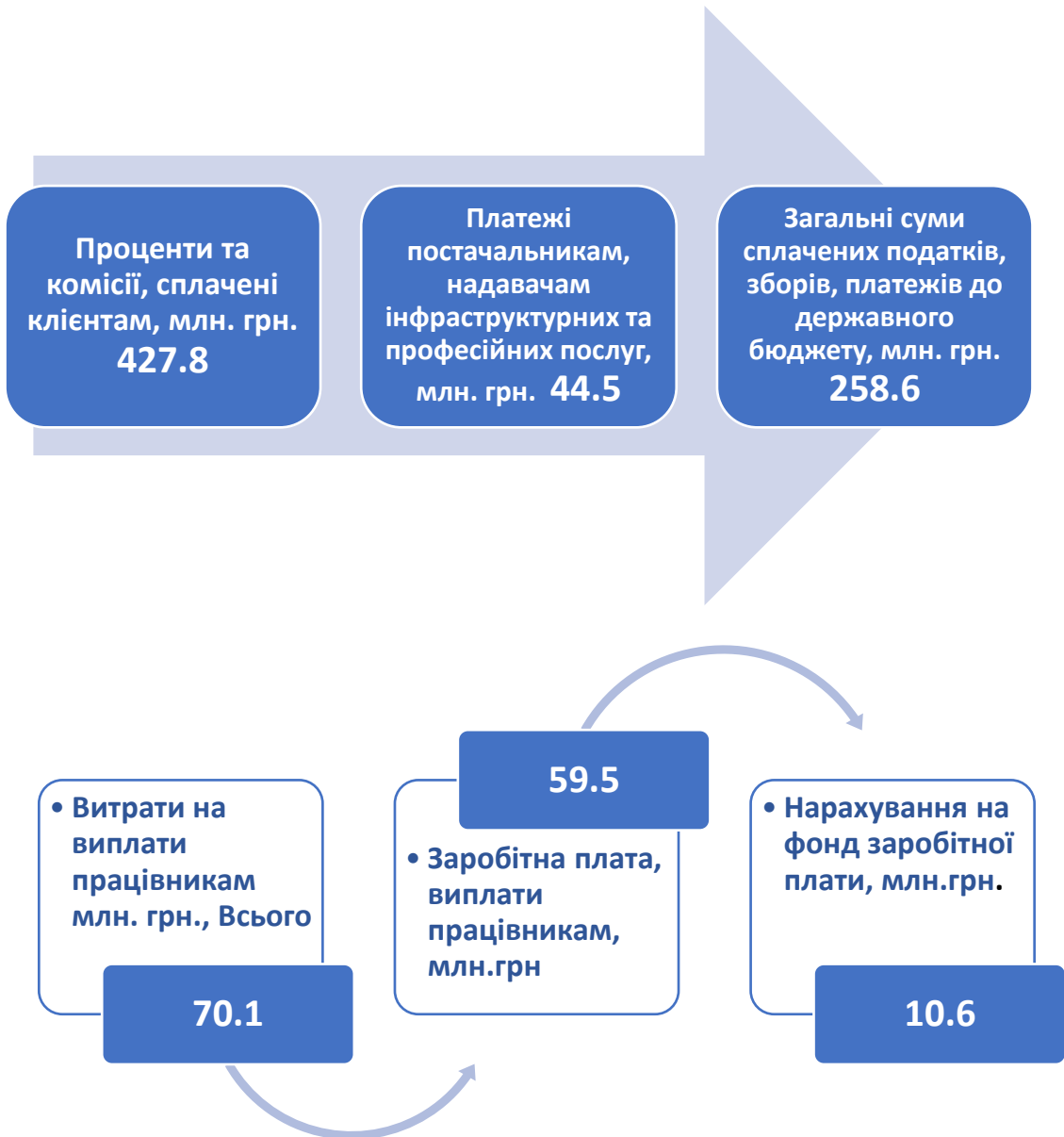
Зведені фінансові показники

тис.грн.	2024	2023	%
Операційний дохід	523 017	484 380	+8
Операційні витрати	147 747	116 670	+27
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	941	3382	
Операційний прибуток	376 211	371 092	+1

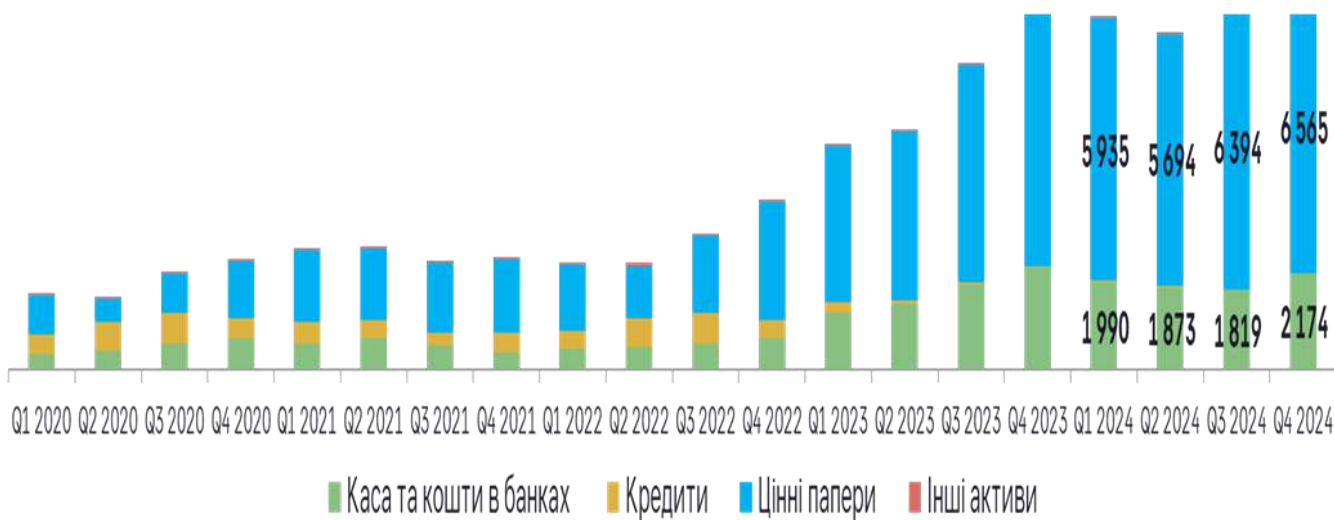
Прямі економічні цінності, створені та розподілені

Банк - підприємство, що становить суспільний інтерес, є фінансовим посередником у реалізації фінансових рішень, надає платіжні послуги та управляє ризиками, які в сукупності сприяють економічному зростанню та процвітанню всього суспільства.

Ми сплачуємо податки і збори, ми беремо відповідальність перед суспільством як у якості оператора фінансування, так і оператора з управління активами, докладаємо зусиль для реалізації оптимальних рішень та працюємо на випередження вирішення соціальних, екологічних, управлінських питань.



Загальні активи (млн грн: середнє за квартал)

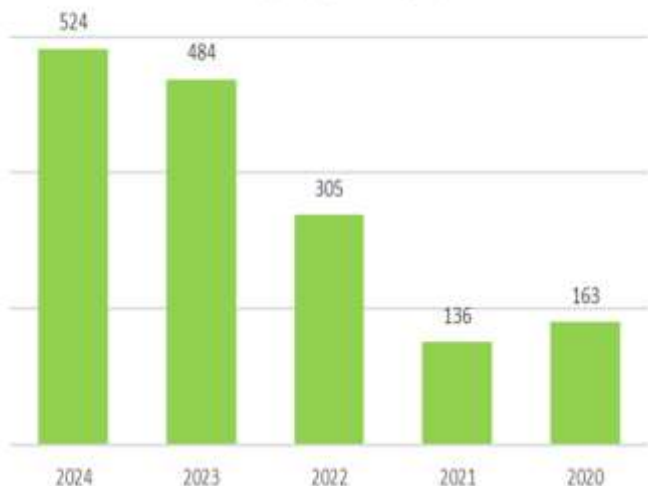


Загальні зобов'язання (млн грн: середнє за квартал)

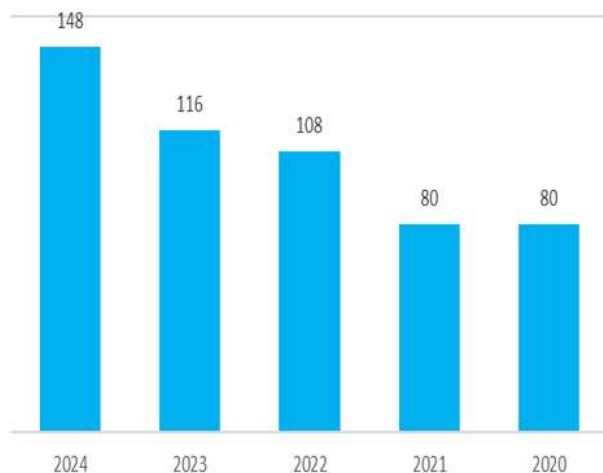


Операційний прибуток

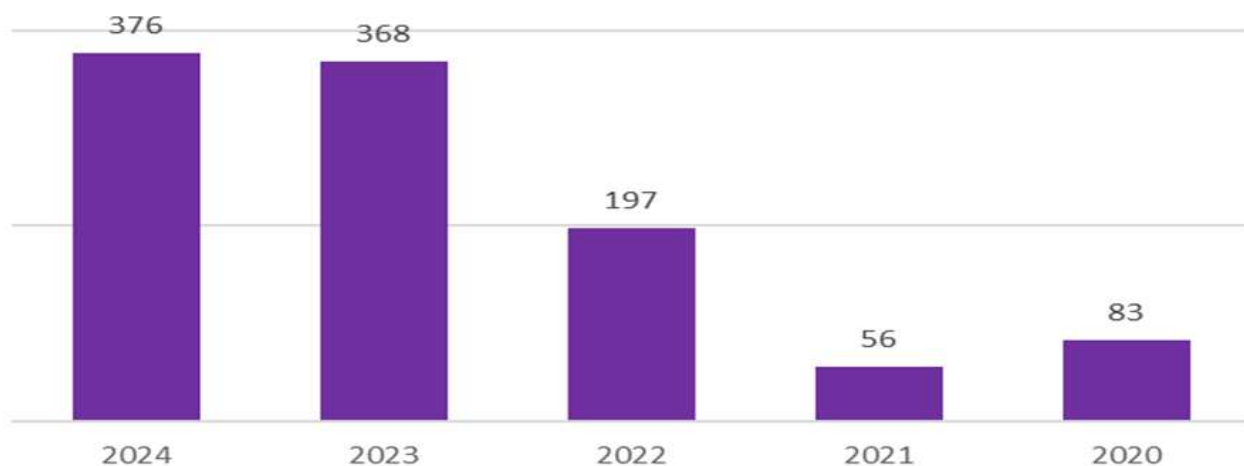
Річний дохід (млн.грн.)



Річні витрати (млн.грн.)

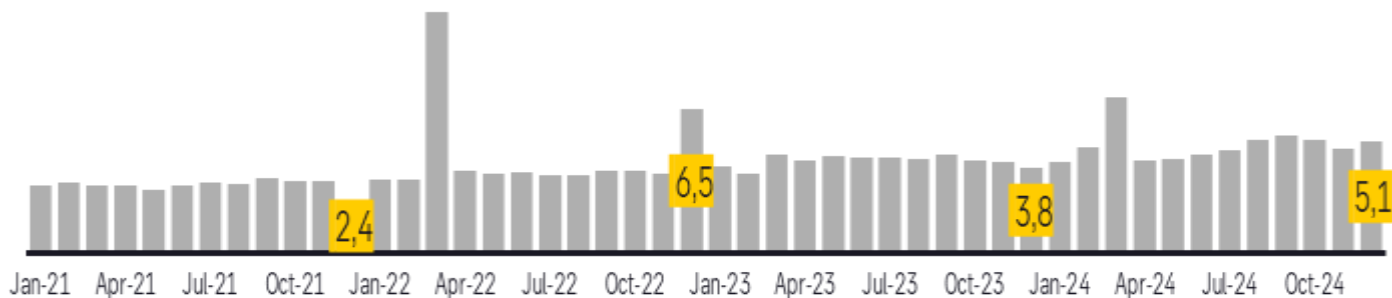


Річний прибуток без кредитних збитків та податків (млн.грн.)

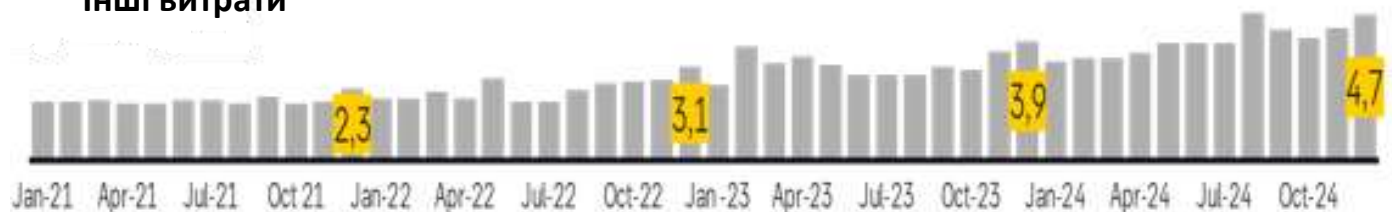


Витрати на виплати працівникам

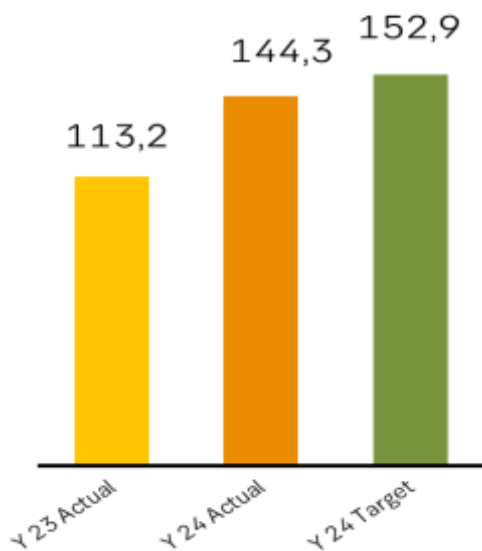
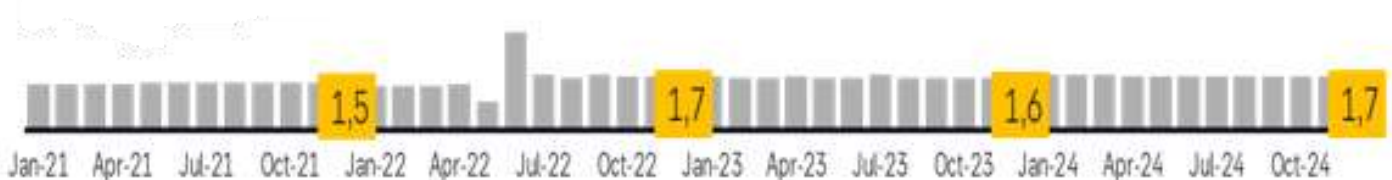
Без врахування премій та додаткових виплат працівникам по релокації (12.3 m)



Інші витрати



Амортизація



Total Cost,
YTD 2024 vs YTD 2023 vs Target



Будуймо стійкі суспільства разом

Ми існуємо, щоб позитивно
формувати майбутнє за допомогою
відповідальних порад і капіталу.
Сьогодні і для майбутніх поколінь.

Ми діємо відповідно до наших корпоративних цінностей

Стратегія СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК зосереджується на обслуговуванні корпоративних клієнтів домашніх ринків SEB, які мають бізнес в Україні. Наша мета — позитивно формувати майбутнє за допомогою відповідальних порад і капіталу. Сьогодні і для майбутніх поколінь. Залишаючись відданими нашій стратегії та меті, ми діємо наступним чином:

1. Створюємо цінність

- Передбачаємо потреби клієнта та діємо проактивно
- Створюємо разом новими методами, досліджуємо та використовуємо дані
- Слухаємо та приймаємо різні точки зору
- Приймаємо зміни та вчимось на помилках
- Готуємось до майбутнього та ділимося своїм досвідом

2. Діємо довгостроково

- Робимо відповідальний вибір
- Відстоюємо наші цінності
- Зменшуємо неефективність та спрощуємо речі

3. Будуємо позитивні взаємовідносини

- Об'єднуємось для кращого досвіду клієнтів
- Надихаємо оточуючих
- Допмагаємо та турбуємось один про одного
- Даємо позитивний зворотній зв'язок та відзначаємо успіх

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Наразі статутний та регулятивний капітал Банку є достатнім та таким, що повністю задовольняє стратегічні цілі і забезпечує ефективне функціонування діючої корпоративної бізнес-моделі. Детальна інформація міститься у Річній фінансовій звітності за МСФЗ за 2024 рік: Звіт про власний капітал, Примітка 24.

Інформація про розвиток емітента.

З огляду на відсутність намірів єдиного акціонера щодо зміни стратегії банку, подальший розвиток емітента значною мірою залежить від геополітичної та макроекономічної ситуації в країні.

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента.

Банк не здійснює правочини щодо похідних цінних паперів, але здійснює операції з деривативами: короткострокові валютні форвардні та валютні своп-контракти. Ці контракти, як правило, не мають суттєвого впливу на оцінку активів або зобов'язань та доходів чи витрат Банку.

Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

Прийняття ризиків є частиною банківського бізнесу та необхідною передумовою для створення цінності для клієнтів та акціонерів, при цьому управління ризиками відіграє ключову роль в забезпеченні довгострокової прибутковості Банку.

АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» побудував надійну структуру для управління ризиками, з незалежними функціями контролю за ризиками. Основою управління ризиками в Банку є нагляд за діяльністю Банку, чітка структура прийняття рішень, високий рівень обізнаності персоналу щодо ризиків, єдині визначення та принципи, контрольоване прийняття ризику в межах встановлених лімітів та високий ступінь прозорості при розкритті інформації.

Система управління ризиками побудована на моделі трьох ліній захисту. Стратегія з управління ризиками базується на наступних твердженнях:

- Банк здійснює діяльність тільки з клієнтами, відомими Банку, і де добре розуміє усі ризики та має здатність управляти ними та контролювати їх
- управління ризиками є невід'ємною частиною діяльності Банку. Кожен керівник відповідає за контроль ризиків у своїй зоні відповідальності
- Банк завжди знає свій реальний стан, правильно оцінюючи всі операції та ризики пов'язані з ними
- при прийнятті ризику Банк використовує свій попередній досвід і враховує стресові обставини
- Банк прагне уникнути непередбачуваних подій, тому оцінює, звітує та здійснює ескалацію ризиків заздалегідь.
- Банк не здійснює операції та не застосовує практики, які, можуть зашкодити репутації Банку.

Наглядовою Радою АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» встановлені кількісні показники допустимого ризику щодо всіх суттєвих видів ризику.

Банк не має інструментів хеджування в обліку у відповідності до МСФЗ 9 та відповідно не здійснює страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

Схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків розкрито в Річній фінансовій звітності за МСФЗ за 2024 рік: Примітка 23.

Звіт про корпоративне управління

1) Посилання на кодекс корпоративного управління

Банк керується у своїй діяльності Принципами (Кодексом) корпоративного управління АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженими Рішенням Єдиного Акціонера №38 від 18.12.2023 (посилання на джерело розміщення тексту - <https://sebgroupp.com/siteassets/sebgroupp.com/about-seb/our-locations/international-offices/ukraine/corporate-governance/reg.management/corporate-governance-code-2023.pdf>).

2) Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

Цілі особи

У Принципах корпоративного управління АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" вказано, що банк має відповідати основним принципам поведінки, створювати цінність, діяти довгостроково та будувати позитивні відносини, які стосуються того, як Банк діє, веде бізнес і взаємодіє з працівниками, клієнтами та іншими зацікавленими сторонами. Організація корпоративного управління в Банку має бути спрямованою на сталий розвиток.

Акціонер та стейкхолдери

Права Акціонера Банку визначені у Статуті Банку та відповідають правам, встановленим у чинному законодавстві України. Акціонер має право: брати участь в управлінні Банком шляхом участі в Загальних зборах акціонерів Банку; брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частину (дивіденди) відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів; отримувати інформацію про діяльність Банку; вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій, які йому належать; отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або грошову суму у межах вартості частини такого майна. Вказаний перелік прав не є вичерпним, Акціонер може мати й інші права, визначені законодавством України.

Загальні збори акціонерів

Відповідно до п.10.4.8 Статуту Банку, Акціонеру повідомляється про скликання Загальних зборів акціонерів та йому надсилаються порядок денний, матеріали та проект рішення шляхом направлення особою, яка виконує обов'язки Корпоративного секретаря, повідомлення корпоративними засобами електронної комунікації у порядку, встановленому Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

Наглядова рада скликає Загальні збори акціонерів, ініціює їх проведення, затверджує порядок денний, а також попередньо розглядає та затверджує деякі документи, рішення щодо яких має прийматися Акціонером. Голова Правління та інші члени Правління координують та відповідають за підготовку матеріалів. Корпоративний секретар готує чернетку рішення, направляє Акціонеру матеріали та проекти рішень, а також виконує функцію інформаційного забезпечення та консультування Акціонера. Зовнішній аудитор складає Звіт щодо фінансової звітності Банку за Міжнародними стандартами фінансової звітності та висловлює думку щодо Звіту про управління (Звіту керівництва) Банку, для прийняття рішення щодо них.

Питання, які потребують усного обговорення, можуть розглядатися на мітингах і презентаціях, організованих як очно, так і віддалено з використанням погоджених Банком засобів комунікації, в тому числі в режимі аудіо- чи відеоконференції.

Порядок проведення Загальних зборів акціонерів визначений п. 10.4. Статуту АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" та розділом 3 Положення про Загальні збори акціонерів АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК".

Рішення Єдиного Акціонера Банку публікується на офіційному веб-сайті Банку у встановлені чинним законодавством строки, а також направляється Національному банку України, членам органів управління Банку, працівникам Банку та іншим зацікавленим особам, яких дане рішення стосується та використовується ними у своїй професійній діяльності.

Офіційний веб-сайт Банку - www.seb.ua

Взаємодія з акціонером

Наглядовою радою затверджено Політику взаємодії зі стейкхолдерами АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", яка розкрита Банком на офіційному сайті у розділі "Корпоративне управління". Банк є товариством з одним Акціонером та порядок взаємодії з ним описаний також в установчих документах Банку, а саме у Статуті, Положенні про Загальні збори акціонерів, Положенні про Наглядову раду.

Корпоративний секретар Банку відповідає за інформаційну взаємодію з Акціонером, надає консультаційну підтримку, а також модерує взаємодію Акціонера з іншими органами управління Банку, регуляторними органами та іншими стейкхолдерами.

Інші стейкхолдери

Політика взаємодії зі стейкхолдерами АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" визначає перелік ключових стейкхолдерів, які впливають на діяльність та стратегічний розвиток Банку, а також тих, на яких має вплив діяльність Банку. Основні положення аспектів щодо взаємодії зі стейкхолдерами розкриваються у Звіті про сталий розвиток, який є невід'ємною частиною Звіту керівництва (Звіту про управління).

Наглядова рада

Члени Наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах. Така інформація обліковується і зберігається Банком. Цю функцію покладено на Корпоративного секретаря Банку. А також інформація про участь членів Наглядової ради у засіданнях (альтернативних процедурах прийняття рішень) розкривається у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Положення про Наглядову раду Банку, затверджене Рішенням Єдиного Акціонера №40 від 04.06.2024 року визначає, серед іншого, обов'язки членів Наглядової ради - діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень, діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності, у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Банку, з метою досягнення цілей Банку, на користь та в інтересах Акціонера Банку, вкладників Банку та інших кредиторів Банку.

Наглядова рада має право на отримання будь-якої інформації, яка необхідна для ефективного виконання своїх обов'язків, зокрема, через підпорядковані їй підрозділи контролю - підрозділ з управління ризиками, підрозділ з дотримання норм (комплаєнсу), підрозділ внутрішнього аудиту, а також у Корпоративного секретаря Банку, який є секретарем Наглядової ради та має доступ до будь-якої інформації та документів Банку.

Наглядова рада щоквартально та щорічно оцінює результати діяльності Банку та щорічно оцінює ефективність роботи Правління та кожного члена Правління відповідно до бізнес-плану та стратегії розвитку Банку, цілей сталого розвитку, розміру Банку, а також оцінює колективну придатність Правління та відповідність членів Правління кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та відсутності/наявності наявного/потенційного конфлікту інтересів.

Банк щорічно проводить оцінку відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України, оцінку колективної придатності Наглядової ради. За результатами оцінки, проведеної у 2024 році, кількісний склад Наглядової ради, їх освітній рівень, професійний та управлінський досвід повністю задовольняють потреби Банку, враховуючи розмір Банку та його бізнес-стратегію. Вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради визначені, зокрема, Положенням про Наглядову раду Банку. Такі вимоги засновані на вимогах до бездоганної ділової репутації та достатності управлінського і професійного досвіду особи, які встановлені Законом України "Про банки і банківську діяльність", Законом України "Про акціонерні товариства", а також нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидат у члени Наглядової ради повинен мати: бездоганну ділову репутацію, професійні та управлінські здібності; професійну придатність (сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності); відсутність будь-яких умисно невиконаних зобов'язань щодо оплати боргу будь-якому банку або іншій фізичній чи юридичній особі; володіння знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку. У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Члени Наглядової ради Банку обираються Акціонером Банку з урахуванням відповідності професійних якостей та управлінського досвіду особи, запиту Банку щодо заміщуваної посади. Кількісний склад Наглядової ради - 6 (шість) осіб. Половину складу становлять незалежні члени (директори). Наглядова рада обирається строком на 3 роки, члени Наглядової ради можуть переобиратися на наступні строки. Незалежні члени Наглядової ради не можуть перебувати на посаді більше 12 років сукупно.

Процедура перевірки кандидатів включає співбесіду, анкетування кандидата, збір інформації про кандидата від кандидата, роботодавців кандидата, навчальних закладів, податкових служб, кредитних агенцій, поліції, органів банківського нагляду та інших органів, а також з відкритих офіційних джерел інформації (публічних реєстрів та баз даних), аналіз та перевірку достовірності наданої кандидатом інформації, достатності досвіду, навичок та особистих якостей для обіймання посади члена Наглядової ради Банку. До процедури відбору кандидатів можуть залучатися зовнішні радники та/або застосовуватися процес відкритого пошуку. Член Наглядової ради Банку вступає на посаду тільки після погодження його кандидатури Національним банком України.

З урахуванням розміру Банку, стратегії присутності та бізнес-моделі Банку, розробка Наглядовою радою планів наступництва для членів Наглядової ради та Правління не здійснюється. Новообрані члени Наглядової ради проходять відповідний тренінг та забезпечуються усіма необхідними методологічними матеріалами та керівництвами. Наглядова рада проходить навчання з усіх основних аспектів діяльності Банку.

Голова Наглядової ради є представником Акціонера. Вимога щодо обрання Голови Наглядової ради Банку серед незалежних членів ради комерційного банку, який не є системним, у законодавстві відсутня. Голова Наглядової ради є представником Акціонера, перебуває у постійному контакті з Акціонером з питань діяльності Банку.

Функції Голови Наглядової ради визначаються у Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.

Комітети наглядової ради

Зважаючи на розмір та бізнес-модель Банку, а також з урахуванням норм чинного законодавства України щодо відсутності вимоги створення комітетів Наглядової ради в Банку, який не є державним банком та не має статусу системно важливого банку, структура управління Банку не передбачає створення та функціонування комітетів Наглядової ради. Створення комітетів Наглядової ради є правом Банку, а не його обов'язком. Наглядовою радою прийнято рішення комітети не створювати.

Виконавчий орган

До виключної компетенції Наглядової ради належить затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, розробку якої забезпечує Правління Банку. Члени Правління складають звіти та доповідають Наглядовій раді про досягнення цілей і виконання завдань відповідно до встановлених ключових показників ефективності. Правління регулярно (щоквартально та щорічно) звітує Наглядовій раді Банку щодо показників діяльності Банку, які безпосередньо пов'язані з досягненням стратегії Банку. Правління Банку зобов'язане інформувати Наглядову раду про суттєві події в діяльності Банку негайно, а також своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію щодо питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Статутом Банку передбачено, що Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність відповідно до законодавства України. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Система контролю і стандарти етики

В Банку створено систему внутрішнього контролю, що здійснюється його підрозділами на трьох рівнях: бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень; підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень; та підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує Наглядовій раді, яка затверджує плани роботи та перевірок підрозділу, розглядає звіти та вживає заходів за наслідками такого розгляду. здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту. Також Наглядова рада обирає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затверджує умови договору з аудитором, здійснює розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовку рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього. Наглядова рада контролює усунення недоліків в діяльності Банку чи окремих його органів, які виявлені внутрішнім та/або зовнішнім аудитором. Функції комплаєнсу та ризик-менеджменту підзвітні раді.

3) пояснення емітента щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління

Протягом звітного періоду не було зафіксовано фактів відхилення та/або не застосування приписів Кодексу корпоративного управління.

В Банку затверджено та регулярно переглядається політика з управління ризиками, декларація схильності до ризиків. Рада щоквартально розглядає звіт про управління ризиками. В Банку затверджено Політику з етики та Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку. Департамент комплаєнсу та Управління внутрішнього аудиту є кінцевими одержувачами анонімних повідомлень. Подання повідомлень може мати місце як у письмовому, так в усному порядку через Систему WistleB, функціонування якої забезпечує SEB Група (материнська компанія Банку).

В Банку затверджено та оприлюднено на офіційному веб-сайті Антикорупційну політику. В Банку затверджено Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК".

Оцінка корпоративного управління

Банк щорічно проводить самооцінку членів Наглядової ради. Процедура такої самооцінки формалізована та затверджена на рівні внутрішнього документа Банку.

Плани підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління можуть розроблятися Банком щодо підвищення рівня компетенції у певному напрямку діяльності Банку, зокрема, за рекомендацією аудитора, підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за фінансовий моніторинг, чи за результатами та в рамках впровадження рекомендацій оцінки SREP, проте їх розроблення не є обов'язковим. Чинним законодавством не передбачена необхідність проведення комплексної оцінки системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта, проте в Банку функцію моніторингу та вдосконалення рівня корпоративного управління виконує Корпоративний секретар. Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про стан корпоративного управління та пропонує заходи щодо його поліпшення. Наглядова рада контролює виконання заходів та усунення виявлених недоліків в системі корпоративного управління.

4) інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Протягом 2024 року було проведено річні чергові загальні збори 26.04.2024, а також позачергові збори 04.06.2024 року. Збори скликалися Наглядовою радою та проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства», а також Статуту Банку і Положення про Загальні збори акціонерів. На річних зборах розглядалися та затверджувалися річний звіт (річна звітність) Банку, висновки зовнішнього аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіту щодо перевірки Звіту про управління (Звіту керівництва) Банку за 2023 рік, результати фінансово-господарської діяльності Банку та розподіл прибутку Банку, Положення про винагороду членів Наглядової ради та Звіту про винагороду членів Наглядової ради. Також приймалися рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів. На позачергових зборах затверджено нову редакції Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку.

5) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень

Протягом звітного 2024 було проведено 13 засідань ради, з яких 4 очних та 9 заочних.

Опис ключових рішень ради

Наглядова приймала рішення про затвердження планів роботи Управління внутрішнього аудиту, Департаменту комплаєнсу, розглядала звіти про оцінку ризиків, виконаних підрозділами контролю Банку, затверджувала у новій редакції Політику з управління комплаєнс-ризиком та Методику оцінки комплаєнс-ризиків, Декларацію схильності до ризиків на 2024 рік, інші Політики у сфері ризиків. На початку 2024 року Наглядова рада приймала рішення про виплату змінної винагороди (бонусу) за 2023 рік. У квітні 2024 року Наглядова рада скликала Загальні збори акціонерів, визначала порядок денний зборів, затверджувала Звіт Правління та Звіт про винагороду членів Правління за 2023 рік та Звіт про винагороду впливових осіб за 2023 рік, затверджувала річну інформацію Банку як емітента цінних паперів, розглядала та затверджувала Звіт незалежного аудитора ТОВ "РСМ Україна" щодо фінансової звітності Банку за 2023 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт щодо перевірки Звіту про управління (Звіту керівництва) Банку для подальшої передачі на затвердження Акціонеру Банку. Наглядова проводила щорічну оцінку професійної придатності, ділової репутації та оцінку наявності конфлікту інтересів щодо членів Наглядової ради, членів Правління та впливових осіб Банку, оцінювала колективну придатність Наглядової ради, Правління та впливових осіб. За результатами кожного кварталу 2024 року Наглядовій раді звітували підрозділи контролю, корпоративний секретар, підрозділи бізнес-лінії щодо основних бізнес-показників діяльності Банку та фінансових результатів, а також щодо існуючих клієнтів Банку та процесу залучення потенційних клієнтів. У 2024 році затверджувалися внутрішні положення, що регламентують діяльність Банку у сфері ризик-менеджменту та комплаєнсу в новій редакції. Протягом 2024 року розроблено в Банку та затверджено ряд нових нормативних документів в сфері корпоративного управління, як-от Політика із сталого розвитку (Sustainability Policy), Антикорупційна політика, Політика взаємодії зі стейкхолдерами Банку (Stakeholders Engagement Policy), Політика з розкриття інформації (Information Disclosure Policy). На виконання вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативних актів НБУ, Наглядовою радою затверджено Політику винагороди, а також виконано якісний перегляд Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про винагороду членів Правління, Положення про винагороду впливових осіб. Наглядова рада затверджувала Організаційну структуру у новій редакції. У 2024 році Рада розглядала питання, пов'язані із забезпечення належного функціонування в Банку системи фінансового моніторингу, зокрема, розглядалися рекомендації Національного банку України, щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю Банку в частині ПВК/ФТ та затверджувався план імплементації таких рекомендацій. Наглядова рада двічі переглядала та затверджувала у новій редакції Політику запобігання та протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та дотримання фінансових санкцій, а також Декларацію схильності до ризиків.

Також Наглядова рада розглядала кадрові питання щодо призначення Корпоративного секретаря, керівника Управління внутрішнього аудиту, тимчасово виконуючого обов'язки відповідального працівника з питань фінансового моніторингу. З метою перевірки фінансової звітності та підготовки звіту зовнішнього аудиту Наглядова рада затвердила продовження співпраці з аудиторською фірмою для проведення зовнішнього аудиту за 2024 рік, а також розмір винагороди фірми та умови договору про надання аудиторських послуг

Звіт Наглядової ради 2024

Наглядова рада АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» надала для розгляду та затвердження Єдиним Акціонером Банку Звіт Наглядової ради за період з 01 січня 2024 по 31 грудня 2024 року:

1. Наглядова рада Банку діє на підставі Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, затвердженого Рішенням № 40 Єдиного Акціонера від 04.06.2024 року.

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 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 01.01.2024р. до 31.12.2024р. 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. 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 також здійснювали діяльність (оплачувану і (чи) безоплатну) як посадові особи інших юридичних осіб: Член Наглядової ради, представник Акціонера Єва Марія Катаріна Йонссон була Операційним директором Напрямку Великих корпоративних клієнтів та фінансових установ у Скандинавіска 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; Член Наглядової ради, незалежний член Ханс Торстен Ейнар Рінгстром не обіймав посад в інших компаніях; 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 "PCM Україна" за наслідками проведеного аудиту. Відповідно до аудиторського звіту, фінансова звітність Банку за 2024 рік надає достовірно в усіх істотних аспектах інформацію про фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2024 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; 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 2024 рік, прибуток Банку за 2024 рік складає 187,829,721.34 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) засобами корпоративної електронної пошти. Протягом звітного 2024 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 скасування, заплановані питання розглянуті без зволікань. Загалом Наглядова рада провела 13 засідань, 4 з яких регулярні щоквартальні засідання, на яких заслухано і розглянуто звіти та склалися плани роботи Правління, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, 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. З урахуванням викладеного вище Наглядова рада рекомендувала Єдиному Акціонеру затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік.

Голова Наглядової ради
Єва Марія Катаріна Йонссон

Протягом 2024 року Правління провело 48 засідань, з яких 6 очних та 42 заочних. Правління протягом 2024 року приймало рішення у відповідності до повноважень, визначених Статутом, зокрема затверджувало активні операції, які згідно вимог чинного законодавства вимагають погодження Правлінням Банку, затверджувало внутрішньобанківські нормативні документи, розглядало звіти підрозділів з різних питань діяльності Банку, вносило зміни до складу комітетів банку, тощо.

Голова Правління Нільс Леннарт Крістіан Андерссон був також Головою Кредитного комітету та членом Тарифного комітету. Перший Заступник Голови Правління, Дьякончук Роман Анатолійович, також був Головою Комітету з управління активами і пасивами та членом Тарифного комітету. Заступник Голови Правління, Тамара Котляр, була членом Комітету з управління активами і пасивами.

Кредитний комітет провів загалом 59 засідань, з яких 4 очних і 55 заочних. Кредитний комітет у 2024 році приймав рішення, що стосуються здійснення банком активних операцій, які несуть кредитний ризик, в тому числі встановлення нових періодів доступності для раніше затверджених кредитних продуктів, встановлення/ збільшення лімітів, перегляд лімітів, затвердження сум резервів, кредитного ризику, ризик-класів контрагентів банку, тощо.

Комітет з управління активами і пасивами провів 168 засідань, з яких 1 очне, 167 заочних. На комітеті презентувалися основні показники діяльності Банку. Приймалися рішення щодо встановлення індивідуальних ставок, що нараховується на залишок коштів на поточному рахунку клієнта, за депозитними та кредитними договорами та договорами про надання гарантій.

Тарифний комітет провів 18 очних засідань. Розглядалися питання щодо встановлення спеціальних тарифів на банківські послуги і операції для клієнтів Банку.

Звіт Правління 2024

Правління Банку діє на підставі Статуту Банку, затвердженого Рішенням № 40 єдиного акціонера Банку від 04.06.2024 р., та Положення про Правління, затвердженого Рішенням Наглядової ради №11 від 15.12.2023 року.

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.

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 ефективного корпоративного управління, добросовісності та неупередженості. 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/їй 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". Важливо зазначити, що у складі Банку 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. 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 2024 року члени Правління не обіймали інші посади та не здійснювали діяльність в інших юридичних особах.

3. Протягом звітного періоду Правлінням проводились засідання та приймалися рішення щодо: забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією та бізнес-планом розвитку Банку; інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку або Ради Банку.

Для оцінки виконання поставлених стратегічних цілей Правління Банку враховувала показники та інформацію, 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 2024 року, відображає: Прибуток Банку за 2024 рік складає 187,829,721.34 гривень. Відповідно до аудиторського звіту фінансова звітність Банку за 2024 рік надає достовірно в усіх істотних аспектах інформацію про фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2024 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 2024 року члени Правління забезпечили максимальну ефективність під час прийняття рішень, присутність на засіданнях та участь у прийнятті рішень. Правління приймало 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 Наглядові 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 рекомендувало Наглядовій раді затвердити звіт Правління Банку за 2024 рік.

Голова Правління

Нільс Леннарт Крістіан Андерссон

Корпоративний секретар

Анна Аханова, призначена на посаду за рішенням Наглядової ради №01 від 26.01.2024, діє на підставі Статуту АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар - посадова особа, відповідальна за ефективну і регулярну взаємодію Банку з Акціонером, координацію дій всередині Банку, спрямовану на захист інтересів Акціонера та реалізацію ним своїх прав, а також за підтримку роботи Наглядової ради, як на організаційному, так і методичному та консультативному рівні. Корпоративний секретар моніторить загальне дотримання в Банку Принципів (Кодексу) корпоративного управління, сприяє покращенню корпоративного управління в Банку, бере участь в розробці внутрішніх нормативних документів, підготовці до оцінки SREP, відповідає за розкриття інформації про Банк як емітента цінних паперів, а також за побудову якісної взаємодії з стейкхолдерами Банку в межах своєї компетенції. Протягом 2024 року за безпосередньої участі Корпоративного секретаря в Банку затверджені Політика винагороди, оновлені Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про винагороду членів Правління, Положення про винагороду впливових осіб, а також процедури з питань винагороди приведено у відповідність з Положенням про політику винагороди в банку, затвердженим Постановою Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020. Оновлено посадові інструкції впливових осіб та трудові договори з членами Правління. Також протягом 2024 року Корпоративний секретар здійснював підтримку членів Наглядової ради з підготовки Анкет керівників для надання в Національний банк України та отримання ними зворотного зв'язку від регулятора.

Корпоративним секретарем ініційовано розробку та затвердження таких внутрішніх документів Банку, як Антикорупційна політика, Політика зі сталого розвитку, Політика з розкриття інформації, Політика взаємодії зі стейкхолдерами. Щоквартально Наглядова рада розглядала Звіти Корпоративного секретаря. Протягом звітнього періоду Корпоративним секретарем приділялося достатньо уваги навчанню та підвищенню кваліфікації, в тому числі через участь у семінарах та навчальних сесіях, присвячених питанням корпоративного управління та розкриттю інформації про емітента на ринках капіталу.

Корпоративний секретар протягом 2024 року здійснював функцію секретаря Наглядової ради (12 засідань) і Загальних зборів акціонера (2 засідання), в тому числі виконувалася підготовка матеріалів, проектів рішень, координація інших питань.

6) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту. Підрозділи першої лінії захисту представлені на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками. Підрозділи другої лінії захисту представлені на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином. Підрозділ з управління ризиками, в тому числі, забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків. Підрозділ комплаєнсу, зокрема, забезпечує організацію контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів тощо. Третя лінія захисту забезпечується на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками. Основні внутрішні документи щодо системи внутрішнього контролю: Політика з внутрішнього контролю; Політика управління комплаєнс-ризиком; Методика оцінки комплаєнс-ризиків; Положення про Департамент комплаєнсу; Положення про Управління внутрішнього аудиту; Методологія внутрішнього аудиту.

Звіт щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) затверджено рішенням Наглядової ради №01 від 28.01.2025. Організаційна структура, система управління ризиками та засоби контролю в рамках системи внутрішнього контролю вважаються адекватними. Жодних критичних чи значущих проблем виявлено не було. При цьому було виявлено ряд внутрішніх інструкцій Банку, що підлягали перегляду та оновленню. На дату складання цього звіту всі внутрішні положення Банку, зазначені в переліку рекомендацій Управління внутрішнього аудиту, оновлено.

На виконання вимог ст. 109 Закону України «Про акціонерні товариства» надаємо наступну інформацію:

Щодо результатів перевірки службою внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором) щодо достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період, здійсненої у відповідності до положень нормативно-правових актів щодо організації, завдання та функцій служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора)

Річний план перевірок аудиту складається базуючись на ризик орієнтованому підході, вимог законодавства та циклу аудиту. Річний план аудиту та зміни до плану виносяться на розгляд та затверджуються Наглядовою радою. У 2024 році перевірки щодо достовірності та повноти даних фінансової звітності внутрішнім аудитом не включалися в План та не проводилися.

Щодо висновку служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) (за результатами перевірки) щодо фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності (за наявності)

Протягом 2024 року здійснено 2 аудиторські перевірки згідно з Річним планом аудиту на 2024 рік, який був затверджений Наглядовою радою Банку. За результатами перевірок не виявлено порушень законодавства з критичним рівнем ризику. Корируючі заходи з усунення виявлених недоліків погоджено з менеджментом Банку та власниками процесів. Корируючі заходи виконуються у заплановані строки та у повному обсязі.

Щодо висновку служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) щодо ефективності та надійності системи внутрішнього контролю

Внутрішній аудит не рідше одного разу на рік (з урахуванням особливостей діяльності банку) проводить оцінку ефективності системи внутрішнього контролю («СВК») відповідно до вимог чинного законодавства. Внутрішній аудит перевіряє наявність, оцінює повноту, ефективність та адекватність СВК, її відповідність видам та обсягам операцій, що здійснюються Банком, змінам у бізнес-моделі Банку, змінам у макроекономічному та бізнес-середовищі. За результатами оцінки за 2024 рік – система внутрішнього контролю ефективна, можливі деякі незначні удосконалення. Результати оцінки СВК винесено на розгляд Наглядової ради.

Декларацію схильності до ризиків затверджено рішенням Наглядової ради №01 від 28.01.2025. Декларація схильності до ризиків визначає, що прийняття ризику не є самоціллю, а відбувається з метою створення цінності для клієнтів і отримання прибутку. Банк веде бізнес лише з клієнтами, яких знає і якщо добре розуміє усі ризики та має змогу управляти ними та контролювати їх. Управління ризиками є невід'ємною частиною способу ведення бізнесу. Кожен керівник відповідає за контроль ризиків у своїй зоні відповідальності. Банк завжди знає свою реальну позицію, правильно оцінюючи всі операції та ризики. Банк використовує свій попередній досвід і враховує стресові обставини під час прийняття ризиків. Банк постійно оцінює ринкові тенденції та глобальні події для виявлення нових ризиків. Банк прагне уникати несподіванок шляхом завчасної оцінки, звітування та ескалації ризиків і дотримання встановлених політик та принципів. Банк не має позицій або практик, які суперечать цінностям SEB Групи.

7) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента, інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;

Єдиним акціонером (контролером і прямим власником) Банку, якому належить 100 % акцій Банку (згідно рішення Комісії Національного банку України з питань Нагляду та регулювання діяльності банків від 26.01.2012р. №42) є Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), місцезнаходження: 8, Кунгстредгардсгатан, SE-106 40, м. Стокгольм, Швеція.

Власником опосередкованої істотної участі Банку є Інвестор Актієболаг, що є власником 21,73% акцій Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), місцезнаходження: 8С Арсеналсгатан, 103 32, Стокгольм, Швеція.

Вищевказані власники відповідають встановленим законодавством України вимогам. Протягом року зміни складу акціонерів не зафіксовано. Обмежень прав участі та голосування акціонера (учасника) на загальних зборах Банку як емітента цінних паперів не зафіксовано.

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента (крім виконавчого органу), повноваження посадових осіб емітента

До посадових осіб емітента (крім виконавчого органу) також належать:

Коваль Лариса – головний бухгалтер, Директор Департаменту фінансів та звітності. Призначається та звільняється наказом Голови Правління. Головний бухгалтер вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Ключові повноваження - забезпечує дотримання встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності; організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій

- **Аханова Анна – Корпоративний секретар.** Призначається та звільняється Наглядовою радою Банку у порядку визначеному Статутом Банку та Положенням про Корпоративного секретаря. Забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Банку, його органів управління та контролю, а також обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, його Акціонером, іншими зацікавленими у діяльності Банку особами.

- **Пасека Юлія – Начальник Управління внутрішнього аудиту.** Призначається та звільняється з посади рішенням Наглядової ради. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду тільки після погодження його кандидатури Національним банком України. Очолює структурний підрозділ Банку, що забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту. Здійснює аудиторські перевірки (аудит) відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку на звітний рік. Перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму. Керівник Управління внутрішнього аудиту виконує також інші функції, визначені Статутом Банку, Положенням про Управління внутрішнього аудиту, а також нормами чинного законодавства України.

Інформація про винагороду членів виконавчого органу, ради, впливових осіб емітента

Питання винагороди, зокрема, принципи формування, складові, строки виплати, порядок прийняття рішень уповноваженими органами, регламентуються прийнятими в Банку: Політикою винагороди, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, Положенням про винагороду членів Правління, Положенням про винагороду впливових осіб.

Політика винагороди АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» визначає систему підходів, принципів і способів формування Банком управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) незалежних членів Наглядової ради та членів Правління, впливових осіб Банку. Політика винагороди в Банку та її реалізація спрямовані на забезпечення сталого розвитку, узгоджується зі стратегією Банку, сприяє функціонуванню комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками та не заохочує до прийняття ризиків, які перевищують допустимий для Банку рівень. Політика винагороди в Банку та її реалізація мають гендерно нейтральний характер та базуються на дотриманні принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу чи роботу однакової цінності.

Розмір фіксованої винагороди визначається таким чином, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для отримання такої змінної винагороди.

Змінна винагорода виплачується тільки за умови, що її виплата не спричиняє негативного впливу на фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку (досягнення запланованих показників ефективності діяльності), а також за умови, що такі виплати не матимуть негативного впливу на сталий розвиток Банку. Рішення щодо виплати змінної винагороди приймається з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів прийняття ризиків, фінансового результату діяльності Банку, дотримання вимог щодо достатності капіталу та достатності ліквідності. Наглядова рада Банку може прийняти рішення про виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати, повернення вже сплаченої змінної винагороди та встановлення строку такого повернення.

Наглядова рада

Банк виплачує фіксовану винагороду тільки незалежним членам Наглядової ради, розмір якої визначений у цивільно-правових договорах, укладених з незалежними директорами. Змінна винагорода членам Наглядової ради Банком не виплачується. Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради компенсація у разі звільнення не виплачується.

Правління

Фіксована винагорода виплачується членам Правління у розмірі, визначеному Наглядовою радою та зафіксованому у штатному розписі. Наглядова Рада Банку розглядає та затверджує змінну частину винагороди (бонус) Членам Правління Банку за поданням Голови Правління з урахуванням рішення SEB Групи, щодо визначення розміру винагороди за результатами роботи за рік та вимог Положення про оплату праці та винагороду за підсумками роботи за рік. При визначенні розміру змінної частини винагороди Члену Правління Банку, Наглядова Рада бере до уваги робочі завдання кожного Члена Правління Банку, ступінь відповідальності та обсяг, у якому результати роботи Банку відповідають запланованим результатам, фінансовому положенню Банку та іншим критеріям, що розглядаються як важливі, під час проведення оцінки роботи кожного Члена Правління Банку. Також враховувалися наступні критерії: фактична присутність на засіданнях Правління Банку, причини відсутності; відсутність підтверджених фактів неприйнятної поведінки Члена Правління Банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом); відсутність/наявність обґрунтованих підстав щодо виплати частинами/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди Члена Правління. Положенням про винагороду членів Правління компенсація у разі звільнення не передбачена. При цьому Наглядова Рада Банку має право прийняти рішення щодо визначення розміру виплат зі звільненні.

Впливові особи

Розмір винагороди впливових осіб Банку встановлюється Наглядовою радою АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» - для впливових осіб, які підпорядковуються (звітують) Наглядовій раді (керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний комплаєнс-менеджер, головний ризик-менеджер, відповідальна особа за проведення фінансового моніторингу в Банку, Корпоративний секретар), а для інших впливових осіб – рішенням Правління, шляхом затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються Банком з впливовими особами, затвердження інших внутрішніх документів, які обумовлюють питання винагороди впливових осіб, а також через прийняття Наглядовою радою/Правлінням окремих рішень.

Впливовим особам виплачується: фіксована винагорода, встановлена у вигляді посадового окладу та додаткової винагороди, та змінна винагорода, а також відшкодовуються витрати, понесені у зв'язку із виконанням посадових обов'язків. Додаткове пенсійне забезпечення, виплати в разі дострокового виходу на пенсію та винагорода негрошовими інструментами для впливових осіб Банку не передбачено.

Звіти про винагороду

Банк щорічно складає і затверджує Звіт про винагороду членів Наглядової ради на Загальних зборах акціонерів, а Звіт про винагороду членів Правління та Звіт про винагороду впливових осіб на засіданні Наглядової ради та розміщує Звіти на власному веб-сайті протягом 15 робочих днів з дня їх затвердження.

Звіти про винагороду членів Наглядової ради, Правління та впливових осіб є невід'ємною частиною цього звіту та розміщені на офіційному веб-сайті Банку за посиланням:

<https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance>

Розкриття інформації і прозорість

Банк у своїй діяльності керується принципами відкритості та прозорості.

Рішенням Наглядової ради №01 від 28.01.2025 затверджено Політику розкриття інформації АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК».

Структура корпоративного управління в Банку є прозорою для зацікавлених осіб (стейкхолдерів). Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки стейкхолдерами ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту та з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку. Політика визначає принципи розкриття інформації, джерела правового регулювання, загальні правила розкриття інформації, розподіл інформації на блоки, залежно від виду інформації, яка розкривається, а також залежно від обмеження кола осіб, яким інформація є доступною - на відкриту (що оприлюднюється) та закриту (конфіденційну, яка розкривається на визначених законодавством підставах). Політика також визначає суб'єктів, які можуть бути отримувачами інформації. Політика визначає перелік інформації, яка підлягає опублікуванню на сайті Банку. Особливу увагу приділено фінансовій звітності та строкам її розкриття, а також інформації, яка становить блок "корпоративне управління". Політика також встановлює засади та порядок розкриття інформації Акціонеру Банку. Не менш важливим питанням, яке регулює Політика, є розкриття інформації Банку як емітента цінних паперів на ринку капіталу, в тому числі види та строки розкриття інформації, зміст основних звітів, які є складовими частинами такої інформації емітента, зокрема, Звіту про корпоративне управління, Звіту про сталий розвиток. Політика є відкритим документом Банку, перегляд якого здійснюється Банком на щорічній основі.

У 2024 році також діяло Положення про розкриття інформації АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» як емітента акцій, затверджене Рішенням Правління №06.1 від 08.02.2024. Положення регулює процес взаємодії структурних підрозділів Банку щодо підготовки, затвердження та розкриття інформації (регулярної та особливої) на регульованому ринку через базу особи, яка оприлюднює регульовану інформацію та на сайті Банку.

Визначає види інформації та строки розкриття інформації, відповідальних працівників, які постачають інформацію, що розкривається.

Посилання на Політику на сайті Банку: [Корпоративне управління | SEB](#)

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення НКЦПФР №608 від 06.06.2023 (думка щодо Звіту про управління)

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «PCM Україна»;

місцезнаходження та фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул.

Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;

інформація про реєстрацію в Реєстрі – за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Витяг зі Звіту незалежного аудитора ТОВ «PCM «Україна» від 22 квітня 2025 року:

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу III Рішення 608;

- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу III Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку, у 2024 році не зафіксовано.

Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу.

В результаті документальної планової виїзної перевірки Банку Головним управлінням ДПС України 01 травня 2024 було виявлено порушення порядку заповнення податкової звітності про суми доходів, нарахованих (сплачених) на користь платників податків, у зв'язку з чим до Банку було застосовано захід впливу у формі штрафу, який було сплачено своєчасно та у повному обсязі.

Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Емітент є банком та порядок його звітності, крім Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, встановлюється також Національним банком України. Головним законодавчим актом, який регулює діяльність Банку, як фінансової установи, є Закон України "Про банки і банківську діяльність". Національний банк встановлює для банків обов'язкові правила ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, що відповідають вимогам законів України та МСФЗ. Банк складає та подає Звіт про управління до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю. Звіт про управління доповнює фінансову звітність інформацією про поточні, минулі та майбутні події для надання цілісної інформації користувачам фінансової звітності, що допоможе оцінити результати діяльності Банку та дії його керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів.

Дана інформація детально розкрита у Річній інформації емітента за 2024 рік, яка розміщена за посиланням: [Інформація для акціонерів та стейкхолдерів | SEB](#)

1 Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:

Захист навколишнього середовища та боротьба зі змінами клімату є одними з найперших і найнагальніших викликів нашого часу. Перехід до низьковуглецевого майбутнього вимагатиме значних інвестицій як із боку державних, і із боку приватних суб'єктів. Це закладає основу для довгострокового зеленого суперциклу, а це означає, що захист довкілля та зміна клімату створюють не лише значні ризики та проблеми, а й можливості. Як Банк ми відіграємо важливу роль у сприянні цим інвестиціям. Наша роль як Банку - підтримувати наших клієнтів у їхньому перехідному періоді.

Водночас, виконуючи вимоги SEB Group, починаючи з 2019 року ми звітуємо до SEB Group про кількість витраченої на діяльність Банку води, паперу, електроенергії, дизельного палива тощо. З метою переходу на paperless бізнес Банк також впроваджує сучасну електронну систему документообігу.

	2024	2023
Загальне споживання електроенергії (кВт·год)	134 545	144 425
Споживання централізованого тепlopостачання (кВт·год)	70 381	63 820
Загальна витрата паперу, кг	319	243
Паливо для автомобіля, літр	784	581

Діяльність SEB UA у сфері соціальної відповідальності

Як важлива частина інфраструктури суспільства, ми застосовуємо високі етичні норми і діємо відповідально, щоб побудувати здорові та довгострокові відносини з клієнтами та іншими зацікавленими сторонами. Ми прагнемо поважати права людини, дотримуватися трудового законодавства, сприяти інклюзивності та різноманіттю, а також брати активну участь у позитивному соціальному розвитку. Ми щороку повертаємо мільйони гривень в економіку країни. Цього року нами було сплачено 258,6 млн гривень до бюджету країни у вигляді різних податків та обов'язкових зборів.

Трудове право та соціальний діалог

У SEB ми забезпечуємо суворе дотримання трудового законодавства, здоровий корпоративний клімат, а також сприяємо професійному і особистісному розвитку працівників Банку.

Інклюзивність та різноманіття

Ми прагнемо і працюємо над тим, щоб SEB був місцем, де кожен почувається цінним і залученим працівником, а відмінності в характері особистості, походження та ідентичності поважаються та цінуються.

2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) кліматичні ризики 2) військовий ризик 3) соціальний ризик
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	SEB прагне мінімізувати ризики будь-якого прямого чи непрямого несприятливого впливу на навколишнє середовище та клімат, права людини та трудові права, а також проблеми, пов'язані з боротьбою з корупцією. SEB не використовує механізми ухилення від сплати податків і не сприяє цьому.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	<p>Банком розроблено і затверджено Політику із сталого розвитку, яка є відкритим документом та опублікована на офіційному веб-сайті Банку за посиланням: https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance.</p> <p>Будучи учасником фінансової групи SEB Group, у своїй діяльності Банк керується внутрішніми політиками SEB Group, які складаються з однієї загальної Політики сталого розвитку, двох тематичних та кількох секторальних.</p> <p>SEB Group визнає, що необхідною умовою процвітаючого та сталого суспільства є усвідомлення проблем сталого розвитку, а також бажання та здатність діяти.</p> <p>SEB Group прагне підтримувати своїх клієнтів у переході до низьковуглецевої економіки відповідно до Паризької угоди. У цьому відношенні SEB Group підписав як Net-Zero Banking Alliance, так і ініціативу Net Zero Asset Managers, спрямовану на переведення кредитних та інвестиційних портфелів у відповідність до цілі 1,5 градуса.</p> <p>Сталий розвиток є важливою та невід'ємною частиною прагнення до створення цінності для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства в цілому. SEB переконаний, що компанії, які включають сталість у свою діяльність і бізнес-рішення, мають передумови для досягнення більшого успіху в довгостроковій перспективі.</p> <p>Прагнення до досягнення Цілей сталого розвитку Організації Об'єднаних Націй (SDGs), включаючи зростання амбіцій серед політиків, матиме значні наслідки для інвестиційних потреб у країнах, що розвиваються, і розвинених країнах. SEB прагне зробити свій внесок у досягнення SDGs,</p>

4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом звітного періоду Правлінням не розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності.
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом звітного періоду Наглядовою радою не розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>1) <i>Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB)</i> - єдиний Акціонер Банку, засновник і головний стейкхолдер. Банк забезпечує досягнення визначених Акціонером цілей присутності на банківському ринку України, здійснює захист інтересів та репутації Акціонера;</p> <p>2) <i>Працівники</i> - Банк є роботодавцем та впливає на працівників Банку через трудові відносини, а також організацію навчання та створення можливостей для особистого та професійного розвитку</p> <p>3) <i>Клієнти</i> - Банк впливає на діяльність клієнтів через надання банківських послуг, забезпечення покриття потреб та запитів клієнтів у платіжних послугах та фінансуванні тощо.</p> <p>4) <i>Держава Україна</i> - будучи частиною банківської системи України, Банк робить свій внесок у розвиток фінансового сектору економіки України, надаючи конкурентні банківські послуги. Банк забезпечує робочі місця, є платником податку на прибуток на загальних підставах, Банк є платником ПДВ та єдиного соціального внеску.</p> <p>5) <i>Громада</i> - через свою діяльність із застосуванням найкращих європейських практик управління та обслуговування, Банк є амбасадором високої корпоративної культури та корпоративної свідомості. Банк та його посадові особи беруть участь у професійних асоціаціях фінансових установ, які впливають на прийняття корисних для суспільства рішень на регуляторному рівні. Цінністю Банку є участь у формуванні позитивного образу банківського сектору у суспільстві, який передбачає довіру до банківських установ, відкритий і прозорий діалог між Банком і клієнтом, та як наслідок можливість побудови між Банком та клієнтом партнерських довготривалих відносин.</p>	

6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	<p>1) <i>Скандинавіська Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB)</i> - єдиний Акціонер Банку та його засновник, визначає стратегію і напрямок діяльності Банку, стратегію присутності Банку на ринку України, приймає рішення згідно компетенції, визначеної законодавством та установчими документами Банку, призначає Наглядову раду, визначає розмір винагороди членам ради, розглядає та затверджує звіт Наглядової ради, річний звіт Банку та висновки незалежного зовнішнього аудитора щодо фінансового-господарської інформації Банку, розподіляє прибуток та визначає порядок покриття збитків;</p> <p>2) <i>Працівники</i> - реалізують стратегію Банку, беручи безпосередню участь у наданні банківських послуг, прийнятті рішень на всіх рівнях, оцінці та прийнятті ризиків, протидії відмиванню коштів та іншим фінансовим правопорушенням та виконанню інших функцій. Працівники Банку створюють для Банку додаткову цінність. Своєю лояльністю і лідерством працівники сприяють досягненню стратегічних цілей Банку.</p> <p>3) <i>Національний банк України</i> - регулює діяльність фінансового сектора шляхом визначення нормативних показників та вимог на банківському ринку, визначає правила гри і здійснює нагляд за діяльністю Банку.</p> <p>4) <i>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</i> - регулює питання діяльності Банку як акціонерного товариства та емітента цінних паперів, встановлює вимоги, обсяг, строки та порядок розкриття інформації про Банк на регульованому ринку.</p> <p>5) <i>Верховна рада України та органи виконавчої влади України</i> - формують правове поле діяльності Банку, відповідають за реалізацію міжнародних угод України щодо вдосконалення та гармонізації законодавства України із законодавством Європейського союзу.</p> <p>6) <i>Банки-кореспонденти</i> – забезпечують проведення міжнародних платіжних операцій, учасником яких є Банк та його клієнти</p> <p>7) <i>Постачальники</i> - забезпечують Банк необхідними основними засобами ведення банківської діяльності, таких як офіс, автоматизована банківська система, процесинг платежів, необхідне комп'ютерне і телекомунікаційне обладнання, сервери та інші сховища даних, програмне забезпечення та інше.</p> <p>8) <i>Корпоративні клієнти</i> - становлять бізнес мету присутності Банку на ринку України, діяльність Банку направлена на задоволення попиту своїх корпоративних клієнтів на банківські послуги найвищого європейського та міжнародного рівня.</p> <p>9) <i>Громада</i> - відображає відношення суспільства до банківського сектору України, рівень довіри до фінансових установ, акумулює виклики та проблемні питання, з якими стикається суспільство у процесі отримання банківських послуг, що відповідно є чинником, який формулює у Банку зворотній зв'язок та розуміння процесів та підходів, які потрібно змінити чи навпаки запровадити.</p>

7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p>
	<p>Банк є товариством з одним Акціонером та порядок взаємодії з ним описаний в установчих документах Банку, а саме у Статуті, Положенні про Загальні збори акціонерів, Положенні про Наглядову раду.</p> <p>Політику взаємодії зі стейкхолдерами АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" затверджено рішенням Наглядової ради Банку №12 від 15.11.2024 року.</p> <p>Політика взаємодії зі стейкхолдерами є відкритим документом та розміщена на офіційній сторінці Банку у розділі «Корпоративне управління», підрозділі «Додаткова інформація» за посиланням: https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance.</p> <p>Політика визначає принципи, етичні стандарти і зобов'язання Банку щодо участі в економічному і соціальному житті. Визначає також джерела правового регулювання, що визначають вимоги і нормативи, яких Банк дотримується у процесі взаємодії зі стейкхолдерами. Політика описує внутрішні документи, розроблені Банком з метою реалізації своїх зобов'язань в частині побудови якісних та довготривалих відносин зі своїми стейкхолдерами.</p> <p>Також Політика частково торкається питання донесення інформації про Банк, в тому числі через звітність та оприлюднення інформації про Банк на власному сайті. Наглядова рада Банку здійснює контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Наглядова рада затверджує та здійснює контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку, а також відповідає за функціонування в Банку механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення.</p> <p>Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Банку, його органів управління та контролю, а також обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, його Акціонером, іншими стейкхолдерами Банку.</p> <p>З усіма стейкхолдерами Банк підтримує якісний і дієвий зв'язок та забезпечує повний та своєчасний доступ до інформації.</p> <p>Політикою затверджений Перелік ключових стейкхолдерів, які впливають та діяльність та стратегічний розвиток Банку, а також Перелік ключових стейкхолдерів, на які має вплив діяльність Банку.</p> <p>Політика переглядається Банком на щорічній основі.</p>

Інформація щодо зовнішнього аудитора, який надав висновок щодо Звіту про корпоративне управління

Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА"

Ідентифікаційний код 21500646

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, буд. 47

Номер ліцензії: 0084

Найменування органу, що видав ліцензію: Аудиторська палата України


Дата видачі ліцензії: 26.01.2001

Тел. +380445015934, електронна адреса - office@rsm.ua, веб-сайт - www.rsm.ua

ТОВ «РСМ УКРАЇНА» включено до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес». Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю: <https://register.apob.org.ua/uk/search>. Загальний стаж аудиторської діяльності - 30 років; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку - з 16.09.2019 р. Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом року - немає; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

22 квітня 2025 року



Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління



Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

Виконавець

Зубенко А.В.

Тел. (044) 364-3839