



## **ЗВІТ**

### **Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту про результати діяльності за період з 1 липня по 14 грудня 2020 року (II півріччя 2020 року)**

<b>Банк</b>	– АТ «ПУМБ»
<b>НР</b>	– Наглядова рада Банку
<b>Комітет</b>	– Комітет Наглядової ради Банку з питань аудиту
<b>НБУ</b>	– Національний банк України

#### **I. Склад Комітету Наглядової ради з питань аудиту у звітному періоді:**

1. Ансіс Грасманіс – Голова Комітету, член Наглядової ради
2. Поважна Маргарита Вікторівна, член Наглядової ради
3. Міхов Валентин Любоміров, член Наглядової ради.

Комітет з питань аудиту, що створений відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 18.12.2018р. (протокол №307) у зазначеному вище складі, здійснює свою діяльність з 01.01.2019р. на підставі «Положення про Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту», затвердженого рішенням Наглядової ради від 14.03.2019р. (протокол №313). У звітному періоді персональний склад Комітету не змінювався.

#### **II. Засідання Комітету Наглядової ради з питань аудиту**

У межах погоджених з Наглядовою радою функцій, покладених на нього, Комітет протягом періоду з 1 липня 2020р. по 14 грудня 2020р. виконував роль дорадчого органу Наглядової ради з питань контролю і регулювання діяльності Банку в сфері фінансової звітності, зовнішнього та внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю.

За звітний період Комітетом було проведено 3 чергових засідання у формі відеоконференцій (результати засідань зафіксовані у протоколах Комітету №15 від 22.07.2020р., №16 від 21.10.2020р. та №17 від 14.12.2020р.).

На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання:

- ***Щодо внутрішнього контролю***
  - а) розглянуті звіти менеджменту Банку про результати моніторингу ключових індикаторів контролю за II та III квартали 2020р.;
  - б) розглянута інформація про статус виконання плану заходів, що був розроблений з метою усунення недоліків у діяльності Банку, виявлених НБУ в ході планової комплексної інспекційної перевірки Банку у 2019 році;
  - в) розглянута інформація щодо результатів перевірки податковими органами діяльності Банку за період з 2014 по 2019 рік та обговорений з менеджментом план дій для усунення недоліків, які можуть призвести до штрафних санкцій;

г) у межах виконання рекомендації ДВА, що була надана за підсумками оцінки Системи внутрішнього контролю Банку на 01.01.2020р., щодо необхідності інформування Наглядової ради про критичних постачальників послуг на умовах аутсорсінгу розглянуті основні результати функціонування Системи управління ризиками третіх осіб Банку за 2019 рік.

- **В частині фінансової звітності та зовнішнього аудиту**

- а) у липні 2020р. проведено обговорення з менеджментом Банку Плану заходів з виконання рекомендацій зовнішнього аудитора КППМГ за підсумками фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2019 рік;
- б) у жовтні 2020о. проведено зустріч із зовнішнім аудитором Банку у особі партнера та старшого менеджера аудиторської фірми ПрАТ «КППМГ Аудит» (А.Цимбал та Г.Бутар) щодо планування проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік, у тому числі обговорене питання дотримання аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності (зауважень з боку членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора немає).

- **Щодо внутрішнього аудиту**

- а) проведений аналіз та обговорення звітів Департаменту внутрішнього аудиту за результатами виконаних ним перевірок та звітів про роботу ДВА за II та III квартали та жовтень-листопад 2020р.;
- б) розглянута інформація про виконання підрозділами Банку рекомендацій внутрішнього аудиту за I півріччя 2020 року;
- в) надані рекомендації Наглядовій раді Банку щодо внесення змін до Плану діяльності Департаменту внутрішнього аудиту на 2020 рік (II півріччя) у зв'язку з COVID-19;
- г) розглянуті проекти Концепції розвитку ДВА та Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2020-2022рр. та надані рекомендації Наглядовій раді щодо їх затвердження;
- д) розглянуті проекти Стратегічного плану Департаменту внутрішнього аудиту на 2021-2023 роки, Плану діяльності на 2021 рік та Бюджету Департаменту внутрішнього аудиту на 2021 рік та надані рекомендації Наглядовій раді щодо їх затвердження;
- е) погоджені умови виплати та розмір додаткової винагороди працівникам Департаменту внутрішнього аудиту за підсумками 2020 року на загальних підставах для усіх працівників Банку, затверджених Правлінням, та надана рекомендація Наглядовій раді щодо затвердження рішення про виплату такої додаткової винагороди;
- є) погоджена актуалізована редакція Стандартів внутрішнього аудиту АТ «ПУМБ» та надана рекомендація Наглядової ради щодо їх затвердження.

## **КЛЮЧОВІ ТЕЗИ ДЛЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

З усіх розглянутих питань Комітет надав пропозиції Наглядовій раді, що оформлені відповідними рішеннями у протоколах засідань.

**Голова Комітету з питань аудиту**



**А. Грасманіс**