



## **ЗВІТ** **Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту** **за період з 1 січня по 1 липня 2020 року** **(I півріччя 2020 року)**

**Банк** – АТ «ПУМБ»  
**НР** – Наглядова рада Банку  
**Комітет** – Комітет Наглядової ради Банку з питань аудиту  
**НБУ** – 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, розпочав свою діяльність з 01.01.2019р. відповідно до «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 січня 2020р. по 1 липня 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 5 засідань, з яких:

- 1 чергове засідання проведене шляхом безпосередньої участі (результати засідань зафіксовані у протоколі Комітету №10 від 26.02.2020р.);
- 1 чергове та 3 позачергових засідання проведені у формі телеконференцій (результати таких засідань зафіксовані в протоколах Комітету №№ 11 від 11.03.2020г., №12 від 21.04.2020р., №13 від 07.05.2020р. та №14 від 28.05.2020р.).

На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання:

- ***Щодо фінансової звітності***
  - а) розглянутий та обговорений із зовнішнім аудитором ПрАТ «КПМГ Аудит» проект фінансової звітності Банку та проект консолідованої фінансової звітності Банківської групи, відповідальним учасником якої є АТ «ПУМБ», за рік, який завершився 31.12.2019р.
- ***Щодо внутрішнього контролю***
  - а) розглянуті звіти менеджменту Банку про результати моніторингу ключових індикаторів контролю за IV квартал 2019р. та I квартал 2020р.;

- б) розглянута узагальнена оцінка ефективності Системи внутрішнього контролю Банку за станом на 01.01.2020р., що була виконана Департаментом внутрішнього аудиту за результатами його роботи за 2019 рік, та узагальнена оцінка функціонування Системи внутрішнього контролю менеджментом Банку, яка була виконана за підсумком щоквартальних звітів моніторингу ключових індикаторів контролю загалом за 2019 рік;
- в) 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 2018 та 2019 роках.
- **Щодо зовнішнього аудиту**
    - а) проведена зустріч з партнером та старшим менеджером зовнішньої аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» (Г. Пархоменко та Г. Бугар) з обговорення результатів аудиту фінансової звітності за 2019 рік, у тому числі було обговорене питання дотримання аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності (зауважень з боку членів Комітету відносно незалежності зовнішнього аудитора не було);
    - б) розглянута інформація менеджменту про виконання плану заходів з усунення виявлених зовнішнім аудитором недоліків, які були викладені у Листі до керівництва за підсумками аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за рік, що завершився 31.12.2018р.;
    - в) проведений вибір аудитора для проведення огляду фінансової звітності Банку за I квартал 2020р.
  - **Щодо внутрішнього аудиту**
    - а) здійснений моніторинг та перевірка ефективності Департаменту внутрішнього аудиту (ДВА) Банку, які включали оцінку результатів директора ДВА, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження розміру винагороди директора та працівників ДВА (у тому числі – затвердження рішень з преміювання директора та працівників ДВА за результатами досягнення поставлених на 2019 рік цілей);
    - б) підготовлені пропозиції щодо постановки цілей для директора та працівників ДВА на 2020 рік;
    - в) проведений аналіз та обговорення звітів Департаменту внутрішнього аудиту за результатами виконаних ним перевірок та звітів про роботу ДВА за IV квартал 2019р. та I квартал 2020р. (у тому числі – результатів оцінки ефективності Системи внутрішнього контролю Банку за станом на 01.01.2020р. та результатів аудиторської перевірки організації фінансового моніторингу у Банку);
    - г) розглянутий звіт про виконання Концепції розвитку Департаменту внутрішнього аудиту, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2017-2019 роки (за підсумками роботи за 2019 рік);
    - д) розглянуті результати самооцінки Департаменту внутрішнього аудиту за 2019 рік.

### **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