



ЗАТВЕРДЖЕНО  
рішенням Наглядової ради АТ «ПУМБ»  
від «19» лютого 2026р., протокол №454

**ЗВІТ**  
**про результати діяльності**  
**Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту**  
**за період з 1 липня до 31 грудня 2025 року**  
**(II півріччя 2025 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 – незалежний директор.
2. Поважна Маргарита Вікторівна, член Наглядової ради.
3. Мейгас Хело, член Наглядової ради – незалежний директор.

Комітет з питань аудиту здійснює свою діяльність на підставі *Положення про колегіальний орган «Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту»*, затвердженого Наглядовою радою 24.04.2025р. (протокол №441).

У зв'язку з переобранням усього складу Наглядової ради Банку повноваження членів комітетів, призначених рішенням Ради від 02.10.2023 (протокол № 411), були достроково припинені. Водночас рішенням Ради від 25.07.2025 (протокол № 446) було сформовано новий склад Комітету, який приступив до виконання повноважень з 25.07.2025. При цьому персональний склад Комітету з питань аудиту не змінився.

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

У межах узгоджених з Наглядовою радою функцій, покладених на нього, Комітет протягом періоду з 1 липня 2025р. до 31 грудня 2025р. виконував роль дорадчого органу Наглядової ради з контролю та регулювання діяльності Банку у сфері фінансової звітності, зовнішнього та внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю.

За звітний період Комітетом було проведено 3 чергових та 2 позачергових засідання, з яких чотири засідання було проведено очно (результати зафіксовано у протоколах Комітету №60 від 30.07.2025р., №61 від 24.09.2025р., №62 від 21.10.2025р. та №63 від 17.12.2025р.) і одно – дистанційно шляхом голосування електронною поштою (результати засідання зафіксовано у протоколі Комітету №59 від 02.07.2024р.).

На засіданнях Комітету були розглянуті такі питання:

- **У частині внутрішнього контролю**
  - а) розглянуто звіти менеджменту Банку про результати моніторингу ключових індикаторів контролю за II та III квартали 2025р.
- **У частині фінансової звітності та зовнішнього аудиту**
  - а) узгоджено основні умови договору із зовнішнім аудитором ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» про проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2024 та 2025 роки із наданням відповідної рекомендації Наглядовій раді;

- б) розглянуто рекомендації зовнішнього аудитора ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за підсумками аудиту фінансової звітності за 2024 рік та плану дій менеджменту щодо виконання рекомендацій аудиторів;
  - в) у грудні 2025р. була проведена зустріч з партнером та менеджером ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» з питання планування аудиту фінансової звітності за 2025 рік (у тому числі обговорено питання дотримання аудиторської фірмою принципів незалежності та об'єктивності, зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора відсутні).
- **У частині внутрішнього аудиту**
    - а) проведено аналіз та обговорення звітів Департаменту внутрішнього аудиту за результатами виконаних їм перевірок та звітів про роботу ДВА за II, III квартали та жовтень-листопад 2025р.;
    - б) розглянуто інформацію про виконання підрозділами Банку рекомендацій внутрішнього аудиту за I півріччя 2025р. та 9 місяців 2025р.;
    - в) надані рекомендації Наглядовій раді Банку щодо затвердження скоригованого Плану діяльності Департаменту внутрішнього аудиту на 2025 рік, у зв'язку з переглядом пріоритетності об'єктів аудиту для перевірки;
    - г) розглянуті проекти Стратегічного плану Департаменту внутрішнього аудиту на 2026-2029 роки, Плану діяльності на 2026 рік та Бюджету Департаменту внутрішнього аудиту на 2026 рік та надано рекомендації Наглядовій раді щодо їх затвердження;
    - д) узгоджено нову редакцію «Політики аудиту АТ «ПУМБ» та Банківської групи АТ "ПУМБ";
    - е) узгоджено організаційну структуру та Штатний розклад Департаменту внутрішнього аудиту з 01.01.2026р.

### **КЛЮЧОВІ ТЕЗИ ДЛЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

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

**Голова Комітету з питань аудиту**

**Ансіс ГРАСМАНІС**