

ЗВІТ
про результати діяльності
Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту
за період з 1 січня 2026р. по 30 червня 2026р.
(І півріччя 2026 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. Грасманіс Ансіс – голова Комітету, член Наглядової ради – незалежний директор.
2. Поважна Маргарита Вікторівна, член Наглядової ради – представник акціонера.
3. Мейгас Хело, член Наглядової ради – незалежний директор.

Комітет з питань аудиту здійснював свою діяльність на підставі Положення про колегіальний орган «Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту», затвердженого Наглядовою радою 24.04.2025 р. (протокол № 441). У квітні 2026 р. «Положення» було оновлено та затверджено в новій редакції (протокол засідання Наглядової ради № 458 від 23.04.2026 р.).

У звітному періоді склад Комітету не змінювався.

II. Засідання Комітету з питань аудиту

У рамках погоджених з Наглядовою радою функцій, покладених на нього, Комітет протягом періоду з 1 січня 2026 р. до 30 червня 2026 р. виконував роль дорадчого органу Наглядової ради з питань контролю та регулювання діяльності Банку у сфері фінансової звітності, зовнішнього та внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю.

За звітний період Комітетом було проведено 2 чергові та 5 позачергових засідань, усі засідання відбувалися у формі відеоконференцій (результати засідань зафіксовані в протоколах Комітету № 64 від 28.01.2026 р., № 65 від 18.02.2026 р., № 66 від 23.03.2026 р., № 67 від 22.04.2026 р., № 68 від 12.05.2026 р., № 69 від 03.06.2026 р. та № 70 від 30.06.2026 р.).

На засіданнях Комітету було розглянуто такі питання:

• ***Щодо внутрішнього контролю***

- а) розглянуто звіти керівництва Банку про результати моніторингу ключових показників контролю за IV квартал 2025 р. та I квартал 2026 р.;
- б) розглянуто оцінку ефективності Системи внутрішнього контролю та Системи управління ризиками Банку станом на 01.01.2026 р., виконану Департаментом внутрішнього аудиту за результатами його роботи за 2025 рік.

• ***Щодо фінансової звітності та зовнішнього аудиту***

- а) проведено зустрічі з зовнішнім аудитором Банку в особі партнера аудиторської фірми ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» Ю. Студинської для обговорення проекту аудиторського звіту та додаткового звіту, підготовлених зовнішнім аудитором ТОВ «Ернст

енд Янг Аудиторські послуги» щодо фінансової звітності Банку за період, що завершився 31 грудня 2025 р. (зокрема, було обговорено питання дотримання аудиторською компанією принципів незалежності та об'єктивності; зауважень з боку членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора не було);

- б) розглянуто звернення зовнішнього аудитора щодо узгодження основних умов договору про виконання завдання стосовно узгоджених процедур (діагностики активів у межах першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2026 р.) та умов договору про надання послуг для формування групової консолідованої звітності;
- в) розглянуто та обговорено з аудитором ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» Звіт за результатами першого етапу оцінки стійкості Банку.
- г) погоджено отримання Банком додаткових послуг неаудиторського характеру від ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

• **Щодо внутрішнього аудиту**

- а) здійснено моніторинг та перевірку ефективності діяльності Департаменту внутрішнього аудиту (ДВА) Банку, які включали підсумки виконання плану діяльності на 2025 рік, оцінку організаційної незалежності ДВА, оцінку результатів роботи директора ДВА, надано рекомендації Наглядовій раді щодо затвердження рішень про преміювання директора та працівників ДВА за підсумками роботи за 2025 рік;
- б) підготовлено пропозиції для Наглядової ради щодо завдань Департаменту внутрішнього аудиту та директора ДВА на 2026 рік;
- б) розглянуто звіти про виконання рекомендацій внутрішнього аудиту станом на 01.01.2026р. та 01.04.2026р.;
- в) проведено аналіз та обговорення звітів Департаменту внутрішнього аудиту та основних результатів проведених аудиторських перевірок за IV квартал 2025 року та I квартал 2026 року;
- г) детально розглянуто результати аудиту дотримання вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення;
- д) розглянуто звіт про виконання Концепції розвитку Департаменту внутрішнього аудиту та Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2024–2027 роки (за підсумками роботи за 2025 рік);
- е) розглянуто результати самооцінки Департаменту внутрішнього аудиту за 2025 рік;
- ж) розглянуто звіт Департаменту внутрішнього аудиту за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2025 рік;
- з) розглянуто питання щодо перегляду рівня оплати праці співробітників ДВА та внесення змін до штатного розкладу Департаменту внутрішнього аудиту з наданням відповідних рекомендацій Наглядовій раді;
- і) узгоджено проекти внутрішніх документів, що регламентують діяльність функції внутрішнього аудиту: Положення про Департамент внутрішнього аудиту та політику «Статут внутрішнього аудиту АТ «ПУМБ» та Банківської групи АТ «ПУМБ»»;
- к) узгоджено зміни до Плану діяльності Департаменту внутрішнього аудиту на 2026 рік.

КЛЮЧОВІ ТЕЗИ ДЛЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Щодо всіх розглянутих питань Комітет подав пропозиції Наглядовій раді, оформлені відповідними рішеннями у протоколах засідань.

Голова Комітету з питань аудиту

Андрій ГРАСМАНІС