



ЗВІТ

Комітету з питань аудиту Наглядової ради АТ «ПУМБ» про результати діяльності за період з 1 січня 2025р. по 30 червня 2025р. (I півріччя 2025 року)

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

I. Склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради 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 з питань аудиту Наглядової ради АТ «ПУМБ»», затвердженого Наглядовою радою 25.04.2024р. (Протокол №423). У квітні 2025р. Положення оновлено та затверджено у новій редакції (протокол засідання Наглядової ради №441 від 24.04.2025р.).

У звітному періоді персональний склад Комітету не змінювався.

II. Засідання Комітету з питань аудиту

У рамках узгоджених з Наглядовою радою функцій, покладених на нього, Комітет протягом періоду з 1 січня 2025р. до 30 червня 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 4 позачергових засідання, всі засідання проходили у формі відеоконференцій (результати засідань зафіксовано у протоколах Комітету від №52 від 11.02.2025р., №53 від 18.02.2025р., №54 від 27.03.2025р., №55 від 22.04.2025р., №56 від 23.04.2025, №57 від 21.05.2025р. та №58 від 29.05.2025р.).

На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання:

- ***У частині внутрішнього контролю***

- а) розглянуті звіти менеджменту Банку про результати моніторингу ключових індикаторів контролю за IV квартал 2024р. та I квартал 2025р.;
- б) розглянуто узагальнену оцінку ефективності Системи внутрішнього контролю Банку станом на 01.01.2025р., виконану Департаментом внутрішнього аудиту за результатами його роботи за 2024 рік, та узагальнену оцінку функціонування Системи внутрішнього контролю менеджментом Банку, виконану за підсумками щоквартальних звітів моніторингу ключових індикаторів контролю загалом за 2024 рік;
- в) була розглянута та обговорена з Департаментом внутрішнього аудиту актуалізована станом на березень 2025р. Ілюстративна таблиця реалізації «Моделі трьох ліній» в основних процесах АТ "ПУМБ".

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

- а) проведено зустрічі із зовнішнім аудитором Банку в особі партнера аудиторської фірми ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» Ю. Студинської для обговорення проєкту аудиторського звіту та додаткового звіту, підготовлених зовнішнім аудитором ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» щодо фінансової звітності Банку за період, що завершився 31 грудня 2024р. (у тому числі обговорено питання дотримання аудиторської фірмою принципів незалежності та об'єктивності, зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора відсутні);
- б) розглянуті звернення зовнішнього аудитора щодо зміни основних умов договору щодо надання Банку послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2024 рік та щодо погодження основних умов договору про виконання завдання щодо узгоджених процедур (діагностики активів в межах першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2025р.);
- 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 від ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (огляд ринку із заробітної плати).

- **У частині внутрішнього аудиту**

- а) здійснено моніторинг та перевірку ефективності діяльності Департаменту внутрішнього аудиту (ДВА) Банку, які включали оцінку результатів роботи директора ДВА, надані рекомендації Наглядовій раді щодо затвердження рішень з преміювання директора та працівників ДВА за підсумками роботи за 2024 рік;
- б) розглянуто звіти про виконання рекомендацій внутрішнього аудиту станом на 01.01.2025р. та 01.04.2025р.;
- в) підготовлені пропозиції щодо постановки цілей для ДВА на 2025 рік;
- г) проведено аналіз та обговорення звітів Департаменту внутрішнього аудиту та основні результати проведених аудиторських перевірок за IV квартал 2024р. (у тому числі оцінка організаційної незалежності ДВА, підсумки виконання плану діяльності на 2024 рік) та I квартал 2025р.;
- д) детально розглянуто результати повторного аудиту дотримання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового ураження;
- е) розглянуто звіт про виконання Концепції розвитку Департаменту внутрішнього аудиту і Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2024-2027 роки (за підсумками роботи за 2024 рік);
- ж) розглянуті результати самооцінки Департаменту внутрішнього аудиту за 2024 рік;
- з) розглянуто питання перегляду рівня оплати праці співробітників ДВА та про внесення змін до Штатного розкладу Департаменту внутрішнього аудиту з наданням відповідних рекомендацій Наглядовій раді;
- і) розглянуто інформацію щодо оцінки готовності до переходу Департаменту внутрішнього аудиту на нові Глобальні стандарти внутрішнього аудиту з 09.01.2025р.;
- к) погоджено форму «Звіту Департаменту внутрішнього аудиту щодо результатів перевірки достовірності та повноти даних фінансової звітності АТ «ПУМБ» за рік», складеного відповідно до положень нормативно-правових актів, що регламентують організацію, завдання та функції служби внутрішнього аудиту для акціонерного товариства.

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