



## **ЗВІТ**

### **Комітету Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту про результати діяльності за період з 1 липня до 31 грудня 2023 року (II півріччя 2023 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. Міхов Валентин Любоміров, член Наглядової ради – незалежний директор (з 01.07.2023р. по 01.10.2023р.).
4. Мейгас Хело, член Наглядової ради – незалежний директор (з 02.10.2023р. по 31.12.2023р.).

Комітет з питань аудиту здійснює свою діяльність на підставі «Положення про Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту», затвердженого рішенням Наглядової ради від 20.04.2023р. (протокол №402).

Рішенням Наглядової ради Банку від 02.10.2023р. (протокол №411) Комітет з питань аудиту переобраний у зв'язку із обранням нового складу Наглядової ради. Відповідно Валентин Любоміров Міхов вийшов зі складу Комітету і обрано нового члена Комітету Хело Мейгас, незалежного директора, яка також є Головою Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку.

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

У межах погоджених з Наглядовою радою функцій, покладених на нього, Комітет протягом періоду з 1 липня 2023р. до 31 грудня 2023р. 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 3 чергових та 2 позачергових засідання, з яких одне засідання було проведено очно (результати зафіксовані у протоколі Комітету №40 від 17.10.2023р.), а решта - у формі відеоконференцій (результати засідань зафіксовано у протоколах Комітету №39 від 19.07.2023р., №41 від 15.11.2023р., №42 від 12.12.2023р. та №43 від 22.12.2023р.).

На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання:

- **У частині внутрішнього контролю**
  - а) розглянуті звіти менеджменту Банку про результати моніторингу ключових індикаторів контролю за II та III квартали 2023р.;

- б) розглянуто результати інспекційних перевірок Національного банку України та надано рекомендації Наглядовій раді щодо затвердження плану заходів щодо виконання рекомендацій за підсумками інспектування.
- **У частині фінансової звітності та зовнішнього аудиту**
    - а) розглянуто розроблений менеджментом Банку план заходів на виконання рекомендацій зовнішнього аудитора ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан сервісез компані» за результатами аудиту фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022р.;
    - б) погоджено основні умови договору із зовнішнім аудитором «Делойт енд Туш ЮСК» щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік із наданням відповідної рекомендації Наглядовій раді;
    - в) у грудні 2023р. була проведена зустріч з партнером та менеджерами ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» з питання планування проведення аудиту за 2023 рік.
  - **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 2023р.;
    - б) розглянуто інформацію про виконання підрозділами Банку рекомендацій внутрішнього аудиту за I півріччя 2023р. та 9 місяців 2023р.;
    - в) проведено відкритий конкурс для обрання незалежного експерта для проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту, за результатами якого надано рекомендацію Наглядовій раді щодо визначення переможцем конкурсу ТОВ «КПМГ-Україна»;
    - г) розглянуто звіт за результатами проведеної ТОВ «КПМГ-Україна» зовнішньої незалежної оцінки якості внутрішнього аудиту, відповідно до якого діяльність Департаменту внутрішнього аудиту визнана такою, що загалом відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішніх аудиторів та Кодексу етики (найвищий рівень оцінки), а також розглянуто та погоджено для затвердження Наглядовою радою план дій на виконання рекомендацій, отриманих від зовнішнього експерта, з метою подальшого вдосконалення внутрішнього аудиту;
    - д) погоджено актуалізовану Політику аудиту АТ «ПУМБ» і Банківської групи АТ «ПУМБ»;
    - е) надані рекомендації Наглядовій раді Банку щодо затвердження скоригованого Плану діяльності Департаменту внутрішнього аудиту на 2023 рік, у зв'язку з переглядом пріоритетності об'єктів аудиту для перевірки;
    - є) розглянуто питання щодо внесення змін до Штатного розкладу Департаменту внутрішнього аудиту з наданням відповідних рекомендацій Наглядовій раді;
    - ж) розглянуто питання про виплату додаткової винагороди співробітникам Департаменту внутрішнього аудиту за підсумками роботи за 2023 рік;
    - з) розглянуті проекти Стратегічного плану Департаменту внутрішнього аудиту на 2024-2027 роки, Плану діяльності на 2024 рік та Бюджету Департаменту внутрішнього аудиту на 2024 рік та дані рекомендації Наглядовій раді щодо їх затвердження.

## 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



А. Грасманіс