

Hà Nội, ngày 25 tháng 03 năm 2024

## **BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT**

*Về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2023,  
định hướng hoạt động năm 2024*

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt

*Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.*

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Ngân hàng/LPBank) báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 các nội dung như sau:

### **I. Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023**

- Ban Kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2023-2028 có 04 thành viên, bao gồm: 01 Trưởng ban, 01 Phó Trưởng ban và 02 thành viên. Trong năm 2023 số lượng thành viên BKS đảm bảo theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

- Trưởng BKS thực hiện phân công nhiệm vụ cho từng thành viên BKS phụ trách giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ và thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng.

- Trong năm 2023, BKS đã triển khai công tác kiểm tra, giám sát theo đúng chức năng, nhiệm vụ được quy định tại các văn bản pháp luật, điều lệ của Ngân hàng, Quy chế Tổ chức và hoạt động của BKS và định hướng phát triển của Ngân hàng.

- Hàng quý, BKS tổ chức họp định kỳ đánh giá tình hình hoạt động ngân hàng, kết quả hoạt động của BKS quý trước và định hướng triển khai hoạt động cho quý tiếp theo theo đúng quy định của pháp luật. Căn cứ kết quả giám sát hoạt động, BKS đã gửi báo cáo đánh giá và kiến nghị đến Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc, đồng thời có công văn yêu cầu Giám đốc Khối kiểm toán nội bộ triển khai một số nội dung liên quan đến hoạt động kiểm toán nội bộ của Ngân hàng.

- Trong năm 2023, BKS đã tiến hành các cuộc họp định kỳ và bất thường. Nội dung các cuộc họp của BKS bao gồm: Đánh giá một số chỉ tiêu trọng yếu của Ngân hàng; đánh giá kết quả hoạt động của BKS hàng quý, hàng năm và định hướng hoạt

động của BKS trong thời gian tiếp theo; đánh giá kết quả hoạt động của kiểm toán nội bộ, chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ; thông qua tuyển dụng, bổ nhiệm/tái bổ nhiệm nhân sự thuộc khối kiểm toán nội bộ; thông qua kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024; thông qua nội dung các báo cáo của BKS trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024; thông qua đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm 2024; và các nội dung khác liên quan đến chức năng, nhiệm vụ của BKS. Các cuộc họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập, tất cả các thành viên BKS tham dự đầy đủ, cho ý kiến, biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung cuộc họp. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

- Sự phối hợp hoạt động, trao đổi thông tin giữa BKS đối với hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành được thực hiện phù hợp với Điều lệ và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

- Trưởng BKS tham gia các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, các cuộc họp của một số Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị, các cuộc họp giao ban của Ban điều hành, hội nghị triển khai kế hoạch kinh doanh,...

- Năm 2023 tất cả các thành viên BKS đã hoàn thành nhiệm vụ được giao, BKS thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành, Điều lệ và quy định nội bộ của Ngân hàng.

- Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo các quy định nội bộ của Ngân hàng. Mức thù lao, chi phí hoạt động hàng năm của BKS nằm trong tổng mức ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, BKS đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

## **II. Kết quả giám sát hoạt động LPBank năm 2023**

Thực hiện công tác giám sát hoạt động LPBank, BKS luôn bám sát các định hướng chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước (NHNN); giám sát việc thực hiện các định hướng, mục tiêu, chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thông qua; giám sát và đánh giá việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của LPBank trong việc quản trị, điều hành ngân hàng, quản trị rủi ro, các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng; giám sát cấp cao đối với Khối Kiểm toán nội bộ. Căn cứ kết quả kiểm tra, giám sát năm 2023, BKS đánh giá các hoạt động trọng tâm như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của LPBank trong việc quản trị, điều hành ngân hàng.

- Trong năm 2023, Hội đồng Quản trị và Tổng giám đốc đã quản trị và điều hành hoạt động ngân hàng theo đúng chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền quy định tại Điều lệ và các quy chế nội bộ của LPBank.



- Hội đồng Quản trị đã triển khai, thực hiện đầy đủ, kịp thời các chủ trương, chính sách của NHNN và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua việc ban hành các nghị quyết, quyết định, chỉ thị để chỉ đạo, định hướng mục tiêu, kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm của toàn hệ thống LPBank. Hội đồng Quản trị đã hỗ trợ kịp thời cho Ban điều hành trong công tác điều hành ngân hàng, cũng như phối hợp với BKS trong công tác kiểm tra, giám sát hoạt động ngân hàng.

- Tổng giám đốc đã triển khai thực hiện các nghị quyết của Hội đồng Quản trị; tổ chức các cuộc họp giao ban, triển khai kế hoạch kinh doanh với sự tham dự của Hội đồng Quản trị, Trưởng BKS, Ban điều hành, Giám đốc các khối tại hội sở và các đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống; thực hiện phân quyền/ uỷ quyền đảm bảo hoạt động ngân hàng được thông suốt, an toàn và hiệu quả.

- Trong năm 2023, LPBank đã thực hiện theo đúng quy định của NHNN đối với các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.

## 2. Giám sát việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban điều hành và các đơn vị trong Ngân hàng triển khai thực hiện các nội dung theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 ngày 23/04/2023. Kết quả thực hiện như sau:

- Các chỉ tiêu tài chính trọng yếu do Đại hội đồng cổ đông giao: (i) Tổng tài sản đạt: 382.863 tỷ đồng, đạt 102% kế hoạch; (ii) Lợi nhuận trước thuế đạt 7.039 tỷ đồng, đạt 117% kế hoạch; (iii) Huy động thị trường 1 đạt 285.342 tỷ đồng, đạt 96% kế hoạch; (iv) Tín dụng thị trường 1 đạt 275.453 tỷ đồng, đạt 101% kế hoạch; (v) Các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động tuân thủ quy định của NHNN.

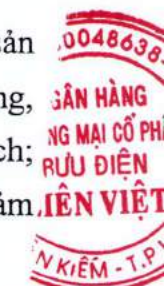
- Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 đã thực hiện theo đúng nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

- Phương án tăng vốn điều lệ: (i) Đã hoàn thành chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo đúng nghị quyết Đại hội đồng cổ đông; (ii) chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài và chào bán cổ phiếu Esop chưa được thực hiện.

- Chi phí gồm thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị, BKS năm 2023 nằm trong định mức thông qua của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

## 3. Giám sát hoạt động của Khối Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và quy định nội bộ của LPBank.

Trong năm 2023, Khối Kiểm toán nội bộ đã triển khai thực hiện 70 cuộc kiểm toán, gồm: 11 cuộc kiểm toán các khối nghiệp vụ Hội sở, 27 cuộc kiểm toán tại CN/PGD; 21 cuộc kiểm toán tại các PGD bưu điện; 05 cuộc kiểm toán chuyên đề và 06 cuộc rà soát/



kiểm toán theo yêu cầu của NHNN. Kết quả các cuộc kiểm toán nội bộ đã được gửi kịp thời tới Hội đồng Quản trị, BKS, Tổng giám đốc và các đơn vị có liên quan.

### **III. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính LPBank năm 2023**

- Báo cáo tài chính của LPBank năm 2023 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam và đã được công bố trên website của LPBank theo đúng quy định hiện hành.

- BKS thống nhất với các ý kiến, nhận xét tại Báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam và xác nhận kết quả như sau:

+ Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc 31/12/2023 đã trình bày trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng cũng như kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc tại ngày 31/12/2023, phù hợp với các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

+ Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện đúng theo quy định của NHNN và các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam.

### **IV. Định hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024**

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS, chiến lược phát triển chung của LPBank, BKS định hướng thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2024 như sau:

1. Thực hiện giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ trong việc quản trị và điều hành LPBank và việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024.

2. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông/Hội đồng Quản trị lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của LPBank năm 2025. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2024 của LPBank theo quy định.

3. Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với Khối Kiểm toán nội bộ trong việc: Triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024; xây dựng kế hoạch kiểm toán năm 2025; rà soát, hoàn thiện các văn bản nội bộ liên quan đến hoạt động của BKS, kiểm toán nội bộ; kiện toàn và nâng cao chất lượng nhân sự Khối Kiểm toán nội bộ, đặc biệt nhân sự kiểm toán về công nghệ thông tin, kiểm toán hội sở và hệ thống,...

4. Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ khác của BKS theo quy định của NHNN, Điều lệ và các quy định nội bộ của Ngân hàng.



Trên đây là nội dung báo cáo của Ban kiểm soát. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông!

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- TV HĐQT;
- TGD;
- Lưu BKS; hopna.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Dương Hoài Liên**

