



DỰ THẢO

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2015**

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long, đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 08/6/2012 theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ và Nghị quyết số 3693/NQ-NHN-ĐHĐCĐ ngày 31/12/2014 V/v sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng về việc thay đổi chức danh người đại diện theo pháp luật;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 08/6/2012 theo Nghị Quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ
- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long, Báo cáo của Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ trong năm 2014, Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014.

Ban Kiểm soát báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng thương mại cổ phần phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long lần thứ 4 năm 2015 các nội dung sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2014

Ban Kiểm soát đã thực hiện và hoàn thành nhiệm vụ trong năm 2014 theo quy định của Điều lệ tổ chức và hoạt động và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát của Ngân hàng thương mại cổ phần phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long (Ngân hàng MHB).

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

Hội đồng quản trị và Ban Điều hành tổ chức, thực hiện đầy đủ quyền hạn, chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng MHB và các quy định có liên quan của pháp luật. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, Hội đồng quản trị nêu ra và giải quyết các vấn đề cơ bản trong công tác quản trị ngân hàng và định hướng hoạt động kinh doanh nhằm đảm bảo mục tiêu ổn định và kinh doanh hiệu quả.

Năm 2014, Ban Điều hành ngân hàng MHB đã nỗ lực quản lý các hoạt động kinh doanh của ngân hàng nhằm đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật của Nhà nước cũng như các quy định của Ngân hàng Nhà nước, luôn nắm bắt kịp thời diễn biến thị trường, thực hiện nghiêm túc nghị quyết của Hội đồng quản trị cũng như bám sát chỉ tiêu kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông giao và đã tạo được một số kết quả đáng biểu dương trong năm.

2. Thực hiện nhiệm vụ chỉ đạo trực tiếp công tác Kiểm toán nội bộ.

Ban Kiểm soát trực tiếp chỉ đạo kiểm toán nội bộ trong việc xây dựng và triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ đã được phê duyệt trong năm, kịp thời đưa ra các đề xuất, kiến nghị chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, sai phạm nhằm hạn chế rủi ro góp phần vào an toàn, hiệu quả hoạt động của đơn vị; đồng thời báo cáo Hội đồng quản trị, Ban Điều hành phục vụ cho công việc quản trị, kiểm soát, điều hành chỉ đạo trong toàn hệ thống Ngân hàng MHB. Thông qua kết quả kiểm toán nội bộ tại các Chi nhánh, Ban Kiểm soát chỉ đạo Kiểm toán nội bộ cảnh báo rủi ro đến các phòng, ban nghiệp vụ tại Hội sở để có biện pháp chỉ đạo, hướng dẫn các đơn vị khắc phục kịp thời, đồng thời báo cáo Tổng Giám đốc yêu cầu các đơn vị nghiêm túc thực hiện các khuyến nghị kiểm toán nội bộ đã ghi nhận.

Năm 2014, cơ quan Kiểm toán nhà nước thực hiện kiểm toán 21 đơn vị trong hệ thống Ngân hàng MHB và Ban Kiểm toán nội bộ đã hoàn tất kiểm toán các đơn vị theo kế hoạch đã được phê duyệt trong năm.

Các quy trình nghiệp vụ, các chốt kiểm soát đã được xây dựng về cơ bản đảm bảo phát hiện các rủi ro và ngăn ngừa rủi ro thông qua việc kiểm tra chéo giữa các bộ phận, cá nhân cùng tham gia một quy trình.

3. Đánh giá hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ.

Hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ Ngân hàng MHB đã được Ban Kiểm toán nội bộ kiểm tra, đánh giá độc lập về tính đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Hệ thống kiểm soát nội bộ được thiết kế, cài đặt, tổ chức thực hiện trong mọi quy trình nghiệp vụ tại tất cả các đơn vị, bộ phận nhằm đảm bảo an toàn tài sản và nhận dạng, đánh giá thường xuyên để kịp thời phát hiện, ngăn ngừa rủi ro và có biện pháp quản lý rủi ro thích hợp trong hệ thống kiểm soát nội bộ. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ thông qua công tác hậu kiểm nhằm quy định rõ trách nhiệm của từng thành viên tham gia quy trình.

Công tác kiểm tra, đánh giá độc lập của Kiểm toán nội bộ đối với hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ được thực hiện thông qua công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ trên các mặt hoạt động nghiệp vụ ngân hàng. Việc xây dựng các quy chế, quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ đảm bảo có thiết lập đầy đủ cơ chế kiểm soát trong từng nghiệp vụ ngân hàng.

II. THỰC HIỆN THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2014

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2014 dựa theo Nghị quyết số 1047^A/NQ-NHN-ĐHĐCĐ về các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2014 và Nghị quyết số 3580^A/NQ-NHN ngày 26/12/2014 V/v “Điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2014” thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Các Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2014 của Ngân hàng MHB được lập đúng biểu mẫu kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành về “Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng”, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định pháp luật có liên quan trong lĩnh vực ngân hàng.

- Về số liệu phản ánh trên các Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2014 Ngân hàng MHB trình bày trung thực và hợp lý tình hình tài chính đến thời điểm 31/12/2014 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán & Dịch vụ tin học TP.HCM (AISC) và Tổng Giám đốc trình bày trước Đại hội bản Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 của đơn vị.

Qua đánh giá các mặt hoạt động trên, Ban Kiểm soát đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo về kết quả thực hiện nhiệm vụ năm 2014 của Hội đồng quản trị và Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 của Ban Điều hành Ngân hàng MHB trình trước Đại hội.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2014 Ban Kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông lần thứ 4 năm 2015.

Trân trọng báo cáo!

**TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

LŨ THỊ THANH PHƯƠNG