

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

***Về việc: Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024,
định hướng hoạt động năm 2025***

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank)

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 Lộc Phát Việt Nam (Ngân hàng/LPBank) và Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Ban kiểm soát. Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 các nội dung như sau:

I. Kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024

- Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2023-2028 hiện nay có 03 thành viên, bao gồm: 01 Trưởng ban, 01 Phó Trưởng ban và 01 thành viên. Số lượng thành viên BKS đảm bảo theo quy định tại Điều lệ LPBank. 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 LPBank.
- Trong năm 2024, BKS đã triển khai công tác kiểm tra, giám sát theo chức năng, nhiệm vụ được quy định tại các văn bản pháp luật, Điều lệ của LPBank, quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS và định hướng phát triển của LPBank.
- 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. Căn cứ kết quả giám sát hoạt động, BKS đã gửi báo cáo đánh giá và kiến nghị đến Hội đồng Quản trị (HĐQT), 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 LPBank.
- Trong năm 2024, BKS đã tiến hành các cuộc họp định kỳ và bất thường. Chi tiết một số nội dung trong các cuộc họp: Đánh giá một số chỉ tiêu trọng yếu của LPBank; Sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS; Đánh giá kết quả hoạt động của BKS hàng quý, hàng năm và định hướng hoạt động của BKS trong thời gian tiếp theo; Triển khai các nhiệm vụ của BKS tại Quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS và theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15; Sửa đổi, bổ sung Quy chế Kiểm toán Nội bộ; Thay đổi mô hình cơ cấu tổ chức của Khối Kiểm toán Nội bộ;



Đánh giá kết quả hoạt động của kiểm toán nội bộ, chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ; Ban hành quy định chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của kiểm toán viên 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 2025; 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 HĐQT, Ban điều hành được thực hiện phù hợp với Điều lệ và các quy định nội bộ của LPBank.

- Trưởng BKS tham gia các cuộc họp của HĐQT, các cuộc họp của Ủy ban quản lý rủi ro, một số cuộc họp của Ban điều hành, hội nghị triển khai kế hoạch kinh doanh,...

- Năm 2024 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 LPBank.

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

II. Kết quả giám sát hoạt động LPBank năm 2024

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 2024, 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 2024, HĐQT 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.

- HĐQT 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. HĐQT 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 HĐQT; tổ chức các cuộc họp giao ban, triển khai kế hoạch kinh doanh với sự tham dự của HĐQT, 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/ủy quyền đảm bảo hoạt động Ngân hàng được thông suốt, an toàn và hiệu quả.

- Trong năm 2024, LPBank đã duy trì các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng phù hợp với quy định của NHNN.

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

HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành và các đơn vị trong LPBank triển khai thực hiện các nội dung theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ngày 17/04/2024 và Nghị quyết Đại hội cổ đông bất thường năm 2024 ngày 16/11/2024. Kết quả thực hiện như sau:

- Các chỉ tiêu tài chính trọng yếu do Đại hội đồng cổ đông giao: Hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu tài chính trọng yếu, cụ thể: (i) Tổng tài sản đạt: 508.330 tỷ đồng, đạt 119 % kế hoạch; (ii) Lợi nhuận trước thuế đạt 12.168 tỷ đồng, đạt 115,88% kế hoạch; (iii) Huy động thị trường 1 đạt 338.662 tỷ đồng, đạt 106,7% kế hoạch; (iv) Tín dụng thị trường 1 đạt 331.606 tỷ đồng, đạt 103,9% kế hoạch (v) Tỷ lệ nợ xấu nội bảng: 1,51%; (vi) Các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động tuân thủ quy định của NHNN.

- Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023 đã thực hiện theo đúng Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

- Phương án tăng vốn điều lệ: Đã hoàn thành phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2023 cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 16,8%.

- Chi phí gồm thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2024 nằm trong định mức thông qua của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

3. Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của Ngân hàng của thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT

- Trong năm 2024, BKS đã theo dõi, giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng giao dịch khác của Ngân hàng thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT trên cơ sở các tài liệu được gửi cho BKS. Năm 2024 HĐQT đã thông qua 1.444 Nghị quyết/Quyết định, trong đó các phê duyệt chủ yếu liên



quan đến: Đầu tư hệ thống công nghệ (core banking, trung tâm dữ liệu, các nền tảng ngân hàng số, bảo mật thông tin,...) nhằm tăng trải nghiệm cho khách hàng, tự động hoá quy trình, nâng cao hiệu quả vận hành, tăng cường bảo mật và an toàn hệ thống; Đầu tư góp vốn nhằm gia tăng giá trị đầu tư, mở rộng hệ sinh thái tài chính, đa dạng hoá nguồn thu và tăng năng lực cạnh tranh cho Ngân hàng; Đầu tư mua, xây dựng mới, cải tạo trụ sở chính, chi nhánh và các phòng giao dịch nhằm tái cơ cấu, sắp xếp lại công năng trụ sở, tối ưu hoá không gian làm việc, đáp ứng nhu cầu phát triển của Ngân hàng, nâng cao hình ảnh thương hiệu và vị thế của LPBank;... Việc phê duyệt/thông qua hợp đồng, giao dịch phù hợp với thẩm quyền theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ của LPBank.

4. 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 2024, Khối Kiểm toán Nội bộ đã triển khai thực hiện 48 cuộc kiểm toán, gồm: 12 cuộc kiểm toán chuyên đề, 21 cuộc kiểm toán tại CN/PGD; 15 cuộc kiểm toán cung cấp dịch vụ ngân hàng tại các PGD bưu điện/ bộ phận giao dịch bưu điện; 06 cuộc rà soát theo yêu cầu của NHNN. Kết quả các cuộc kiểm toán nội bộ đã được gửi kịp thời tới HĐQT, BKS, Tổng giám đốc và các đơn vị có liên quan.

III. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính của LPBank năm 2024

- Báo cáo tài chính của LPBank năm 2024 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.

- Ban kiểm soát 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 31/12/2024 đã trình bày trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của LPBank cũng như kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc tại ngày 31/12/2024, 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 2025

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN, chiến lược phát triển và kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính năm 2025 của LPBank được

ĐHĐCĐ giao, BKS định hướng thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2025 như sau:

1. Tăng cường công tác kiểm soát, nâng cao hoạt động giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ trong công tác quản trị, điều hành LPBank và việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025. Tiếp tục tăng cường giám sát hoạt động nhằm phát hiện, cảnh báo, kịp thời xử lý các hành vi vi phạm, các hoạt động tiềm ẩn rủi ro, trong đó tập trung một số rủi ro trọng yếu: Rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động,...; Tăng cường giám sát thông qua hệ thống thông tin, báo cáo, nhận diện và kiểm soát kịp thời các vấn đề, các tác động đến hoạt động Ngân hàng nhằm kiến nghị/ khuyến nghị kịp thời đến HĐQT, Tổng giám đốc.

3. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông, HĐQT 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 2026. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2025 của LPBank theo quy định.

4. 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 2025; Xây dựng kế hoạch kiểm toán năm 2026; Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các văn bản nội bộ liên quan đến hoạt động của BKS, Kiểm toán Nội bộ; Kiến 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,...

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

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