

Số: ~~134~~/2023/BC-BKS

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2023

**BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT
VÀ TỪNG THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT
NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT NĂM 2022**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023

Kính thưa các vị đại biểu, các vị khách quý;

Thưa toàn thể quý vị cổ đông;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi bổ sung một số Điều của Luật các Tổ chức Tín dụng năm 2017 ngày 20/11/2017;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt,

Ban Kiểm soát báo cáo đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2022 như sau:

I. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát, từng thành viên Ban Kiểm soát

1. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát

Trong năm 2022, Ban Kiểm soát đã triển khai công tác kiểm tra, giám sát theo đúng chức năng, nhiệm vụ của mình được quy định tại các văn bản pháp luật, điều lệ của Ngân hàng, Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát và định hướng phát triển của Ngân hàng, thông qua các hoạt động sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, điều lệ của Ngân hàng trong công tác quản trị, điều hành Ngân hàng và triển khai nghị quyết Đại hội đồng cổ đông của Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc;
- Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.
- Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính hằng năm và 06 tháng của Ngân hàng, báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng quản trị và trình báo cáo thẩm định tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về hợp đồng, giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông.



Handwritten signature or mark at the bottom right corner.

- Rà soát, kiểm tra, đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của Ngân hàng. Ban Kiểm soát trực tiếp chỉ đạo và giám sát hoạt động của Khối Kiểm toán nội bộ trong việc thực hiện kế hoạch kiểm toán năm đảm bảo sát với thực tế hoạt động của Ngân hàng. Bên cạnh đó, Ban Kiểm soát cũng tham gia cùng với một số đoàn kiểm toán nội bộ để vừa giám sát, vừa chỉ đạo công tác kiểm toán, vừa thực hiện khảo sát, đánh giá tình hình thực hiện kinh doanh, dịch vụ tại các đơn vị kinh doanh.
 - Giám sát tình hình tài chính Ngân hàng, việc tuân thủ pháp luật của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác trong các hoạt động.
 - Giám sát việc tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động, phân loại tài sản có, trích lập dự phòng, tái cơ cấu hoạt động; giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu như huy động vốn, sử dụng vốn, trạng thái ngoại hối, chất lượng tín dụng, tỷ lệ tăng trưởng tín dụng...
 - Giám sát hoạt động Ngân hàng qua tiếp nhận thông tin về quản trị, điều hành Ngân hàng thông qua các nghị quyết, quy chế, quy trình, quy định, chỉ thị, công văn, báo cáo, thông báo... của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc.
 - Đại diện Ban Kiểm soát tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, các cuộc họp giao ban của Tổng Giám đốc để nắm bắt tình hình hoạt động và đóng góp ý kiến nhằm nâng cao hiệu quả, an toàn trong hoạt động Ngân hàng.
 - Rà soát quy định nội bộ về hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ cho phù hợp với quy định của pháp luật, điều lệ, mô hình tổ chức và thực tiễn hoạt động.
- Bên cạnh đó Ban Kiểm soát thực hiện một số công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ quy định của pháp luật và điều lệ.

2. Các cuộc họp của Ban Kiểm soát

Hàng quý, Ban Kiểm soát họp với đầy đủ thành viên để đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và Khối Kiểm toán nội bộ quý liền trước và triển khai, định hướng hoạt động cho quý tiếp theo theo đúng quy định của pháp luật. Ban Kiểm soát cũng yêu cầu Ban Giám đốc Khối KTNB tham dự cuộc họp và trả lời các vấn đề cần làm rõ. Cuộc họp Ban Kiểm soát bao gồm những nội dung chính như sau:

- Đánh giá kết quả thực hiện một số chỉ tiêu chủ yếu của Ngân hàng;
- Đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát;
- Các kết quả hoạt động của kiểm toán nội bộ;
- Đánh giá việc Hội đồng Quản trị/Tổng Giám đốc thực hiện nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết Hội đồng Quản trị và việc thực hiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát/Kiểm toán nội bộ;
- Định hướng hoạt động của Ban Kiểm soát trong quý tiếp theo.

- Căn cứ kết quả đánh giá, Ban Kiểm soát đã kiến nghị Tổng Giám đốc thực hiện một số nội dung bảo đảm hoạt động của các đơn vị được kiểm toán tuân thủ đúng quy định nội bộ cũng như của pháp luật, khắc phục những sai sót, tồn tại mà báo cáo kiểm toán đã nêu; hoặc yêu cầu Giám đốc Khối KTNB triển khai một số nội dung liên quan đến công tác kiểm toán, nhân sự... để thực hiện kế hoạch kiểm toán năm và các văn bản, phê duyệt liên quan đến việc điều chỉnh kế hoạch kiểm toán năm.

3. Đánh giá hoạt động của từng thành viên Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt nhiệm kỳ 2018-2023 có 03 thành viên, bao gồm 01 Trưởng Ban, 01 Thành viên chuyên trách và 01 Thành viên không chuyên trách. Trong năm 2022, Ban Kiểm soát đánh giá hoạt động và mức độ hoàn thành nhiệm vụ của từng thành viên như sau:

- **Ông Trần Thanh Tùng – Trưởng Ban Kiểm soát:**
 - ✓ Nhiệm vụ được phân công: phụ trách chung, trực tiếp phụ trách, chỉ đạo Khối Kiểm toán nội bộ; phụ trách kiểm soát các mảng: Tài chính, Nguồn vốn, Pháp chế & Quản lý rủi ro, dịch vụ Tiết kiệm bưu điện, Công nghệ thông tin, Ngân hàng số, Thanh toán và các mảng còn lại chưa phân công cho thành viên nào.
 - ✓ Đánh giá hoạt động năm 2022: Hoàn thành tốt nhiệm vụ.
- **Bà Nguyễn Thị Lan Anh – Thành viên không chuyên trách:**
 - ✓ Nhiệm vụ được phân công: Phụ trách các mảng Văn phòng, Quản lý nguồn nhân lực, Khách hàng chiến lược, hỗ trợ thành viên chuyên trách cập nhật các vấn đề, các mảng nghiệp vụ khác.
 - ✓ Đánh giá hoạt động năm 2022: Hoàn thành tốt nhiệm vụ.
- **Ông Phùng Thế Việt – Thành viên chuyên trách:**
 - ✓ Nhiệm vụ được phân công: phụ trách kiểm soát các mảng: Thẩm định, Sản phẩm, Phát triển mạng lưới, Quan hệ và kinh doanh Quốc tế, lập, cập nhật và lưu giữ danh sách cổ đông lớn, cổ đông sáng lập, người có liên quan của Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc và các mảng nghiệp vụ khác theo phân công của Trưởng Ban Kiểm soát.
 - ✓ Đánh giá hoạt động năm 2022: Hoàn thành tốt nhiệm vụ.

II. Kế hoạch kiểm soát trong năm 2023

- Tiếp tục thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát theo đúng chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại các văn bản pháp luật, điều lệ của Ngân hàng, Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát.

- Giám sát đối với kiểm toán nội bộ gồm:
 - ✓ Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ;
 - ✓ Giám sát bộ phận kiểm toán nội bộ trong việc: Thực hiện kiểm toán nội bộ; Rà soát, đánh giá tính hiệu quả của kiểm toán nội bộ và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng kiểm toán nội bộ; Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của kiểm toán nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác (nếu có).
- Thực hiện tốt các công tác khác của Ban Kiểm soát được quy định trong điều lệ và pháp luật.

Xin trân trọng báo cáo tới các Quý cổ đông.

Chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- Các TV HĐQT;
- Ban TGD;
- Lưu: BKS.

T/M BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



Trần Thanh Tùng

