

Số: 15/2023/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2023

BÁO CÁO**HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ
KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2022****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

Kính thưa Đại hội,

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 của Quốc hội và các Luật sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á số 22/2022/QĐBKS-NHNA ngày 29/4/2022;

Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Nam Á;

Căn cứ kết quả thẩm tra của Ban kiểm soát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á năm 2022,

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á) như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

- Giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Nam Á trong việc quản trị, điều hành ngân hàng.
- Thông qua hệ thống thông tin nội bộ, Ban kiểm soát giám sát việc thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) liên quan đến: các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, giám sát việc chấp hành các điều luật, phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro, giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu. Qua đó, có kiến nghị đề xuất chấn chỉnh các thiếu sót phát sinh (nếu có).
- Thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng Nam Á, nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị và quy định nội bộ của Ngân hàng Nam Á.

- Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và năm 2022 do tổ chức kiểm toán độc lập Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện, bao gồm: Báo cáo tình hình tài chính, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ, Thuyết minh báo cáo tài chính.
- Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát. Định kỳ hàng năm, xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp cùng Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của Ngân hàng Nam Á định kỳ hàng quý hoặc đột xuất theo thư mời.
- Thực hiện lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc theo quy định.
- Thực hiện các hoạt động khác theo quy định,...

II. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2022:

- Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng Nam Á, thống nhất số liệu với báo cáo tài chính được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
- Các số liệu trên Bảng cân đối kế toán và Báo cáo tình hình tài chính, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2022 của Ngân hàng Nam Á đã phản ánh tình hình hoạt động tài chính, trên các khía cạnh trọng yếu là hợp lý, hợp pháp, trung thực, phù hợp với các quy định hiện hành về chế độ kế toán tài chính theo quy định của pháp luật.
- Xác nhận phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 trình ĐHĐCĐ, tính toán đúng theo quy định của Nhà nước và Điều lệ của Ngân hàng Nam Á.

III. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ NGÀY 29/4/2022:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2022:

ĐVT: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH 2022	Thực hiện đến 31/12/2022	Tỷ lệ hoàn thành (%)
1	Tổng tài sản	190.000	177.579	93%
2	Huy động TCKT&DC và GTCG	155.000	137.377	89%
3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	126.000	119.538	95%
4	Lợi nhuận trước thuế	2.250	2.268	101%
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤ 3%	Hoàn thành mục tiêu kiểm soát nợ xấu năm 2022	

2. Về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập:

Hội đồng quản trị đã thống nhất chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam làm công ty Kiểm toán độc lập để soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Ngân hàng Nam Á năm 2023.

3. Về ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm tài chính 2022:

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đã có những bước tiến đổi mới trong công tác quản trị, điều hành và kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ. Theo đó, các mặt hoạt động của Ngân hàng luôn đảm bảo được tính an toàn, bền vững và hiệu quả; đồng thời ngân sách hoạt động, thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được sử dụng hợp lý, hiệu quả đảm bảo không vượt quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 29/4/2022.

4. Về bổ sung hoạt động kinh doanh và sửa đổi, bổ sung Điều lệ:

Ngân hàng Nam Á đã sửa đổi, bổ sung Điều lệ cho phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật, đồng thời đã báo cáo Ngân hàng Nhà nước (NHNN) theo đúng quy định.

Hiện Ngân hàng Nam Á đang thực hiện thủ tục xin cấp phép bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh theo quy định.

5. Về việc tăng vốn điều lệ:

Tháng 10/2022, Ngân hàng Nam Á đã tăng vốn điều lệ từ 6.564 tỷ đồng lên thành 8.464 tỷ đồng bằng hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Kết quả này được Ủy Ban chứng khoán nhà nước xác nhận tại Công văn số 7171/UBCK-QLCB ngày 27/10/2022 và đã được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cập nhật trên Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp ngày 12/12/2022.

6. Về việc niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á tại Sở giao dịch chứng khoán:

Việc niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á tại Sở giao dịch chứng khoán năm 2022 chưa được thực hiện do điều kiện môi trường chưa thuận lợi. Dự kiến trong năm 2023 sẽ hoàn tất thủ tục niêm yết cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán.

7. Về việc góp vốn, mua cổ phần tại Công ty khác:

Tính đến ngày 31/12/2022, tổng mức góp vốn, mua cổ phần của Ngân hàng Nam Á vào các doanh nghiệp, bao gồm cả mức vốn cấp, vốn góp vào các công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng Nam Á là **1,84%**, đảm bảo không vượt mức quy định tối đa 40%.

8. Về việc phát hành trái phiếu chuyển đổi kèm phương án:

Thị trường trái phiếu trong năm 2022 bị ảnh hưởng bởi nhiều thông tin xấu, việc phát hành trái phiếu chuyển đổi đã xây dựng chủ trương nhưng chưa thực hiện. Dự kiến sẽ tiếp tục triển khai hoàn thiện trong năm 2023.

9. Về việc Ban hành Quy chế quản trị nội bộ kèm Quy chế và Quy chế hoạt động của HĐQT kèm Quy chế:

Ngày 04/5/2022, Ngân hàng Nam Á đã ban hành Quy chế quản trị nội bộ theo Quyết định số 514/2022/QĐQT-NHNA và Quy chế hoạt động của HĐQT theo Quyết định số 515/2022/QĐQT-NHNA nhằm phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật liên quan.

10. Về việc Ban hành Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát kèm Quy chế:

Trong năm 2022, Ban kiểm soát đã ban hành Quy chế Hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á theo Quyết định số 22/2022/QĐBKS-NHNA ngày 29/04/2022.

11. Các hoạt động khác:

- Trong năm 2022 Ngân hàng Nam Á đã được ngân hàng nhà nước cho phép thành lập 05 chi nhánh và 27 phòng giao dịch (theo Công văn số 3514/NHNN-TTGSNH và Công văn số 3515/NHNN-TTGSNH ngày 26/5/2022). Tính đến ngày 31/12/2022, Ngân hàng đã hoàn tất khai trương đưa vào hoạt động 04 chi nhánh và 05 Phòng giao dịch, nâng tổng số điểm giao dịch truyền thống lên thành 117 điểm giao dịch và 95 điểm giao dịch hiện đại (Onebank).
- Năm 2023, Ngân hàng Nam Á sẽ tiếp tục đưa vào hoạt động các điểm kinh doanh còn lại đã được Ngân hàng nhà nước thuận duyệt.

Kính thưa Đại hội,

Năm 2022 là một năm đầy biến động của thị trường thế giới nói chung và kinh tế Việt Nam nói riêng. Tuy nhiên, trước những khó khăn chung của nền kinh tế, Ngân hàng Nam Á đã biến thách thức thành cơ hội, phát huy tốt lợi thế và nắm bắt được thời cơ của thị trường, từ đó cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ giao trong năm 2022, khẳng định hướng đi đúng đắn và hiệu quả trong lộ trình phát triển của Ngân hàng, đánh dấu cột mốc quan trọng trong 30 năm hình thành và phát triển.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng Nam Á, đánh giá tình hình quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Ban điều hành.

IV. KIẾN NGHỊ:

1. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 xem xét, thông qua các báo cáo của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc đã báo cáo tại ĐHĐCĐ về báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2023.
2. Kính đề nghị Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc phát huy công tác quản trị, điều hành phù hợp với quy định của NHNN, tiếp tục đưa Ngân hàng Nam Á phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững.

Trân trọng báo cáo.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

- Cổ đông Ngân hàng Nam Á;
- HĐQT;
- TGD;
- Lưu: BKS, VP.HĐQT.

(đã ký)

Nguyễn Vĩnh Lợi