

Số: 12/2025/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 03 năm 2025

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ
KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 của Quốc hội và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á số 21/2024/QĐBKS-NHNA ngày 12/8/2024;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á);
- Căn cứ kết quả thẩm tra của Ban kiểm soát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á năm 2024.

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025 về hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2024 của 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.
- 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).
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHCĐ.
- 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 ĐHCĐ, Hội đồng quản trị (HĐQT) và quy định nội bộ của Ngân hàng Nam Á.
- Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và năm 2024 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 BKS. Định kỳ hàng năm, xem xét lại quy định nội bộ của BKS, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.

- Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp cùng HĐQT và các cuộc họp khác của Ngân hàng Nam Á định kỳ hàng quý hoặc đột xuất theo thư mời (nếu có).
- Thực hiện lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc theo quy định.
- Thực hiện các hoạt động khác theo yêu cầu của NHNN, Cơ quan thanh tra giám sát, quy định nội bộ, v.v.

II. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2024:

- BKS thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2024 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 2024 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 2024 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 29/3/2024:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024	Thực hiện đến 31/12/2024	Tỷ lệ hoàn thành (%)
1	Tổng tài sản	232.000	245.129	106%
2	Huy động TCKT&DC và GTCG	178.000	178.341	100%
3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	160.000	167.738	105%
4	Lợi nhuận trước thuế	4.000	4.545	114%
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤ 3%	Hoàn thành mục tiêu kiểm soát nợ xấu năm 2024	

DVT: tỷ đồng

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

- HĐQT đã thống nhất chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán Báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và đối với việc lập và trình bày báo cáo tài chính tại Ngân hàng Nam Á năm 2025.

3. Về ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm tài chính 2024:

- Ngân sách hoạt động (thù lao, thưởng, các lợi ích và chi phí khác) của HĐQT, BKS được sử dụng hợp lý, hiệu quả đảm bảo không vượt quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 29/3/2024.

4. Về sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Nam Á và ngành nghề kinh doanh tại giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:

- Thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024, Ngân hàng Nam Á đã thông qua Điều lệ Ngân hàng Nam Á ngày 29/7/2024 và có hiệu lực ngày 12/8/2024 phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật, đồng thời đã báo cáo NHNN theo đúng quy định.

5. Về việc tăng vốn điều lệ:

- Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ mức 10.580.416.150.000 đồng (*Mười nghìn năm trăm tám mươi tỷ, bốn trăm mười sáu triệu, một trăm năm mươi nghìn đồng*) lên 13.725.505.530.000 đồng (*Mười ba nghìn bảy trăm hai mươi lăm tỷ, năm trăm lẻ năm triệu, năm trăm ba mươi nghìn đồng*) bằng hình thức phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu, tương ứng với mức vốn điều lệ tăng thêm là 2.645.089.380.000 đồng (*Hai nghìn sáu trăm bốn mươi lăm tỷ, không trăm tám mươi chín triệu, ba trăm tám mươi nghìn đồng*) và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động, tương ứng với mức vốn điều lệ tăng thêm là 500.000.000.000 đồng (*Năm trăm tỷ đồng*).
- Hiện nay, Ngân hàng Nam Á đang trong quá trình thực hiện thủ tục sửa đổi mức vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động với NHNN theo đúng trình tự, quy định của pháp luật hiện hành.

6. Về việc thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi riêng lẻ:

- Ngân hàng Nam Á đang trong quá trình xúc tiến tìm kiếm đối tác, chưa thực hiện phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi riêng lẻ được.

7. Về việc niêm yết trái phiếu Ngân hàng Nam Á phát hành ra công chúng:

- Ngân hàng Nam Á đang trong quá trình chuẩn bị hồ sơ, triển khai việc phát hành trái phiếu ra công chúng, dự kiến sẽ tiếp tục thực hiện trong năm 2025.

8. Về việc góp vốn, mua cổ phần:

- Tính đến ngày 31/12/2024, 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 4,06% vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng Nam Á, đảm bảo không vượt mức quy định tối đa 40% vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng Nam Á.

9. Về chủ trương tham gia tái cơ cấu Quỹ tín dụng nhân dân:

- Do điều kiện chưa thuận lợi, Ngân hàng Nam Á chưa thực hiện.

10. Về việc phát triển mạng lưới kinh doanh ra thị trường quốc tế:

- Do điều kiện chưa thuận lợi, Ngân hàng Nam Á chưa thực hiện.

Kết lại: Năm 2024, thương mại toàn cầu bắt đầu phục hồi, tăng trưởng GDP toàn cầu năm 2024 đạt khoảng 3,2%. Kinh tế Việt Nam cũng vậy, tốc độ tăng GDP đạt khoảng 7,09% so với năm trước. Việt Nam được xem như ngôi sao tăng trưởng Đông Nam Á với xu hướng phục hồi tốt với mức tăng trưởng quý sau cao hơn quý trước.

Trước những khó khăn chung của nền kinh tế và của ngành Ngân hàng, Ngân hàng Nam Á đã nỗ lực vượt qua khó khăn, hoàn thành các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ giao trong năm 2024, khẳng định hướng đi đúng đắn và hiệu quả trong lộ trình phát triển của ngân hàng.

Trên đây là báo cáo hoạt động của BKS và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2024 của Ngân hàng Nam Á, đánh giá tình hình quản trị, điều hành của HĐQT và Ban điều hành.

IV. KIẾN NGHỊ:

1. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 xem xét, thông qua các báo cáo của HĐQT và Tổng Giám đốc đã báo cáo tại ĐHĐCĐ về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2025.
2. Kính đề nghị HĐQT và Tổng Giám đốc tiếp tục phát huy công tác quản trị, điều hành phù hợp với xu hướng mới của NHNN, đưa Ngân hàng Nam Á hoạt động an toàn, bền vững và hiệu quả.

Trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

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

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

(đã ký)

Nguyễn Vĩnh Lợi