

**CÔNG TY TÀI CHÍNH  
CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

Số: 228/2024/VietCredit-BC

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà nội, ngày 28 tháng 03 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT  
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG  
HOẠT ĐỘNG NĂM 2024**

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng 2010 và Luật sửa đổi bổ sung một số điều Luật các Tổ chức tín dụng (sau đây gọi tắt là Luật các Tổ chức tín dụng);
- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ kết quả kiểm tra, giám sát hoạt động kinh doanh năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (Công ty).

Ban Kiểm soát xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 các nội dung sau:

- ❖ Hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023
- ❖ Kết quả công tác kiểm tra, giám sát của Ban Kiểm soát
- ❖ Tình hình thực hiện kiến nghị của Ban Kiểm soát
- ❖ Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024
- ❖ Các kiến nghị của Ban Kiểm soát

**I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023**

Trong năm 2023, BKS đã thực hiện các nhiệm vụ theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng và Điều lệ Công ty và thực thi nhiệm vụ của mình thông qua các hoạt động sau đây:

- Trưởng BKS đã tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ban Điều hành, các cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng ... để nắm rõ thông tin định hướng chiến lược, các kế hoạch kinh doanh, tình hình tài chính, hoạt động của Công ty nhằm thực hiện tốt hơn công tác giám sát hoạt động và định hướng kiểm toán nội bộ, đồng thời giám sát Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc trong việc quản lý và điều hành Công ty.
- Rà soát quy định nội bộ của Ban kiểm soát định kỳ hàng năm.
- Theo dõi và cập nhật thay đổi của 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 của Công ty.
- Xây dựng, phê duyệt, triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ; xem xét kết quả kiểm toán, giám sát việc khắc phục các tồn tại theo kiến nghị kiểm toán; chỉ đạo kiểm toán nội bộ áp dụng phương pháp kiểm toán "định hướng theo rủi ro" ngay từ việc lập kế hoạch và triển khai các cuộc kiểm toán nhằm đảm bảo ưu tiên nguồn lực cho các đơn vị, bộ phận, quy trình có rủi ro cao.
- Kien toan cong tac to chuc hoạt động tại Phòng KTNB. Trong năm qua, Phòng KTNB đã thực hiện 14 cuộc kiểm toán/chuyên đề kiểm toán.

Phòng KTNB đã phát hành 14 báo cáo kiểm tra tình hình thực hiện kiến nghị. Các kiến nghị của KTNB đã góp phần nâng cao năng lực hệ thống kiểm soát nội bộ, giảm thiểu rủi ro, giúp tiết kiệm chi phí và tăng hiệu quả hoạt động. Các kiến nghị, khuyến nghị KTNB đã được các Đơn vị trong Công ty đồng thuận và nghiêm túc thực hiện.

- BKS đã chỉ đạo Phòng KTNB hoàn thiện và áp dụng các phương pháp kiểm toán phù hợp, thực hiện kiểm toán, rà soát và báo cáo theo kế hoạch kiểm toán hàng năm và theo yêu cầu của Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc; góp ý xây dựng, sửa đổi nhiều văn bản/quy định nội bộ của Công ty; tham gia tư vấn cho các đơn vị về công tác tuân thủ và vận hành quy trình.
- Căn cứ kết quả kiểm toán nội bộ, BKS và Phòng KTNB đã kịp thời thông báo tới Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các Đơn vị trong Công ty để có các quyết định, chỉ đạo kịp thời nhằm ngăn ngừa, phát hiện và xử lý các tồn tại trong hoạt động; góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động; nâng cao năng lực của hệ thống kiểm soát nội bộ; hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ, cải tiến quy trình, sản phẩm, quản trị rủi ro trong hoạt động kinh doanh.
- Phối kết hợp cùng đoàn thanh tra thuế năm 2018-2022.

## II. KẾT QUẢ CÔNG TÁC KIỂM TRA, GIÁM SÁT CỦA BAN KIỂM SOÁT

### 1. Kết quả giám sát tính tuân thủ của Công ty theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy Công ty đã tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty trong hoạt động kinh doanh. Tính tuân thủ của Công ty được thể hiện qua các nội dung:

- Tuân thủ các quy định của NHNN về lãi suất, tỷ giá và các tỷ lệ an toàn; tuân thủ các quy định về cơ cấu tổ chức và hoạt động, quản trị và điều hành theo Luật các TCTD và Điều lệ Công ty; tuân thủ các quy định cụ thể đối với từng mảng hoạt động.
- Nghiêm túc thực hiện và hoàn thành 18/18 kiến nghị của Thanh tra NHNN. 02 kiến nghị được xử lý trong năm 2023 liên quan đến khoản nợ của khách hàng cá nhân Đào Duy Thăng. Công ty đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với khoản vay này và đã thực hiện bán nợ vào tháng 12/2023 sau khi thực hiện các biện pháp thu hồi nợ cần thiết.

### 2. Kết quả đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023 của Công ty

Qua công tác kiểm toán và giám sát, BKS đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty đã được thiết lập trên phạm vi toàn Công ty và trong các mảng hoạt động nhằm kiểm soát và ngăn ngừa rủi ro. Hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty có đầy đủ 5 thành phần là môi trường kiểm soát, hệ thống nhận diện và đánh giá rủi ro, các hoạt động kiểm soát, trao đổi thông tin và hệ thống thông tin quản lý và công tác kiểm tra, giám sát nội bộ. Phòng KTNB đã thực hiện đánh giá độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ theo báo cáo số 1503/2023/VietCredit-BC với các nội dung đánh giá giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, kiểm toán nội bộ và các kiểm soát chung về CNTT.

### 3. Kết quả đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành Công ty và sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cổ đông

Qua công tác kiểm tra, giám sát, BKS nhận thấy hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Điều hành (BDH) đã tuân thủ đúng pháp luật, Điều lệ Công ty và Nghị quyết Đại hội cổ đông.

- Về mặt nhân sự HĐQT, cơ cấu HĐQT trong năm 2023 đáp ứng đủ theo quy định của pháp luật với 5 thành viên. Về mặt nhân sự BDH, trong năm 2023, cơ cấu BDH bao gồm 01 Tổng Giám đốc, 04 Phó Tổng Giám đốc (bao gồm 1 Phó Tổng Giám đốc từ nhiệm từ ngày 30/6/2023).
- HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty; đã thông qua các Nghị quyết, quyết định kịp thời tại các cuộc họp định kỳ, bất thường của HĐQT nhằm định hướng, lãnh đạo hoạt động của Công ty. HĐQT đã chỉ đạo, tổ chức, triển khai đầy đủ, kịp thời, đúng định hướng các Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- BDH đã thực hiện triển khai kế hoạch, nhiệm vụ theo yêu cầu các Nghị quyết, quyết định của HĐQT. Trong năm qua BDH đã rất nỗ lực thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao phó.
- HĐQT và BDH đã phối hợp chặt chẽ trong công tác kiểm tra, giám sát, tạo điều kiện cho BKS thực hiện nhiệm vụ.
- BKS thường xuyên trao đổi thông tin đối với HĐQT và TGD. Hàng năm, BKS báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát và các kiến nghị của BKS tới các cổ đông trong cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.

### 4. Kết quả kiểm toán báo cáo tài chính năm 2023 của Công ty

BKS đã chỉ đạo Phòng KTNB phối hợp thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2023 của Công ty và thống nhất với ý kiến của kiểm toán viên độc lập, Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, về kết quả kiểm toán báo cáo tài chính của Công ty cho năm kết thúc ngày 31/12/2023. Theo đó, báo cáo tài chính của công ty đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính, kết quả kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Công ty, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các TCTD do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu tài chính lớn của Công ty tại 31/12/2023:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực tế 2023	Thực tế 2022
Tổng tài sản	7.122	6.850	6.535
Lợi nhuận trước thuế	107	22	75
Dư nợ cho vay khách hàng	5.689	4.621	4.418
Huy động Thị trường 1		472	421



Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực tế 2023	Thực tế 2022
Huy động Thị trường 2	5.741	2.470	1.274
Phát hành chứng chỉ tiền gửi		2.815	3.693
Tỷ lệ nợ xấu theo TT11/2021/TT-NHNN	<10%	14,62%	9,87%

### III. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN CÁC KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trong năm 2023, BKS đã tổ chức 4 phiên họp định kỳ hàng quý, 2 phiên họp bất thường và 1 cuộc họp xin ý kiến bằng văn bản. Tại báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023, BKS đã nêu một số kiến nghị với HĐQT, BĐH. Đến nay, tình hình thực hiện các kiến nghị đó như sau:

**Kiến nghị 1:** Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ và cụ thể hóa thành hướng dẫn để phù hợp với các văn bản pháp luật hiện hành và định hướng kinh doanh của Công ty, đặc biệt là các mảng QLRR và CNTT.

Kết quả: Trong năm 2023, Công ty đã rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ của Công ty để phù hợp với các văn bản pháp luật hiện hành và định hướng kinh doanh của Công ty và đã cập nhật và ban hành 24 quy chế, quy định, quy trình, hướng dẫn nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty. Tuy nhiên, còn tồn tại một số văn bản chưa hoàn thành kịp thời theo tiến độ đã giao hoặc theo kiến nghị của KTNB. Thông tư 14/2023/NHNN-TT quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng phi ngân hàng sẽ có hiệu lực từ 1/10/2024, vấn đề này đòi hỏi VietCredit rà soát và cập nhật nhiều quy định nội bộ để đáp ứng yêu cầu của Thông tư.

**Kiến nghị 2:** Kiểm soát chặt chẽ các rủi ro cụ thể trong từng hoạt động của Công ty với các chốt kiểm soát đã và sẽ được thiết lập, đặc biệt là hoạt động thu hồi nợ nhằm đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và giảm thiểu rủi ro danh tiếng cho Công ty.

Kết quả: Trong năm 2023, tổng dư nợ cho vay khách hàng tại 31/12/2023 đạt 4.621 tỷ đồng trong đó dư nợ tín dụng tiêu dùng chỉ đạt 3.095 tỷ đồng. Rủi ro tín dụng được kiểm soát thường xuyên với nhiều chỉ báo nguy cơ quan trọng. Bên cạnh đó, các rủi ro trọng yếu khác được phân công cụ thể tới từng chủ quản rủi ro với chỉ báo nguy cơ và chỉ báo chốt kiểm soát quan trọng. Các biện pháp giám sát hoạt động thu hồi nợ được thắt chặt, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và không phát sinh vụ việc rủi ro danh tiếng nào trong năm 2023.

**Kiến nghị 3:** Thực hiện tốt hơn công tác thu hồi nợ, kiểm soát tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu danh mục tín dụng tiêu dùng theo tỷ lệ đã được ĐHĐCĐ phê duyệt cho năm 2023, đôn đốc việc xử lý nợ xấu, nợ theo dõi ngoại bảng và các khoản nợ đã bán VAMC.

Kết quả: Trong năm 2023, các hệ thống và biện pháp thu hồi nợ được triển khai như gửi tin nhắn, cuộc gọi nhắc nợ, thu hồi nợ hiện trường, thu hồi nợ pháp lý. Công tác thu hồi nợ xấu, nợ đã được xử lý của nhóm KHDN đạt 24,5 tỷ đồng, bằng 98% kế hoạch thu nợ; thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý của hoạt động tín dụng tiêu dùng đạt 66,9 tỷ đồng. Doanh thu từ hoạt động bán nợ đạt 400 tỷ đồng.

Rủi ro được kiểm soát với tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN, tỷ lệ nợ xấu nội bộ của Công ty là 11,78%, tỷ lệ nợ xấu do cập nhật CIC vào báo cáo NHNN là 14,62%, cao hơn tỷ lệ kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra ở mức nhỏ hơn 10%. Hoạt động cho vay chưa đạt như kỳ vọng, dư nợ cho vay tín dụng tiêu dùng giảm mạnh từ 4.199 tỷ đồng tại 31/12/2022 xuống mức 3.095 tỷ đồng, tổng dư nợ cấp tín dụng năm 2023 chỉ đạt 81% kế hoạch đề ra và ảnh hưởng của tỷ lệ CIC kéo theo khiến cho tỷ lệ nợ xấu ở mức cao. Công tác thu hồi nợ có dấu hiệu tốt ở nhóm trong hạn nhưng chưa đạt kế hoạch thu ở nhóm quá hạn. Việc kiểm soát tỷ lệ nợ xấu chưa đạt hiệu quả.

**Kiến nghị 4:** Kiểm soát chi phí hoạt động

Kết quả: Theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán, chi phí hoạt động của Công ty trong năm 2023 là 578 tỷ đồng. Danh mục các loại chi phí hoạt động không có khoản chi nào vượt kế hoạch ở mức trọng yếu và đều có phê duyệt điều chuyển ngân sách hoạt động. Các hoạt động giám sát ngân sách hoạt động được thực hiện tới từng nghiệp vụ phát sinh và được tổng hợp định kỳ hàng tháng. So với tình hình tài chính và doanh thu năm 2023, con số chi phí hoạt động ghi nhận ở mức cao, chưa đạt hiệu quả và chưa kịp thời điều chỉnh phù hợp với doanh thu.

#### **IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2024**

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS, phương hướng hoạt động năm 2024 của Công ty, BKS tập trung vào các công việc chính như sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty trong việc quản trị, điều hành Công ty.
- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ.
- Kiểm toán BCTC cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.
- Tư vấn, hỗ trợ Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong việc nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Giám sát các hoạt động nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, tiết kiệm chi phí.

#### **V. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT**

- Rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ đảm bảo tuân thủ pháp luật.
- Kiểm soát chặt chẽ các rủi ro của Công ty, đặc biệt rủi ro tín dụng.
- Thực hiện hiệu quả công tác thu hồi nợ, kiểm soát tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu danh mục tín dụng tiêu dùng theo tỷ lệ đã được ĐHĐCĐ phê duyệt cho năm 2023, đôn đốc việc xử lý nợ xấu, nợ theo dõi ngoại bảng và các khoản nợ đã bán VAMC;
- Kiểm soát chi phí hoạt động hiệu quả và phù hợp với tình hình hoạt động, tình hình doanh thu.



Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

**Nơi nhận:**

- Như kính gửi;
- Lưu VT, P.KTNB, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**

**TRƯỜNG BAN**



**Trần Việt Phương**