VietCredit	**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT** **Về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022**	Số: 166/2022/VietCredit-BC Ngày BH: 08/4/2022

Kính gửi: **Đại hội đồng cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit)**

- *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 2021 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 2021 các nội dung sau:

- Hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021
- 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 2022
- Các kiến nghị của Ban Kiểm soát

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

Trong năm 2021, 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.
- Rà soát quy định nội bộ của Ban kiểm soát định kỳ hàng năm.
- 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.
- Kiện toàn công tác tổ chức cán bộ tại Phòng KTNB. Trong năm qua, Phòng KTNB đã thực hiện 16 cuộc kiểm toán, phát hành 16 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.

Signature Not Verified
Ký bởi: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Ký ngày: 5/5/2022 10:21:48

- 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 kinh doanh; 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.

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 16/18 kiến nghị của Thanh tra NHNN, 02 kiến nghị tồn tại liên quan đến khoản nợ của khách hàng Đào Duy Thăng. Công ty vẫn đang tiếp tục thực hiện các biện pháp để thu hồi nợ gốc, lãi của khách hàng này nhằm hoàn thiện kiến nghị của Thanh tra NHNN.

2. Kết quả đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2021 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 thủ tục kiểm soát, hệ thống thông tin quản lý và công tác kiểm tra, giám sát nội bộ chuyên trách. Cụ thể:

- Môi trường kiểm soát: Cơ cấu tổ chức của Công ty được thiết lập phù hợp với quy mô và định hướng hoạt động; phân định chức năng nhiệm vụ và phân cấp ủy quyền rõ ràng; các quy định nội bộ được ban hành đầy đủ, đồng bộ và thường xuyên được rà soát, sửa đổi.
- Hệ thống nhận diện và đánh giá rủi ro: Công ty có chính sách, quy định, quy trình nhận diện các rủi ro. Công ty đã xây dựng cơ cấu tổ chức nhằm nhận diện, đánh giá, kiểm soát và giảm thiểu rủi ro, theo dõi và báo cáo hành động QLRR. Các chỉ số được theo dõi sát sao và cập nhật kịp thời.
- Các hoạt động kiểm soát được thực hiện bài bản, liên tục. Công ty xây dựng mô hình quản lý rủi ro theo 3 tuyến phòng thủ: hoạt động kiểm soát thường xuyên được thực hiện tại các Đơn vị nghiệp vụ (tuyến phòng thủ thứ 1); nghiệp vụ kiểm soát chuyên trách được thực hiện bởi Phòng Quản lý rủi ro, Phòng Pháp chế và tuân thủ (tuyến phòng thủ thứ 2); các hoạt động giám sát và đánh giá độc lập được tiến hành bởi Phòng KTNB (tuyến phòng thủ thứ 3). Kiểm soát nội bộ được thiết kế, cài đặt, tổ chức thực hiện ngay trong mọi quy trình nghiệp vụ tại tất cả các đơn vị, bộ phận Công ty dưới nhiều hình thức như phân cấp ủy quyền rõ ràng, minh bạch; bảo đảm tách bạch nhiệm vụ, quyền hạn của các cá nhân, các bộ phận trong Công ty; Quy định về hạn mức phê duyệt đối với từng cấp trong việc thực hiện giao dịch; Quy trình thẩm định, chấp thuận và duyệt cho phép thực hiện giao dịch; bảo đảm một quy trình nghiệp vụ phải có ít nhất 02 cán bộ tham gia.

- Hệ thống thông tin quản lý được chú trọng phát triển, đầu tư. Các hệ thống công nghệ được áp dụng giúp cho việc trao đổi thông tin nội bộ đa chiều giữa các cấp, các bộ phận, Đơn vị và trong toàn Công ty cũng như trao đổi thông tin với bên ngoài được thực hiện thông suốt, chính xác, nhanh chóng hỗ trợ cho hoạt động kiểm soát của Công ty; Công ty đã xây dựng hệ thống các báo cáo quản trị nội bộ cho từng đơn vị. Các báo cáo quản trị có thể được lập thủ công hoặc được chiết xuất từ phần mềm hệ thống.
- Hoạt động giám sát: việc kiểm tra, giám sát, đánh giá liên tục về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ được thực hiện thường xuyên.

Trong thời gian tới Công ty tiếp tục kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ để nâng cao hơn nữa hiệu quả kiểm soát và ngăn ngừa rủi ro, thường xuyên rà soát các quy định nội bộ để kịp thời cập nhật phù hợp với các quy định pháp luật.

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 (BĐH) đã tuân thủ đúng pháp luật, Điều lệ Công ty và Nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2021.

- Về mặt nhân sự HĐQT, cơ cấu HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 gồm 07 (bẩy) thành viên, trong đó thành viên HĐQT chuyên trách là 01 (một) thành viên, thành viên độc lập là 01 (một) thành viên, đáp ứng đủ theo quy định của pháp luật. Về mặt nhân sự BĐH, trong năm 2021, cơ cấu BĐH duy trì bao gồm 01 Tổng Giám đốc, 03 Phó Tổng Giám đốc. Chức danh Kế toán trưởng đã được bổ nhiệm vào tháng 7/2021.
- 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.
- BĐH đã thực hiện triển khai kế hoạch, nhiệm vụ theo yêu cầu các Nghị quyết, quyết định của HĐQT. Trong năm qua BĐH đã rất nỗ lực nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao phó.
- HĐQT và BĐH 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 TGĐ. 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 2021 của Công ty

BKS đã chỉ đạo Phòng KTNB phối hợp thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021 của Công ty và thống nhất với ý kiến của Công ty TNHH KPMG về kết quả kiểm toán báo cáo tài chính của Công ty cho năm kết thúc ngày 31/12/2021. 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 NHNN Việt Nam 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 31/12/2021:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	31/12/2021	31/12/2020
Tổng tài sản	6.209.544	5.135.740
Lợi nhuận trước thuế	49.760	32.613
Dư nợ cấp tín dụng	4.596.460	3.564.920
Huy động Thị trường 1	164.831	139.165
Huy động Thị trường 2	1.110.000	1.367.937
Phát hành chứng chỉ tiền gửi	3.871.400	2.636.000
Tỷ lệ nợ xấu	9,58%	6,31%

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

Tại báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021, 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 của Công ty để phù hợp với các văn bản pháp luật hiện hành và định hướng kinh doanh của Công ty.

Kết quả: Trong năm 2021, 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 39 quy chế, quy định, quy trình, hướng dẫn nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty.

Kiến nghị 2: Kiểm soát tốt các rủi ro trong hoạt động của Công ty, đặc biệt là các rủi ro hoạt động cho vay tiêu dùng, thu hồi nợ, sử dụng bên thứ ba, tuyển dụng nhân sự,... và đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN

Kết quả: Trong năm 2021, Công ty tiếp tục phát triển mảng hoạt động TDTD, tổng dư nợ cấp tín dụng tại 31/12/2021 đạt 4.597 tỷ đồng. Rủi ro được kiểm soát với tỷ lệ nợ xấu là 9,58%, cao hơn tỷ lệ kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra ở mức không quá 6,9%, chủ yếu do ảnh hưởng nặng nề của dịch Covid-19. Tác động của dịch Covid-19 ảnh hưởng tới khả năng trả nợ của khách hàng đồng thời việc cập nhật thông tin tín dụng CIC theo quy định của NHNN cũng tác động rất lớn tới tỷ lệ nợ xấu.

Kiến nghị 3: Tiếp tục xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ theo dõi ngoại bảng, thực hiện tái cơ cấu và kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng.

Kết quả: Trong năm 2021, danh mục tín dụng được kiểm soát chặt chẽ thể hiện tỷ lệ nợ xấu, tỷ lệ nợ quá hạn đối với từng đối tượng khách hàng. Các hệ thống và biện pháp thu hồi nợ được triển khai như 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 khối KHDN đạt 22,1 tỷ đồng, bằng 97% kế hoạch thu nợ; thu hồi nợ xấu tín dụng tiêu dùng đạt 51 tỷ đồng. Kết quả công tác thu hồi nợ chưa đạt kế hoạch đề ra do ảnh hưởng của Đại dịch Covid-19 tác động đến khả năng trả nợ của khách hàng và tác động đến công tác thu hồi nợ hiện trường. Công ty đã thực hiện tái cơ cấu cho hơn 17.000 khách hàng chịu tác động của dịch Covid-19 theo đúng tinh thần và chủ trương của NHNN.

Kiến nghị 4: Kiểm soát tốt chi phí hoạt động

Kết quả: Theo báo cáo tài chính đã kiểm toán, chi phí hoạt động của Công ty trong năm 2021 là 484 tỷ đồng, chiếm hơn 72% so với kế hoạch đề ra. Công ty đã thực hiện tiết kiệm chi phí hoạt động dù chịu ảnh hưởng của dịch Covid-19. Danh mục các loại chi phí hoạt động không có khoản chi nào vượt kế hoạch quá lớn.

IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2022

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS, phương hướng hoạt động năm 2022 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 2022.
- Soát xét BCTC giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2022.
- Tư vấn, hỗ trợ Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong việc nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

V. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

- 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.
- 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.
- Thực hiện tốt hơn công tác thu hồi nợ, giảm tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu danh mục tín dụng tiêu dùng, đôn đốc việc xử lý nợ xấu, nợ theo dõi ngoại bảng và kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng;
- Kiểm soát chi phí hoạt động.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Trần Việt Phương

Nơi nhận:
- Như kính gửi;
- Lưu VT, KTNB, BKS.