CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

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

Hà Nội, ngày 03 tháng 03 năm 2026

CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
Digitally signed by CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
DN: C=VN, S=HÀ NỘI, L=Ô Chợ Dừa, CN=CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC, OID.0.9.2342.19200300.100.1.1=MST:0102806367
Reason: I am the author of this document
Location:
Date: 2026.03.05 20:57:16+07'00'
Foxit PDF Reader Version: 2024.2.3

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội thông qua ngày 18/01/2024;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát;

Ban kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) một số nội dung chính công việc đã thực hiện trong năm 2025 như sau:

I. TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG VÀ KẾT QUẢ THỰC HIỆN NĂM 2025

1. Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2025:

1.1 Nhân sự Ban kiểm soát:

Từ ngày 01/01/2025 đến 31/12/2025, Ban kiểm soát (BKS) gồm ba thành viên. Nhân sự BKS không thay đổi trong năm 2025, đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp với quy định của Luật các tổ chức tín dụng và Điều lệ Công ty (EVF).

Trực thuộc Ban Kiểm soát có Phòng kiểm toán nội bộ (KTNB) gồm 5 người.

1.2. Các cuộc họp Ban Kiểm soát

Trong năm 2025, BKS tổ chức tám (8) cuộc họp do Trưởng BKS triệu tập và có sự tham gia đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu trữ đầy đủ theo quy định.

Nội dung các cuộc họp tập trung vào triển khai công việc theo chức năng, nhiệm vụ gồm: việc thực hiện nhiệm vụ và định hướng công việc trọng tâm hàng quý của BKS và Phòng KTNB, phân công nhiệm vụ giữa các thành viên BKS, thông qua các báo cáo của BKS cũng như các công việc có liên quan.

2. Kết quả thực hiện hoạt động của Ban kiểm soát.

2.1 Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ về quản trị, điều hành.

✓ *Về công tác quản trị:*

Hội đồng quản trị (HĐQT) đảm bảo cơ cấu tổ chức tuân thủ quy định Pháp luật. Sau ĐHĐCĐ năm 2025, HĐQT được kiện toàn gồm 05 thành viên: 01 Chủ tịch, 01 thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc, 01 thành viên không điều hành và 02 thành viên độc lập. Ngày 15/08/2025, HĐQT đã có Nghị quyết thống nhất miễn nhiệm một Phó chủ tịch HĐQT theo nguyện vọng cá nhân và bầu mới một Phó chủ tịch HĐQT.

HĐQT tổ chức các cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua Nghị quyết, quyết định theo quy định Pháp luật và Điều lệ của Công ty. Nội dung chính các Nghị quyết, cuộc họp của HĐQT về tổ chức thực hiện nghị quyết ĐHDCD thường niên năm 2025; hoàn thiện cơ cấu tổ chức, ban hành quy định nội bộ và một số nội dung khác;

HĐQT thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao đối với Tổng giám đốc (TGĐ) và Ban Điều hành (BĐH) thông qua việc tham gia các cuộc họp định kỳ của Ban điều hành, các Ủy ban và có các chỉ đạo ngay tại cuộc họp cũng như giám sát thông qua các báo cáo hoạt động, kinh doanh.

✓ *Về điều hành kinh doanh:*

Ban điều hành đã tích cực tổ chức, tập trung điều hành hoạt động kinh doanh, triển khai các nội dung đã được Nghị quyết của ĐHĐCĐ thông qua và hoàn thành vượt kế hoạch chỉ tiêu về Tổng tài sản và lợi nhuận trước thuế được giao năm 2025.

TGĐ thực hiện vai trò giám sát quản lý cấp cao thông qua hệ thống kiểm soát nội bộ ba tuyến đã được xây dựng để có các chỉ đạo giải pháp quản lý rủi ro, tuân thủ các chỉ số an toàn và giới hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN).

✓ *Về xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro*: Hệ thống văn bản, quy chế, quy trình được Hội đồng quản trị và Ban điều hành chỉ đạo đẩy mạnh triển khai sửa đổi, bổ sung nhằm tạo hành lang quy định, hướng dẫn nội bộ, giảm thiểu rủi ro như (1) tăng cường phân cấp thẩm quyền để phù hợp với sự thay đổi quy mô tổng tài sản, phân cấp trách nhiệm cụ thể từng cấp phê duyệt; (2) sửa đổi/ bổ sung các Quy chế, quy trình nghiệp vụ làm cơ sở để xây dựng các chốt kiểm soát, quản lý rủi ro.

Công ty tiếp tục xây dựng và chuẩn hóa nhiệm vụ hệ thống kiểm soát nội bộ theo mô hình ba tuyến bảo vệ, nâng cao chất lượng quản trị để đảm bảo phát triển bền vững. BKS đánh giá Ban Điều hành vẫn cần tăng cường, chú trọng hoạt động kiểm soát rủi ro như (1) rà soát và cập nhật các quy định nội bộ tuân thủ quy định Pháp luật; rà soát về an toàn thông tin đối với các sản phẩm số; (2) kiểm soát chất lượng tín dụng, tăng cường giám sát sau vay và thu hồi nợ, quản trị rủi ro để đảm bảo an toàn hoạt động.

Ngoài ra, Công ty đã thực hiện triển khai làm việc với Moody's năm 2024 để được đánh giá xếp hạng Tín nhiệm quốc tế. Theo đó, với kết quả đạt được EVF vẫn duy trì ở mức xếp hạng B2, mức triển vọng ổn định. Đây là kết quả tích cực trong hệ thống các tổ chức tín dụng do Moody's xếp hạng và công bố tại Việt Nam.

2.2 Giám sát tình hình thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ:

a. Các nội dung theo nghị quyết ĐHĐCĐ ngày 05/04/2025 được thực hiện gồm:

- ✓ Hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2025 về tổng tài sản và lợi nhuận trước thuế.
- ✓ Trích lập các quỹ theo phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.
- ✓ Ban hành Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ.
- ✓ Hoàn thành việc thay đổi tên, địa điểm đặt trụ sở chính Công ty, hoàn thành sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty theo nội dung phê duyệt.
- ✓ Công bố thông tin về miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với ông Nguyễn Trung Thành.
- ✓ Thù lao HĐQT và BKS năm 2025 được chi trả trong hạn mức phê duyệt.

Nội dung phê duyệt về lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán năm 2026: Công ty đang triển khai thực hiện và sẽ báo kết quả thực hiện tới ĐHĐCĐ.

b. Nghị quyết của ĐHĐCĐ ngày 15/03/2024 còn 01 nội dung về phương án tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho CBNV theo chương trình ESOP không thực hiện do không nhận được phê duyệt từ cơ quan có thẩm quyền. Báo cáo của HĐQT đã có giải trình nội dung trên.

2.3 Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC).

Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C và kiểm toán viên là công ty kiểm toán độc lập và kiểm toán viên hành nghề được chấp thuận kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán theo quyết định của Ủy ban chứng khoán.

Đánh giá về đơn vị kiểm toán độc lập: Chất lượng công việc kiểm toán của Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C là khách quan, độc lập và phù hợp với phạm vi kiểm toán.

BKS đã tổ chức thẩm định và thống nhất với ý kiến và kết quả của Công ty kiểm toán độc lập - Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C với nội dung như sau: "*Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.*"

Kết quả kinh doanh của Công ty tại 31/12/2025 như sau (số liệu được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C):

Chỉ tiêu	Kế hoạch theo NQ ĐHĐCĐ 2025	Thực hiện năm 2025
Tổng tài sản	80.000 tỷ đồng	83.058 tỷ đồng
Lợi nhuận trước thuế	960 tỷ đồng	1.104 tỷ đồng

2.4. Thực hiện giám sát của quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ (KTNB).

✓ Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ:

Các quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và KTNB được BKS ban hành trong đó quy định các nguyên tắc, tiêu chuẩn, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ. Trong quá trình thực hiện nghiệp vụ, BKS giám sát hoạt động của Phòng KTNB và không có trường hợp vi phạm chuẩn mực đạo đức.

✓ Giám sát KTNB thực hiện nhiệm vụ theo kế hoạch năm 2025.

Năm 2025, Kiểm toán nội bộ (KTNB) hoàn thành 18 cuộc theo kế hoạch được BKS phê duyệt. Phạm vi kiểm toán đã bao quát và ưu tiên tập trung nguồn lực vào các hoạt

động, bộ phận, quy trình trọng yếu, được đánh giá rủi ro cao. Từ kết quả kiểm toán, kiểm toán nội bộ đã lập báo cáo gửi HĐQT và TGĐ trong đó có các kiến nghị/khuyến nghị các nội dung cần hoàn thiện của hệ thống kiểm soát nội bộ để nhằm giảm thiểu rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động, vận hành.

✓ Rà soát, đánh giá tính hiệu quả của KTNB: các báo cáo KTNB đều được tự đánh giá chất lượng công việc theo quy định tại Quy trình KTNB 2024. Kết quả đánh giá chất lượng đã phản ánh tính hiệu quả của KTNB và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng KTNB. Trong năm 2025, BKS đánh giá KTNB đã hoàn thành chức trách theo quy định nhưng KTNB cần không ngừng nâng cao năng lực chuyên môn để phù hợp với định hướng phát triển của Công ty.

✓ Năm 2025, BKS có tiếp nhận một số công văn từ NHNN về việc BKS/KTNB cần tăng cường giám sát đối với một số hoạt động. BKS đã trao đổi và định hướng Phòng KTNB về các nội dung giám sát tăng cường theo yêu cầu. Ngoài ra, hiện không có kiến nghị nào từ cơ quan chức năng về các tồn tại, hạn chế của KTNB cần báo cáo tình trạng khắc phục tới NHNN.

2.5 Một số nội dung khác theo chức năng, nhiệm vụ của BKS.

✓ BKS thực hiện rà soát hợp đồng, giao dịch với bên có liên quan thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ và HĐQT theo hồ sơ các đơn vị cung cấp.

✓ BKS phối hợp cùng Khối Quản trị Điều hành, Khối Nguồn nhân lực để cập nhật thay đổi danh sách cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên, thành viên góp vốn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Ban điều hành của Công ty. Trong đó, danh sách người có liên quan của người nội bộ Công ty thay đổi so với đầu năm 2025 do miễn nhiệm 01 thành viên HĐQT, miễn nhiệm 01 Phó tổng giám đốc và bổ nhiệm mới 01 Phó tổng giám đốc.

✓ Về giao dịch mua bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ và HĐQT: ngày 10/06/2025, HĐQT phê duyệt nghị quyết số 18/NQ-HĐQT-TCĐL về nhận chuyển nhượng tài sản làm văn phòng cho Chi nhánh TP Hồ chí Minh và Khối Tài chính số khu vực miền Nam. Nghị quyết này tuân thủ phân cấp thẩm quyền phê duyệt đối với mua sắm tài sản theo Quy chế tài chính của Công ty và Công ty đã hoàn thành thủ tục mua bán trong năm 2025.

2.6. Cơ chế phối hợp của BKS với HĐQT/BĐH và cổ đông.

Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc và cổ đông trên cơ sở nguyên tắc tuân thủ các quy định của Pháp luật, của EVF và vì lợi ích chung của EVF.

Năm 2025, sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc được đảm bảo tính độc lập và thường xuyên liên tục, các hoạt động cụ thể như:

+ BKS được cung cấp thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của EVF phục vụ cho việc kiểm soát của BKS theo quy định.

+ BKS tham gia các phiên họp thường kỳ của HĐQT và thường xuyên trao đổi với các thành viên HĐQT, BĐH các vấn đề liên quan đến quản trị, điều hành.

+ Thông qua các cuộc họp định kỳ, báo cáo định kỳ của BKS và báo cáo kết quả các cuộc kiểm toán, BKS/KTNB đã có các kiến nghị với HĐQT, BĐH về các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy định nội bộ. HĐQT và BĐH đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện các kiến nghị và báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị.

Trong năm 2025, BKS không nhận được ý kiến nào bằng văn bản của cổ đông về việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan đến hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của Công ty.

2.7 Việc thực hiện nhiệm vụ của thành viên Ban Kiểm soát, thù lao BKS.

Trong năm 2025, BKS đã tổ chức thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của EVF, quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các thành viên BKS đã thực hiện nhiệm vụ được phân công, tham gia đầy đủ các cuộc họp của BKS, tham gia thảo luận và biểu quyết các vấn đề, nội dung thuộc chức năng /nhiệm vụ của BKS.

Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo quy định công ty. Thù lao năm 2025 của các thành viên BKS được thực hiện theo hạn mức được Đại hội đồng cổ đông năm 2025 phê duyệt. Tổng thù lao trước thuế của BKS năm 2025 là 2,9 tỷ đồng. Chi tiết mức thù lao từng thành viên BKS năm 2025 như sau:

Tên thành viên	Chức vụ	Mức thù lao (triệu đồng)
Ông Lê Long Giang	Trưởng BKS	1.410
Bà Lê Khánh Ngọc	Thành viên BKS	974
Ông Nghiêm Khắc Đạt	Thành viên BKS	512

II. ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2026 CỦA BKS

BKS tập trung vào một số hoạt động trong năm 2026 như sau:

1. Thực hiện chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định Pháp luật và Điều lệ, triển khai các nội dung về chức năng, nhiệm vụ bổ sung theo Luật TCTD 2024.

2. Định hướng và tổ chức triển khai công tác KTNB hiệu quả : kiện toàn cơ cấu nhân sự và nâng cao năng lực kiểm toán viên qua đào tạo nội bộ/các hoạt động đổi mới phương pháp/ cách thức tiếp cận/ nhận diện và đánh giá rủi ro, khuyến khích cán bộ đăng ký học các chứng chỉ nghiệp vụ kiểm toán.

3. Tăng cường cơ chế phối hợp với HĐQT, BĐH, các tuyến bảo vệ, cơ quan có thẩm quyền để kịp thời nhận diện, theo dõi các rủi ro, đặc biệt là các vấn đề được NHNN cảnh báo.

III. KHUYẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành của HĐQT và BĐH, BKS có một số đề xuất, khuyến nghị như sau:

1. Rà soát, sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện các quy trình / quy định, chính sách nội bộ nhằm tuân thủ các quy định mới của Pháp luật và phù hợp với thực tiễn hoạt động.

2. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ trong giám sát và quản lý rủi ro, cảnh báo và kịp thời xử lý các vi phạm, hoạt động rủi ro tiềm ẩn của Công ty theo các văn bản, kết luận hội nghị của Thống đốc NHNN như rủi ro thanh khoản, rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động (lưu trữ tài liệu, dữ liệu trọng yếu, an toàn hệ thống CNTT).

3. Chỉ đạo việc khắc phục kịp thời, đầy đủ các kiến nghị từ kết quả các cuộc kiểm toán của KTNB và các cuộc thanh tra, kiểm tra của các cơ quan hữu quan.

BKS xin trân trọng cảm ơn quý vị Cổ đông, HĐQT, BĐH và toàn thể cán bộ nhân viên Công ty đã tạo điều kiện cho chúng tôi triển khai nhiệm vụ theo quy định Pháp luật và hoàn thành nhiệm vụ mà Cổ đông giao.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm soát. Kính trình và đề nghị ĐHĐCĐ thông qua.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu BKS;
- Lưu K.QTĐH.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

LÊ LONG GIANG