



CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

BAN KIỂM SOÁT

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

Hà Nội, ngày 23 tháng 02 năm 2023

**BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022
VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2023**

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;

Căn cứ Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;

Căn cứ tình hình hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVN Finance), Báo cáo của Hội đồng quản trị, Báo cáo của Ban điều hành và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2022;

Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch năm 2023 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022

1. Nhân sự Ban kiểm soát:

Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023 gồm 4 thành viên gồm: hai thành viên chuyên trách và hai thành viên không chuyên trách.

Trực thuộc Ban Kiểm soát có Phòng kiểm toán nội bộ gồm 6 người.

2. Tổng kết các cuộc họp Ban Kiểm soát

Ban kiểm soát (BKS) đảm bảo chế độ họp định kỳ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của EVN Finance và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Trong năm 2022 BKS thực hiện 04 cuộc họp định kỳ hàng Quý, thực hiện vào tuần cuối của các Quý. Nội dung họp là trao đổi công việc, nhận định, đánh giá các hoạt động của EVN Finance trong Quý để thực hiện triển khai kiểm tra, kiểm soát, ban hành các Báo cáo kiểm soát Quý 1/2022, 6 tháng đầu năm 2022, Quý 3/2022 và báo cáo năm 2022 gửi Hội đồng quản trị (HĐQT) và Tổng giám đốc (TGD).

Ngoài các cuộc họp theo quý, BKS thường xuyên trao đổi qua điện thoại, email để phối hợp và nắm bắt kịp thời các thông tin liên quan đến hoạt động kiểm soát của Ban kiểm soát.

Các cuộc họp của BKS 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 giữ theo quy định.

3. Công tác Kiểm toán nội bộ

Năm 2022, Kiểm toán nội bộ (KTNB) đã thực hiện 19 cuộc kiểm toán theo kế hoạch (bao gồm 12 cuộc tại Hội sở: Khối Nguồn vốn, Phòng TD, Phòng Đầu tư, Phòng QLUTCVL, Phòng QLRR & tái TD, Khối CNS, Khối Nguồn NL, Phòng HTVH, Ban Kế toán, Bộ phận Phòng chống rửa tiền và 07 cuộc tại Khối Tín dụng Tiêu dùng).

Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ hiệu lực của hệ thống kiểm soát nội bộ, chỉ ra các thay đổi cần thiết của hệ thống kiểm soát nội bộ để xử lý, khắc phục.

4. Giám sát tình hình hoạt động và tình hình tài chính.

BKS đã thực hiện việc giám sát HĐQT, Ban điều hành (BĐH) trong việc thực hiện các mục tiêu kinh doanh của EVNFinance được ĐHĐCĐ thông qua; và đã giám sát việc thực hiện các giao dịch với các bên có liên quan.

Công tác lập báo cáo giám sát định kỳ của BKS về tình hình thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT đã giúp cho HĐQT nắm bắt được tiến độ triển khai công việc theo mục tiêu và kế hoạch đặt ra, nhằm có chỉ đạo kịp thời đối với các đơn vị và BĐH.

Thực hiện quy định của Luật các TCTD, BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm của EVNFinance nhằm đánh giá lĩnh trung thực và hợp lý của các số liệu báo cáo trình ĐHĐCĐ thường niên theo quy định của pháp luật và nội bộ EVNFinance.

BKS đã phối hợp cùng Văn phòng Hội đồng quản trị theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan tới Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc và các thành viên khác theo quy định và thực hiện công bố thông tin mua/bán cổ phiếu EVF theo quy định trên thị trường chứng khoán.

5. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và cổ đông.

Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc và cổ đông đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của Pháp luật, của EVNFinance và vì lợi ích chung

của EVNFinance. Năm 2022, sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc được đảm bảo tính độc lập và thường xuyên liên tục, cụ thể trên các hoạt động như:

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

+ BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT, dự các cuộc họp giao ban tháng của BDH.

+ BKS thường xuyên trao đổi với các thành viên HĐQT, thành viên BDH các vấn đề liên quan đến quản trị, điều hành.

+ Thông qua hoạt động kiểm soát, BKS đã kịp thời nắm bắt các thông tin và kịp thời đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, BDH trong việc quản lý, điều hành góp phần nâng cao hiệu quả công hoạt động điều hành của EVNFinance. HĐQT và BDH đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện các kiến nghị của BKS và báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị.

Trong năm 2022, BKS không nhận được ý kiến nào bằng văn bản của cổ đông.

6. Việc thực hiện nhiệm vụ của thành viên Ban Kiểm soát, thù lao Ban kiểm soát

Trong năm 2022, BKS đã tổ chức thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của EVNFinance, quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các thành viên BKS đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao, 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 nội bộ công ty.

Thù lao năm 2022 của các thành viên BKS được thực hiện theo nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ-TCĐL ngày 31/03/2022 của Đại hội đồng cổ đông năm 2022. Tổng thù lao trước thuế của BKS năm 2022 là 1,8 tỷ đồng.

B. ĐÁNH GIÁ CÁC HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY

1. Một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2022

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 đã được tổ chức thành công vào ngày 31/3/2022, thông qua Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ với một số chỉ tiêu chủ yếu 2022 như sau:

+ Tổng Tài sản: 37.027,0 tỷ đồng.

+ Lợi nhuận trước thuế: 452,8 tỷ đồng.

2. Hoạt động của Hội đồng quản trị

HĐQT hiện có 06 thành viên (trong đó gồm 01 Chủ tịch, 01 thành viên kiêm Tổng giám đốc, 02 thành viên không điều hành và 02 thành viên độc lập). Việc phân công

nhiệm vụ các thành viên HĐQT, các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định của HĐQT được thực hiện theo đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ của EVNFinance.

HĐQT đã duy trì các cuộc họp và ban hành các nghị quyết, quyết định; chỉ đạo, giám sát hoạt động kinh doanh của Ban điều hành theo đúng quy định của Pháp luật và theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 thông qua.

Trong năm 2022, HĐQT đã ban hành 82 Nghị quyết, 21 Quyết định và có 14 Nghị quyết của Hội đồng Tín dụng và 08 Nghị quyết của Hội đồng đầu tư đã và đang được triển khai thực hiện.

3. Hoạt động chính điều hành của Ban điều hành

Ban điều hành đã tích cực tổ chức, tập trung điều hành các hoạt động kinh doanh, triển khai các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT, ĐHĐCĐ và đã hoàn thành vượt mức kế hoạch năm 2022. Kết quả năm 2022 như sau:

| | |
|-------------------------|--------------------|
| + Tổng tài sản: | 42.197,92 tỷ đồng. |
| + Lợi nhuận trước thuế: | 455,34 tỷ đồng. |

C. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Đánh giá về đơn vị kiểm toán độc lập: Chất lượng công việc kiểm toán của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là khách quan, độc lập và phù hợp với phạm vi kiểm toán.

BKS đã thực hiện thẩm định và thống nhất với ý kiến và kết quả của Công ty kiểm toán độc lập - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam 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 2022, 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, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng áp dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.*”

Một số chỉ tiêu về nguồn vốn, tài sản Công ty tại thời điểm 31/12/2022 và kết quả kinh doanh năm 2022 toàn Công ty như sau (số liệu được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam):

| | |
|-------------------------|---------------------|
| + Tổng tài sản: | 42.197,921 tỷ đồng. |
| + Lợi nhuận trước thuế: | 455,346 tỷ đồng. |
| + Lợi nhuận sau thuế: | 365,787 tỷ đồng. |

Các chỉ số an toàn đều tuân thủ theo quy định của Luật các TCTD và Ngân hàng Nhà nước, cụ thể:

- + Hệ số an toàn tối thiểu CAR: 11,50% (quy định 9%).
- + Giới hạn cấp tín dụng một KH (bao gồm trái phiếu): 15,84% (quy định 25%).
- + Giới hạn cấp tín dụng nhóm khách hàng (bao gồm trái phiếu): 2,27% (quy định 50%).
- + Tỷ lệ góp vốn mua cổ phần của TCTD/vốn ĐL tại DN cao nhất 11% (quy định 11%).
- + Giới hạn vốn góp mua cổ phần/tổng vốn điều lệ dự trữ: 43,56% (quy định 60%).

D. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO VÀ HỆ THỐNG KIỂM TRA KIỂM SOÁT NỘI BỘ

1. Công tác quản trị rủi ro:

Công tác quản trị rủi ro và chất lượng quản trị điều hành được duy trì. Ngoài việc thực hiện quản trị rủi ro theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước, Công ty đã thực hiện triển khai làm việc với Moody's năm 2022 để được đánh giá xếp hạng Tín nhiệm quốc Tế (12 tháng 7 năm 2022). Theo đó, với kết quả đạt được EVNFinance vẫn duy trì ở mức xếp hạng B2, 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. Hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ

Hệ thống quy chế, quy trình đã và đang từng bước hoàn thiện hơn, thường xuyên được bổ sung điều chỉnh phù hợp với pháp luật và tình hình phát triển của Công ty. Các quy chế, quy định ngày càng thể hiện cơ chế phân cấp, ủy quyền rõ ràng, chức năng, nhiệm vụ, trách nhiệm cụ thể đối với các đơn vị, cá nhân trong hệ thống làm cơ sở để xây dựng các chốt kiểm soát hiệu quả, hạn chế rủi ro.

Công tác pháp chế và giám sát tuân thủ đã được chú trọng, Công ty đã thành lập Khối Pháp chế và Tuân thủ, hoạt động pháp chế và giám sát tuân thủ được thực hiện thường xuyên, liên tục là cơ sở để tăng cường công tác kiểm tra, giám sát tuân thủ việc thực hiện quy chế, quy định, quy trình của Công ty.

Báo cáo đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ EVNFinance năm 2022 của Kiểm toán độc lập là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam dự kiến phát hành ngày cuối tháng 3/2023, trên cơ sở báo cáo tự lập, tự nhận định đảm bảo hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty và thống nhất với các nhận định của Công ty. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam cũng đã kiểm toán, theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam, báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần (Báo cáo đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam phát hành ngày 09 tháng 02 năm 2023).

E. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Kiểm tra, giám sát việc triển khai, thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.

2. Kiểm tra giám sát các hoạt động kinh doanh của Công ty và các chi nhánh; Kiểm tra, giám sát việc lập và ban hành Báo cáo Tài chính quý, năm 2023 của Công ty.
3. Chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán các hoạt động kinh doanh và các mặt hoạt động khác của Công ty theo kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2023 được Ban kiểm soát phê duyệt, theo quy chế, quy trình.
4. Tham gia các buổi họp của Hội đồng quản trị, các cuộc họp, hội thảo của Công ty.
5. Thực hiện nhiệm vụ công tác theo đúng chức năng nhiệm vụ đã được quy định trong Điều lệ Công ty.

F. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị, điều hành của HĐQT, BDH, số liệu báo cáo tài chính năm 2022, BKS có một số đề xuất, kiến nghị như sau:

1. Tiếp tục thực hiện các biện pháp tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng các tỷ lệ an toàn trong hoạt động khi công ty tăng quy mô, đẩy mạnh kinh doanh.
2. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng Tín dụng, Đầu tư, triển khai quyết liệt các biện pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ tiềm ẩn rủi ro và các khoản nợ được cơ cấu lại khách hàng thiếu hợp tác trả nợ nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh; kiểm soát dòng tiền, nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng và an toàn vốn.
3. Thường xuyên rà soát để sớm ban hành đầy đủ các quy định liên quan; sửa đổi, bổ sung các quy định cho phù hợp với thực tế kinh doanh và quy định hiện hành của Nhà nước.

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023 của Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông. Kính đề nghị ĐHCĐ thông qua.

Kính chúc các Quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt. Chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

TM. BAN KIỂM SOÁT
Trưởng Ban



Nguyễn Quốc Tuấn