CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Số: 342/2023/VietCredit-BC

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà nội, ngày 06 tháng 04 năm 2023

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

- *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 2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (Công ty),*

Ban Kiểm soát (BKS) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2022 các nội dung sau:

- ❖ Hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022
- ❖ 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 2023
- ❖ Các kiến nghị của Ban Kiểm soát

1. Hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2022

Trong năm 2022, 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.
- Kiện toàn công tác tổ chức hoạt động tại Phòng KTNB. Trong năm qua, Phòng KTNB đã thực hiện 16 cuộc kiểm toán/chuyên đề kiểm toán, trong đó Phòng KTNB đã thực hiện

Signature Not Verified
Ký bởi: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Ký ngày: 7/4/2023 14:21:24

soát xét báo cáo tài chính bán niên và kiểm toán báo cáo tài chính cho năm kết thúc ngày 31/12/2022.

Phòng KTNB đã phát hành 20 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 kiểm tra CNTT – cục CNTT thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) kiểm tra việc tuân thủ các văn bản quy phạm pháp luật về lĩnh vực công nghệ thông tin.

2. Kết quả công tác kiểm tra, giám sát của Ban Kiểm soát

a. 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 cá nhân Đào Duy Thăng (dư nợ đến 31/03/2023 là 120.950.000 VNĐ). Công ty đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với khoản vay này và 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.

b. Kết quả đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2022 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.

c. 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.

- Về mặt nhân sự HĐQT, cơ cấu HĐQT trong năm 2022 đáp ứng đủ theo quy định của pháp luật với 7 thành viên đến tháng 9/2022 và 6 thành viên từ tháng 10/2022. Về mặt nhân sự BĐH, trong năm 2022, cơ cấu BĐH bao gồm 01 Tổng Giám đốc, 04 Phó Tổng Giám đốc (bao gồm 1 Phó Tổng Giám đốc được bổ nhiệm từ tháng 7/2022).
- 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 thực hiện 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.

d. Kết quả kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022 của Công ty

BKS đã chỉ đạo Phòng KTNB phối hợp thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022 của Công ty và thống nhất với ý kiến của kiểm toán viên độc lập, Công ty TNHH KPMG, về kết quả kiểm toán báo cáo tài chính của Công ty cho năm kết thúc ngày 31/12/2022. 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 31/12/2022:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2021
Tổng tài sản	6.535.253	6.209.544
Lợi nhuận trước thuế	75.565	49.760
Dư nợ cho vay khách hàng	4.418.438	3.548.202
Huy động Thị trường 1	421.118	164.831
Huy động Thị trường 2	1.274.000	1.110.000
Phát hành chứng chỉ tiền gửi	3.693.200	3.871.400
Tỷ lệ nợ xấu theo TT02/2013/TT-NHNN	9,87%	9,58%

3. Tình hình thực hiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát

Trong năm 2022, BKS đã tổ chức 4 phiên họp định kỳ hàng quý, 1 phiên họp bất thường và 6 cuộc họp xin ý kiến bằng văn bản. Tại báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022, 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.

Kết quả: Trong năm 2022, 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 87 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.

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.

Kết quả: Trong năm 2022, Công ty tiếp tục phát triển hoạt động TDTD, tổng dư nợ cho vay khách hàng tại 31/12/2022 đạt 4.418 tỷ đồng trong đó dư nợ tín dụng tiêu dùng đạt 4.199 tỷ đồng. Rủi ro tín dụng được kiểm soát chặt chẽ và thường xuyên với nhiều chỉ báo nguy cơ quan trọng. Trong Quý 4/2022, Công ty phải đối mặt với rủi ro thanh khoản tăng cao và đã có nhiều biện pháp như giảm giải ngân cho vay mới, tăng cường thu hồi nợ, đẩy mạnh các biện pháp huy động vốn để kiểm soát thường xuyên liên tục nhằm giảm thiểu rủi ro thanh khoản. 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 quan trọng và chỉ báo chốt kiểm soát quan trọng.

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 2022, đôn đốc việc xử lý nợ xấu, nợ theo dõi ngoại bảng và kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng.

Kết quả: Trong năm 2022, 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 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 148,5 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 4,02%, tỷ lệ nợ xấu do cập nhật CIC vào báo cáo NHNN là 9,87%, cao hơn tỷ lệ kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra ở mức 7%. Hệ lụy của 2 năm dịch Covid-19 tác động đã 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 4: Kiểm soát tốt chi phí hoạt động

Kết quả: Theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán, chi phí hoạt động của Công ty trong năm 2022 là 631,9 tỷ đồng, chiếm 92% so với kế hoạch đề ra. 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.

4. Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2023

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS, phương hướng hoạt động năm 2023 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 2023.
- Tư vấn, hỗ trợ Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong việc nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

5. 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, đặc biệt là các mảng Quản lý rủi ro và Công nghệ Thông tin.
- 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.
- 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 2022, 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.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Trần Việt Phương

Nơi nhận:
- *Thành viên HĐQT, BKS;*
- *Lưu VT, VP.HĐQT, P.KTNB.*