



(Dự thảo)

Hà Nội, ngày 05 tháng 03 năm 2025.

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2025

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 Cổ phần Điện lực và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát;

Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch năm 2025 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

1. Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2024:

1.1 Nhân sự Ban kiểm soát:

Từ ngày 01/01/2024 đến 31/12/2024, Ban kiểm soát (BKS) có ba thành viên. Nhân sự BKS không thay đổi trong năm 2024, đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp với quy định của Luật các tổ chức tín dụng và Điều lệ Công ty.

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

1.2. 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 Công ty và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Trong năm 2024, BKS thực hiện 12 cuộc họp định kỳ. Nội dung các cuộc họp là trao đổi và thống nhất các nội dung công việc theo chức năng, nhiệm vụ gồm: lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập, thống nhất kết quả thẩm định báo cáo tài chính, định hướng công việc của BKS, phân công nhiệm vụ giữa các thành viên BKS, phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024.

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 trữ đầy đủ theo quy định.

2. Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ về quản trị, điều hành và việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ:

2.1 Giám sát hoạt động 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. HĐQT có 06 thành viên gồm 01 Chủ tịch, 01 thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc, 02 thành viên không điều hành và 02 thành viên độc lập. Ngày 16/05/2024, HĐQT đã có Nghị quyết thống nhất bầu ông Lê Mạnh Linh giữ chức vụ 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 đúng 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 Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024; hoàn thiện cơ cấu tổ chức, ban hành Điều lệ, Quy chế nội bộ, lựa chọn đơn vị kiểm toán 2024, triển khai phương án chi trả cổ tức bằng cổ phiếu; giám sát hoạt động của Ban điều hành theo quy định của Pháp luật.

✓ 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 chi tiêu về Tổng tài sản và lợi nhuận trước thuế được giao năm 2024. Kết quả kinh doanh năm 2024 như sau:

Đơn vị : tỷ đồng

Nội dung	Kế hoạch 31/12/2024	Thực hiện 31/12/2024	Tỷ lệ hoàn thành (%)
Tổng Tài sản	54,500	59,599	109%
Lợi nhuận trước thuế	585	704	120%

✓ 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) các phân cấp thẩm quyền để phù hợp với sự thay đổi quy mô tổng tài sản, phân cấp trách nhiệm cụ thể của các cấp phê duyệt; (2) 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 3 tuyến bảo vệ, nâng cao chất lượng quản trị để đảm bảo phát triển bền vững.

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 EVNFinance vẫn duy trì ở mức xếp hạng B2 năm thứ tư liên tiếp. 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.

Tuy nhiên, BKS đánh giá Ban Điều hành vẫn cần tăng cường, chú trọng hoạt động kiểm soát rủi ro như:

- 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.
- Rà soát và bổ sung, cập nhật các quy định nội bộ, rà soát về an toàn thông tin đối với các sản phẩm số.

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

a. Các nội dung theo nghị quyết ĐHĐCĐ ngày 15/03/2024:

Các nội dung đã được thực hiện gồm:

- ✓ Hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024.
- ✓ Thực hiện phương án phân phối lợi nhuận 2024 theo Nghị quyết.
- ✓ Hoàn thành chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận năm 2023 và các năm trước để lại, mức 8%.
- ✓ Thù lao, phụ cấp của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS trong hạn mức được duyệt.
- ✓ Hoàn thành việc thay đổi giới hạn tỷ lệ sở hữu nước ngoài của Công ty tối đa 15%.
- ✓ Phát hành Báo cáo phát triển bền vững để cung cấp thông tin tới cổ đông về chiến lược tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh.
- ✓ Báo cáo kết quả thực hiện Phương án Phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 gửi NHNN hàng quý theo quy định.
- ✓ Ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty theo QĐ 07/QĐ-HĐQT-TCĐL, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT theo QĐ 08/QĐ-HĐQT-TCĐL, Quy chế quản trị nội bộ theo QĐ 09/QĐ-HĐQT-TCĐL.

Nội dung tại nghị quyết ĐHĐCĐ về tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho CBNV theo chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2024 chưa thực hiện do Công ty đang xin ý kiến cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

b. Các nội dung theo nghị quyết ĐHĐCĐ ngày 25/12/2024:

Các nội dung đã được thực hiện gồm:

- ✓ Lựa chọn Công ty TNIII kiểm toán và tư vấn A&C là đơn vị cung cấp dịch vụ kiểm toán năm 2024.
- ✓ Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động Ban kiểm soát.

Nội dung về ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ chưa thực hiện. Báo cáo của HĐQT trình ĐHĐCĐ đã giải thích lý do việc chưa thực hiện nội dung trên. BKS đánh giá giải trình tại Báo cáo của HĐQT là thận

trọng và hợp lý trên cơ sở cân nhắc sự liên quan giữa các văn bản nội bộ của Công ty.

3. Thực hiện thẩm định BCTC và giám sát kết quả tài chính.

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 thực hiện 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 2024, 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.*”

Một số chỉ tiêu về tài sản Công ty tại thời điểm 31/12/2024 và kết quả kinh doanh năm 2024 toàn Công ty như sau (số liệu được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C):

+ Tổng tài sản:	59.599 tỷ đồng.
+ Lợi nhuận trước thuế:	704 tỷ đồng.

Các chỉ số an toàn đều tuân thủ theo quy định của Luật các TCTD và quy định của Ngân hàng Nhà nước, trong đó hệ số an toàn tối thiểu CAR: 12,47 % (quy định tối thiểu 9%).

4. rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền HĐQT và DHDCĐ.

Trong năm 2024, Công ty thực hiện giao dịch với bên có liên quan là Công ty Bảo hiểm BSH Thăng long (Người có liên quan của thành viên HĐQT).

Hợp đồng, giao dịch với người có liên quan đã được HĐQT thông qua và thực hiện tuân thủ theo quy định tại Điều lệ Công ty và công bố thông tin đúng quy định.

5. Lập danh sách cổ đông sáng lập, 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.

BKS phối hợp cùng Khối Quản trị Điều hành, Khối Nguồn nhân lực để lập và cập nhật thay đổi danh sách đúng theo quy định.

Danh sách người có liên quan của người nội bộ Công ty thay đổi so với đầu năm 2024 do miễn nhiệm 02 Phó tổng giám đốc và bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Hà nội.

6. Thực hiện giám sát của quản lý cấp cao đối với 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 nào vi phạm chuẩn mực đạo đức.

✓ Giám sát KTNB thực hiện nhiệm vụ theo kế hoạch năm 2024.

Năm 2024, Kiểm toán nội bộ (KTNB) hoàn thành 18 cuộc theo kế hoạch được phê duyệt và 01 cuộc kiểm toán đột xuất về hoạt động trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo yêu cầu của Công văn 8861/NH-CSTT ngày 16/11/2023BKS về một số vấn đề trong hoạt động của TCTD.

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, đưa ra các kiến nghị/khuyến nghị các nội dung cần thay đổi của hệ thống kiểm soát nội bộ để nhằm giải thiểu rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ.

✓ 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 2024, 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.

7. 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 cơ bản đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của Pháp luật, của EVNFinance và vì lợi ích chung của EVNFinance. Năm 2024, 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:

1 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 quy định.

+ BKS tham gia đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT và thường xuyên trao đổi với các thành viên HĐQT, thành viên BDH 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, BDH về các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy định nội bộ. HĐQT và BDH đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện các kiến nghị và báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị.

✓ Trong năm 2024, 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.

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

Trong năm 2024, 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 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 công ty. Thù lao năm 2024 của các thành viên BKS được thực hiện theo hạn mức được Đại hội đồng cổ đông năm 2024 phê duyệt. Tổng thù lao trước thuế của BKS năm 2024 là 2,22 tỷ đồng. Chi tiết mức thù lao từng thành viên BKS năm 2024 như sau:

Tên thành viên	Chức vụ	Mức thù lao (triệu đồng)
Ông Lê Long Giang	Trưởng BKS	1.078
Bà Lê Khánh Ngọc	Thành viên BKS	742
Ông Nghiêm Khắc Đạt	Thành viên BKS	405

II. ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 CỦA BKS

BKS đặt hoạt động trọng tâm trong năm 2025 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 mới được bổ sung theo Luật TCTD 2024.

2. Định hướng và tổ chức triển khai hiệu quả công tác KTNB, kiện toàn cơ cấu nhân sự và tích cực đào tạo nội bộ, nâng cao năng lực kiểm toán viên nội bộ, 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. MỘT SỐ KIẾN 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, kiến nghị như sau:

1. Tiếp tục triển khai các nội dung được phê duyệt theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên ngày 15/03/2024 và ĐHĐCĐ xin ý kiến bằng văn bản ngày 25/12/2024.

2. Thực hiện phê duyệt của NHNN về việc thành lập 02 chi nhánh tại TP Hà Nội và TP Hải Phòng tại CV số 5908/NHNN-TTGSNH ngày 16/07/2024.

3. 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.

4. Tăng cường hoạt động tự phát hiện, 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 tập trung tín dụng vào nhóm khách hàng/lĩnh vực, chung TSBD..), rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động (lưu trữ tài liệu, dữ liệu trọng yếu, hệ thống CNTT).

5. 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 thuận lợi cho chúng tôi triển khai nhiệm vụ theo quy định Pháp luật và hoàn thành nhiệm vụ mà Cổ đông giao phó.

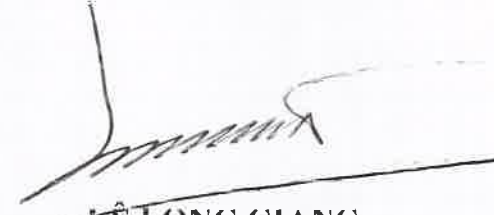
Trên đây là toàn bộ báo cáo của Ban Kiểm soát. Kính trình và đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu BKS;
- Lưu K.QTDII.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



LÊ LONG GIANG