

VietCredit	BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT	KMH:
	Về kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020	224/2020/VietCredit-BC Ngày BH: 15/6/2020

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 2019 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (Công ty),

Ban Kiểm soát ("BKS") xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2019 các nội dung sau:

- Hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019
- 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 2020
- Các kiến nghị của Ban Kiểm soát

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019

Trong năm 2019, 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:

- BKS đã tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ban Điều hành ... để tư vấn xử lý các công việc chuyên môn, nắm rõ thông tin định hướng chiến lược, các kế hoạch kinh doanh, tình hình tài chính, hoạt động của Công ty nhằm cùng cố tốt hơn cho định hướng kiểm toán và giám sát hoạt động.
- Hệ thống quy định nội bộ của BKS và KTNB thường xuyên được rà soát, chỉnh sửa. Năm 2019, BKS đã rà soát quy định nội bộ và ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát, thay thế Quy chế tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát năm 2008; ban hành Chính sách Kiểm toán nội bộ thay thế Quy chế Kiểm toán nội bộ năm 2017, Quy định nội bộ về tổ chức và hoạt động của KTNB năm 2016 và Chính sách Kiểm toán nội bộ năm 2015.
- 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 11 cuộc kiểm toán, phát hành 11 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.

- 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 kinh doanh.
- BKS chỉ đạo Phòng KTNB hoàn thiện và áp dụng các hướng dẫn kiểm toán, xử lý công việc phát sinh đột xuất theo yêu cầu của NHNN Việt Nam và Ban điều hành Công ty như: thực hiện các cuộc kiểm toán đột xuất, thực hiện báo cáo định kỳ/đột xuất theo công văn NHNN; góp ý xây dựng, sửa đổi nhiều văn bản/quy định nội bộ của Công ty.

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, Điều lệ 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 các mảng hoạt động.
- Nghiêm túc thực hiện và hoàn thành 16/18 kiến nghị của Thanh tra. Cuối năm 2019, mặc dù đã thực hiện biện pháp sử dụng dự phòng xử lý khoản nợ 134 triệu của khách hàng Đào Duy Thăng, nhưng Công ty vẫn tiếp tục thực hiện các biện pháp để thu hồi nợ gốc, lãi của khách hàng này nhằm hoàn thiện 2/18 kiến nghị của Thanh tra.

2. Kết quả đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2019 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 trong hoạt động kinh doanh, ước tính mức độ trọng yếu và khả năng xảy ra các rủi ro, quyết định các hành động ứng phó và quản lý rủi ro. Các chốt kiểm soát được thiết lập tại chính các bộ phận thực hiện nghiệp vụ, và các Đơn vị có chức năng kiểm tra, kiểm soát nhằm đảm bảo giảm thiểu rủi ro trong hoạt động của Công ty.
- 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 (tuyển phòng thủ thứ 3).

- 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.
- 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 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 (BDH) đã tuân thủ đúng pháp luật, Điều lệ Công ty và Nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2019.

- Về mặt nhân sự HĐQT, cơ cấu HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 gồm 06 (sáu) 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 BDH, trong năm 2019, cơ cấu BDH duy trì bao gồm 01 Tổng Giám đốc, 04 Giám đốc Khối và 01 Kế toán trưởng. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, 01 Giám đốc Khối Tín dụng doanh nghiệp nghỉ hưu và vị trí Kế toán trưởng chưa được bổ nhiệm mới.
- HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và 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.
- BDH đã hoạch định, xây dựng triển khai kế hoạch, nhiệm vụ theo yêu cầu các Nghị quyết, quyết định của HĐQT. Trong năm qua BDH đã rất nỗ lực nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao phó.
- HĐQT và BDH 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 TGD. 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 2019 của Công ty

BKS đã chỉ đạo Phòng KTNB phối hợp thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019 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 31/12/2019. 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 31/12/2019:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	31/12/2019	31/12/2018
Tổng tài sản	3.245.395	2.087.082
Lợi nhuận trước thuế	14.438	(52.361)
Dư nợ cho vay khách hàng	1.860.112	458.669
Huy động vốn từ nền kinh tế	1.556.862	736.758
Tỷ lệ nợ xấu trên dư nợ cho vay	4,9%	0,65%

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

Tại báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019, 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 2019, 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 ban hành 46 quy định, quy trình, quy chế 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 2019, Công ty tiếp tục phát triển mảng hoạt động TDTD, tổng dư nợ cho vay khách hàng tại 31/12/2019 đạt 1.860 tỷ đồng trong đó dư nợ tín dụng tiêu dùng đạt 1.806 tỷ đồng với hơn 130.000 khách hàng. Rủi ro được kiểm soát với tỷ lệ nợ xấu cho vay toàn Công ty là 4,9%. Tỷ lệ này cao hơn khẩu vị rủi ro mà HĐQT phê duyệt ở mức 3%. So với cuối năm 2018, mức tăng trưởng dư nợ cho vay toàn hệ thống tăng từ 458 tỷ lên 1.860 tỷ, tương đương 305%, và mức tăng trưởng dư nợ cho vay TDTD từ 102 tỷ lên 1.806 tỷ, tương đương 1.770%. Các vụ việc gian lận có dấu hiệu tăng nhanh vào giữa năm, nhưng Công ty đã có các biện pháp xử lý, kiểm soát và thay đổi để kiểm soát 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 2019 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 (doanh nghiệp-tiêu dùng). 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 khỏi KHDN đạt 15,3 tỷ đồng (trong đó xử lý bằng sử dụng dự phòng là 1,1 tỷ đồng), thu hồi nợ xấu tín dụng tiêu dùng đạt 17,5 tỷ đồng. Kết quả công tác thu hồi nợ chưa đạt kế hoạch đề ra do một số khách hàng có kết quả kinh doanh không tốt và/hoặc chưa có tinh thần hợp tác với Công ty và với khách hàng cá nhân, tỷ lệ không liên lạc được với khách hàng ở mức cao.

Kiến nghị 4: Kiểm soát tốt chi phí hoạt động

Kết quả: Chi phí hoạt động của Công ty trong năm 2019 là 243 tỷ đồng, chiếm hơn 93% so với kế hoạch đề ra. Tại thời điểm giữa năm, khi kết quả kinh doanh chưa đạt như kế hoạch, các chi phí hoạt động đã được tiết kiệm, cắt giảm kịp thời. Danh mục các loại chi phí hoạt động không có khoản chi nào vượt kế hoạch quá lớn, ngân sách được điều chuyển phù hợp giữa các khoản mục.

IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2020

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS, phương hướng hoạt động năm 2020 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 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.
- 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 của Công ty để phù hợp với các văn bản pháp luật hiện hành và định hướng kinh doanh của Công ty.
- 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.
- 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;
- Kiểm soát tốt chi phí hoạt động.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VT, KTNB, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Trần Việt Phương