

**CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

Số: 233/2025/VietCredit-BC

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

Hà nội, ngày 03 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng 2024 (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 2024 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (Công ty).

Ban Kiểm soát xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025 các nội dung sau:

- ❖ Hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024
- ❖ 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 2025
- ❖ Các kiến nghị của Ban Kiểm soát

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

Trong năm 2024, 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: cập nhật Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thông qua nhằm phù hợp với Luật Các tổ chức tín dụng 2024 và Thông tư 14/2023/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng phi ngân hàng; cập nhật Chính sách kiểm toán nội bộ phù hợp với quy định pháp luật hiện hành và thực tiễn hoạt động.
- 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 12 cuộc kiểm toán/chuyên đề kiểm toán.

Phòng KTNB đã phát hành 13 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.
- Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật các Tổ chức tín dụng về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của Công ty.
- Theo dõi, rà soát và cập nhật thay đổi của danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của Công ty, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên.
- Thực hiện giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của Công ty thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.

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 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 18/19 kiến nghị của Đoàn kiểm tra Cục Công nghệ thông tin theo Báo cáo kết quả kiểm tra tình hình thực hiện các văn bản quy phạm pháp luật về lĩnh vực Công nghệ tin học tại VietCredit ngày 13/10/2022 và đang tiếp tục thực hiện 1/19 kiến nghị còn lại về việc hoàn thiện hệ thống dự phòng đối với hệ thống thông tin từ cấp độ 2 trở lên. TGD đã rà soát và lập kế hoạch lộ trình triển khai các hệ thống thông tin từ cấp độ 2 trở lên theo mức độ ưu tiên phù hợp theo chức năng hoạt động để đảm bảo tính sẵn sàng và khả năng ứng phó trong tình huống xảy ra sự cố an toàn thông tin, đáp ứng hoạt động kinh doanh.

2. Kết quả đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2024 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 đã được thiết lập và vận hành đáp ứng đầy đủ các yêu cầu tại Thông tư 14.

Văn hóa kiểm soát được duy trì ở tất cả các đơn vị, trong tất cả các quy định nội bộ, đồng thời thường xuyên được phổ biến để nâng cao nhận thức về vai trò, trách nhiệm của từng cá nhân, bộ phận đối với kiểm soát nội bộ. Các quy định nội bộ được tuân thủ, tuy nhiên trong quá trình vận hành một số đơn vị vẫn tồn tại sai sót trong tác nghiệp. Các sai sót này sớm được phát hiện, khắc phục thông qua hoạt động của 3 tuyến bảo vệ độc lập.

Phòng KTNB đã thực hiện đánh giá độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ đối với các hoạt động được kiểm toán trong năm. Các điểm chưa phù hợp hoặc chưa hiệu quả trong hệ thống kiểm soát nội bộ được phát hiện, giải quyết và cải tiến kịp thời.

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.

- Về mặt nhân sự HĐQT, cơ cấu HĐQT trong năm 2024 đáp ứng đủ theo quy định của pháp luật với 5 thành viên. Về mặt nhân sự BDH, tại thời điểm 31/12/2024, cơ cấu BDH bao gồm 01 Tổng Giám đốc, 01 Phó Tổng Giám đốc và 1 Giám đốc cấp cao. Trong năm 2024, BDH có 2 Phó Tổng Giám Đốc miễn nhiệm và 1 Giám đốc cấp cao được bổ nhiệm mới.

- 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, triển khai nhiều biện pháp và giải pháp kinh doanh nhằm đạt các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao phó và kết quả đã đạt/vượt các chỉ tiêu về tổng tài sản, dư nợ cấp tín dụng, huy động vốn, tỷ lệ nợ xấu tuy nhiên không đạt kế hoạch lợi nhuận trước thuế.
- 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 BĐH. 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 2024 của Công ty

BKS đã chỉ đạo Phòng KTNB phối hợp thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty và thống nhất với ý kiến của kiểm toán viên độc lập, Công ty TNHH KPMG Việt Nam, về kết quả kiểm toán báo cáo tài chính của Công ty cho năm kết thúc ngày 31/12/2024. 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 31/12/2024:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024	Thực tế 2024	Thực tế 2023
Tổng tài sản	6.334	8.163	6.850
Lợi nhuận trước thuế	51	(156)	22
Dư nợ cấp tín dụng	5.183	6.300	4.621
Tổng huy động vốn	5.210	7.017	5.757
Tỷ lệ nợ xấu	12,9%	5,02%	14,62%

So với kế hoạch năm 2024 được ĐHĐCĐ giao, các chỉ tiêu tổng tài sản, tổng huy động vốn, dư nợ cấp tín dụng, tỷ lệ nợ xấu vượt kế hoạch. Chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế không đạt kế hoạch, ghi nhận lỗ 156 tỷ đồng do trong năm 2024 Công ty tái cơ cấu mô hình kinh doanh từ truyền thống sang phương thức điện tử. VietCredit đã đóng tất cả mạng lưới giới thiệu dịch

vụ trên toàn quốc từ tháng 6 và dừng giải ngân trên các kênh truyền thống từ tháng 9 nên dư nợ cho vay tiêu dùng qua hình thức thẻ tín dụng nội địa liên tục giảm mạnh trong năm 2024 làm cho thu nhập từ lãi và phí giảm tương ứng. Từ tháng 8/2024 VietCredit đã triển khai sản phẩm cho vay tiêu dùng được thực hiện bởi Trung tâm kinh doanh cho vay kỹ thuật số (DLC) tuy nhiên việc tăng trưởng dư nợ của sản phẩm mới cũng như việc kiểm soát tốt chi phí hoạt động chưa thể bù đắp ngay cho phần giảm của thu nhập từ lãi và phí thẻ tín dụng.

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

Trong năm 2024, BKS đã tổ chức 4 phiên họp định kỳ hàng quý, 2 phiên họp bất thường và 4 lần xin ý kiến bằng văn bản. Tại báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024, BKS đã nêu một số kiến nghị với HĐQT, BDH. 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, đặc biệt là các mảng QLRR và CNTT.

Kết quả: Trong năm 2024, 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 48 quy chế, quy định, quy trình, chính sách, 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, 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.

Kết quả: Trong năm 2024, tổng dư nợ cấp tín dụng khách hàng tại 31/12/2024 đạt 6.300 tỷ đồng trong đó dư nợ cấp tín dụng tiêu dùng là 3.194 triệu đồng (dư nợ thẻ tín dụng là 1.837 tỷ đồng, dư nợ cho vay tiêu dùng là 1.357 tỷ đồng). Rủi ro tín dụng được kiểm soát thường xuyên với bộ chỉ báo nguy cơ quan trọng (KRI). 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 và chỉ báo chốt kiểm soát quan trọng. Các biện pháp giám sát hoạt động thu hồi nợ được thắt chặt, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và không phát sinh vụ việc rủi ro danh tiếng nào trong năm 2024.

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 2024, đơn đốc việc xử lý nợ xấu, nợ theo dõi ngoại bảng và các khoản nợ đã bán VAMC.

Kết quả: Trong năm 2024, Công ty đã thực hiện các biện pháp để tái cấu trúc hoạt động thu hồi nợ theo hướng tinh gọn và hiệu quả hơn, theo đó tập trung biện pháp thu hồi nợ qua điện thoại, gửi tin nhắn nhắc nợ. Kết quả hoạt động thu hồi nợ cho thấy tỷ lệ trôi nợ đối với

nhóm nợ trong hạn được duy trì ổn định trung bình là 1,4% và cao hơn so với mục tiêu (mục tiêu 1,8%), kết quả thu hồi nợ nhóm nợ quá hạn (có CIC kéo theo) là 143 tỷ đồng. Ngoài ra, Công ty thực hiện bán nợ với tổng dư nợ tương đương 1.259 tỷ đồng (dư nợ gốc tương đương 747 tỷ đồng), doanh thu bán nợ là 332 tỷ đồng.

Công ty đã tích cực xử lý các khoản nợ đã bán cho VAMC và xử lý nợ theo đề án Tái cấu trúc với tổng số thu đạt được là 35,3 tỷ đồng.

Với các biện pháp nêu trên, rủi ro tín dụng được kiểm soát với tỷ lệ nợ xấu đạt 5,02% thấp hơn số kế hoạch do ĐHĐCĐ đề ra là 12,9%.

Kiến nghị 4: Kiểm soát chi phí hoạt động

Kết quả: Theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán, chi phí hoạt động của Công ty trong năm 2024 là 467 tỷ đồng, thực hiện 98% so với kế hoạch, giảm 19% so với cùng kỳ năm ngoái do việc tái cấu trúc mô hình hoạt động, tiết giảm chi phí. Mặc dù chi phí nhân sự chưa thực sự giảm đáng kể về mặt giá trị, nhưng với việc tái cấu trúc cả về số lượng và mô hình hoạt động phòng ban, chức năng nhiệm vụ sẽ là tiền đề cho việc kiểm soát tốt chi phí trong năm 2025.

IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2025

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS, phương hướng hoạt động năm 2025 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, đặc biệt trong bối cảnh phát triển hoạt động kinh doanh với nhiều sản phẩm mới, mô hình mới.
- Giám sát các hoạt động nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, tiết kiệm chi phí.
- Tư vấn, hỗ trợ Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong việc nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ; thực hiện kiểm toán BCTC bán niên và BCTC cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.
- Các hoạt động khác theo đúng nhiệm vụ, quyền hạn BKS.

V. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

- Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ đảm bảo tuân thủ pháp luật và phù hợp với cơ cấu tổ chức mới.
- Nghiên cứu và triển khai các sản phẩm mới nhằm tăng trưởng dư nợ từ đó tăng doanh thu, đồng thời kiểm soát chi phí hoạt động hiệu quả và phù hợp với tình hình hoạt động và tốc độ tăng doanh thu.

- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu danh mục tín dụng tiêu dùng theo tỷ lệ đã được ĐHĐCĐ phê duyệt cho năm 2025, phân bổ hạn mức rủi ro cho từng sản phẩm.
- Tiếp tục tăng cường công tác xử lý nợ xấu, nợ theo dõi ngoại bảng và các khoản nợ đã bán VAMC;

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỜNG BAN**

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VT, P.KTNB, BKS.



Bùi Thị Nhật Linh

