



BAN KIỂM SOÁT

Hà Nội, ngày 21 tháng 02 năm 2024

**BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023
VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2024**

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 2023 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 2023;

Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch năm 2024 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

1. Nhân sự Ban kiểm soát:

Tại thời điểm 01/01/2023, Ban kiểm soát (BKS) có 4 thành viên. Từ ngày 17/03/2023, Ban kiểm soát có 3 thành viên sau khi ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua việc bầu BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ -TCĐL ngày 17/03/2023. Số lượng thành viên BKS tại thời điểm 31/12/2023 là 03 thành viên gồm hai thành viên chuyên trách và một thành viên không chuyên trách. Trực thuộc Ban Kiểm soát có Phòng kiểm toán nội bộ gồm 4 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. Tháng 03/2023, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028 đã tổ chức cuộc họp bầu Trưởng BKS và phân công nhiệm vụ các thành viên BKS theo đúng quy định. Trong năm 2023, BKS thực hiện 11 cuộc họp định kỳ. Nội dung các cuộc họp là trao đổi và thống nhất các nội dung kiểm soát đối với Hội sở và chi nhánh, thông qua kế hoạch

kiểm tra đột xuất, thống nhất kết quả thẩm định báo cáo tài chính bán niên và báo cáo năm, thống nhất nội dung báo cáo định kỳ của Ban kiểm soát và công tác khác.

Ngoài các cuộc họp định kỳ, 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 trữ theo quy định.

3. Công tác Kiểm toán nội bộ

Năm 2023, Kiểm toán nội bộ (KTNB) đã thực hiện 25 cuộc kiểm toán gồm 20 cuộc theo kế hoạch tại 12 đơn vị tại Hội sở, 02 cuộc tại Chi nhánh và Khối Tài chính số. Mỗi đơn vị có 01 cuộc, riêng Khối Công nghệ số 03 cuộc và Khối Tài chính số 04 cuộc kiểm tra. Ngoài ra, Phòng KTNB thực hiện 05 cuộc kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của BKS nhằm tăng cường kiểm soát rủi ro trong hoạt động của Công ty.

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 nhằm giảm thiểu rủi ro và nâng cao hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ.

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

BKS đã thực hiện việc giám sát HĐQT, Ban điều hành (BDH) trong việc thực hiện các mục tiêu kinh doanh của EVNFinance được ĐHCĐ thông qua và 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 DIIDCD và IIDQT đã giúp cho IIDQT 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 BDH.

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 tính trung thực và hợp lý của các số liệu báo cáo trình ĐHCĐ thường niên theo quy định của pháp luật và nội bộ EVNFinance.

5. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban điều hành:

BKS đã phối hợp cùng Khối Quản trị Điều hành theo dõi, cập nhật đầy đủ danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan với Thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban Điều hành và các thành viên khác theo quy định. So sánh với đầu năm 2023, danh sách người có liên quan của Công ty thay đổi do bầu

mới/bổ nhiệm Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Điều hành và người phụ trách quản trị công ty.

Trong năm 2023, các thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban Điều hành đều có giao dịch mua cổ phiếu của EVNFinance trong các đợt phát hành tăng vốn và phát hành theo chương trình dành cho người lao động tại Công ty. Thông tin về các giao dịch này đã được thực hiện công bố thông tin mua/bán cổ phiếu EVF theo quy định trên thị trường chứng khoán.

6. Giám sát hợp đồng, giao dịch của Công ty với thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc, người điều hành khác và những người có liên quan của người nội bộ nêu trên:

Trong năm 2023, Công ty thực hiện hợp đồng, giao dịch với các bên liên quan gồm: (1) Công ty CP Amya Holding, (2) Công ty Bảo hiểm BSH Thăng long và (3) Công ty CP Quản lý quỹ Amber. Các hợp đồng, giao dịch với người có liên quan nói trên đều được HĐQT xem xét thông qua theo quy định tại Điều 44 Điều lệ Công ty (tương ứng với 05 nghị quyết phê duyệt của HĐQT) và được Công ty công bố thông tin đúng quy định.

7. 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 2023, 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.

+ 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 2023, 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 2023, 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 công ty. Thù lao năm 2023 của các thành viên BKS được thực hiện theo nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ-TCDL ngày 17/03/2023 của Đại hội đồng cổ đông năm 2023. Tổng thù lao trước thuế của BKS năm 2023 là 1,94 tỷ đồng. (Chi tiết tại các tài liệu ĐHĐCĐ)

B. ĐÁNH GIÁ CÁC HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY

1. Một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2023.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 đã được tổ chức thành công vào ngày 17/3/2023, thông qua Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ-TCDL với một số chỉ tiêu chủ yếu năm 2023 như sau:

- + Tổng Tài sản: 49.790 tỷ đồng.
- + Lợi nhuận trước thuế: 560 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 hoặc 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 về (1) hoàn thiện cơ cấu tổ chức HĐQT, ban hành Điều lệ, các Quy chế nội bộ, lựa chọn đơn vị kiểm toán 2024, (2) triển khai phương án tăng vốn chủ sở hữu và phát hành cổ phiếu cho người lao động, (3) 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 2023 thông qua.

Trong năm 2023, HĐQT đã ban hành 95 Nghị quyết, 51 Quyết định và có 68 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 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 hoàn thành việc tăng

vốn chủ sở hữu tuy nhiên không hoàn thành kế hoạch về Tổng tài sản và lợi nhuận trước thuế được giao năm 2023. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 như sau:

Đơn vị : tỷ đồng

Nội dung	Kế hoạch 31/12/2023	Thực hiện 31/12/2023	% thực hiện kế hoạch 2023
Tổng Tài sản	49.790	49.221	99%
Lợi nhuận trước thuế	560	409	73%

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 2023, 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 31/12/2023 và kết quả kinh doanh năm 2023 toàn Công ty như sau (số liệu được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam):

+ Tổng tài sản:	49.221 tỷ đồng.
+ Lợi nhuận trước thuế:	409,3 tỷ đồng.
+ Lợi nhuận sau thuế:	328,4 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, cụ thể:

- + Hệ số an toàn tối thiểu CAR: 18,29% (quy định tối thiểu 9%).
- + Giới hạn cấp tín dụng một KH (bao gồm trái phiếu): 8,24% (quy định tối đa 25%).
- + Giới hạn cấp tín dụng nhóm khách hàng: 10,2% (quy định tối đa 50%).
- + Tỷ lệ góp vốn mua cổ phần của TCTD/vốn ĐL tại DN cao nhất 11% (QĐ tối đa 11%).
- + Giới hạn vốn góp mua cổ phần/tổng vốn điều lệ dự trữ: 23,98% (QĐ tối đa 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 2023 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, 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 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.

Báo cáo đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ EVNFinance năm 2023 của Kiểm toán độc lập là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam dự kiến phát hành ngày cuối tháng 5/2024, 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 2023 đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần (Báo cáo đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam phát hành ngày 07 tháng 02 năm 2024).

E. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 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 việc lập và ban hành Báo cáo Tài chính bán niên và năm tài chính 2024.
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 2024 được Ban kiểm soát phê duyệt, theo quy định nội bộ.
4. Theo dõi, cập nhật danh sách cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban Điều hành; rà soát hợp đồng/giao dịch đối với người có liên quan của người nội bộ.



5. Thực hiện nhiệm vụ công tác theo đúng chức năng nhiệm vụ khác đã được quy định trong Điều lệ Công ty.

F. 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, BĐH, số liệu báo cáo tài chính năm 2023, BKS có một số đề xuất, kiến nghị đối với Công ty như sau:

1. Thường xuyên 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. Chú trọng nâng cao hiệu quả công tác quản trị rủi ro theo quy định của cơ quan quản lý nhà nước và theo tiêu chuẩn tiên tiến của ngành ngân hàng;

2. Chú trọng kiện toàn nhân sự kiểm toán CNTT, nâng cao năng lực kiểm toán CNTT theo đúng lộ trình, đáp ứng với xu hướng số hóa mạnh mẽ hoạt động của Công ty trong thời gian tới.

3. Tăng cường việc tự rà soát rủi ro, nâng cao vai trò tuyến kiểm soát thứ nhất (đơn vị kinh doanh, đơn vị hỗ trợ), tuyến kiểm soát nội bộ (quản lý rủi ro, giám sát tuân thủ) theo Quy định Pháp luật và quy định của Công ty.

4. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng Tín dụng, Đầu tư, tăng cường kiểm tra giám sát sau vay, triển khai quyết liệt các biện pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ tiềm ẩn rủi ro nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh; kiểm soát dòng tiền nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng và an toàn vốn.

5. Nâng cao hiệu lực, hiệu quả chỉ đạo điều hành và thực thi pháp luật của toàn Công ty; quán triệt thực hiện nghiêm túc quy định về quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp, các quy định về an toàn bảo mật thông tin trong Công ty.

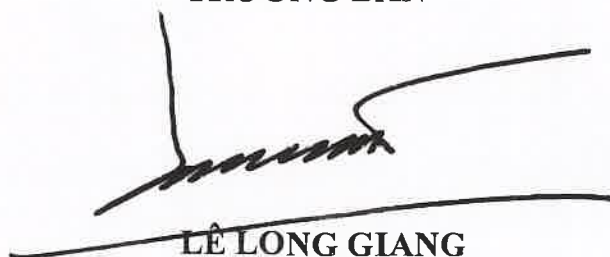
Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 của Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thông qua.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu BKS;
- Lưu K.QTĐH.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



LÊ LONG GIANG