

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

Số: 234/2025/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 TỰ ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ TỪNG
THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025**

- Căn cứ Điều lệ tổ chức hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt và các văn bản sửa đổi, bổ sung Điều lệ;
- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Nghị quyết của Hội đồng quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về việc tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2024 như sau:

I. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

Trong năm, Ban Kiểm soát đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định tại Điều lệ Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty. Cụ thể như sau:

- Giám sát Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc trong việc quản lý và điều hành Công ty; Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.
- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành Công ty trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; Giám sát tình hình tài chính của Công ty.
- Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của Công ty.
- Rà soát và chỉnh sửa, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, Chính sách Kiểm toán nội bộ 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.
- Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro của Công ty; triển khai hoạt động kiểm toán nội bộ, chỉ đạo Phòng KTNB thực hiện kiểm toán và phát hành các báo cáo Kiểm toán nội bộ, hoàn thành kế hoạch đề ra trong năm 2024 với các nội dung/hoạt động sau:

STT	Tên văn bản	Số văn bản	Ngày phát hành
1	Kiểm toán hoạt động phòng chống rửa tiền	86/2024/VietCredit-BC	02/02/2024
2	Kiểm toán hoạt động thu hồi nợ	184/2024/VietCredit-BC	15/03/2024
3	Kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023	214/2024/VietCredit-BC	27/03/2024
4	Chuyên đề kiểm toán hoạt động hành chính văn thư và lưu trữ	338/2024/VietCredit-BC	25/04/2024
5	Kiểm toán hoạt động sản phẩm cho vay theo hạn mức	344/2024/VietCredit-BC	26/04/2024
6	Kiểm toán hoạt động cho vay KHDN	451/2024/VietCredit-BC	18/06/2024
7	Kiểm toán hoạt động huy động vốn và kinh doanh vốn	466/2024/VietCredit-BC	19/06/2024
8	Kiểm toán hoạt động CNTT	509/2024/VietCredit-BC	08/07/2024
9	Chuyên đề kiểm toán soát xét tài chính bán niên và hoạt động tài chính kế hoạch	595/2024/VietCredit-BC	20/08/2024
10	Chuyên đề kiểm toán hoạt động quản lý dự án và hoạt động đầu tư mua sắm, quản lý, sửa chữa định kỳ TSCĐ/CCDC	723/2024/VietCredit-BC	7/10/2024
11	Kiểm toán hoạt động nhân sự	837/2024/VietCredit-BC	07/11/2024
12	Kiểm toán hoạt động quản lý rủi ro phát triển kinh doanh, phát triển sản phẩm và marketing	937/2024/VietCredit-BC	18/12/2024
13	Báo cáo hệ thống Kiểm soát nội bộ (phối hợp với kiểm toán độc lập)	Phát hành báo cáo ngày 31/03/2025	



- Thực hiện KTNB Báo cáo tài chính cho năm kết thúc ngày 31/12/2024 theo báo cáo số 201/2025/VietCredit-BC ngày 27/03/2025. Theo ý kiến đánh giá của BKS, các chỉ tiêu trình bày trên báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam là trung thực và hợp lý.
- Giám sát việc chấp hành các quy định pháp luật về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của Công ty, theo đó trong năm 2024 VietCredit đáp ứng các chỉ tiêu đảm bảo an toàn theo quy định pháp luật.
- 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. ĐÁNH GIÁ THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT

Số lượng thành viên BKS được duy trì trong năm 2024 là 3 thành viên. Cơ cấu thành viên Ban Kiểm soát tại 31/12/2024 như sau:

TT	Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm	Sở hữu cổ phần của VietCredit	
					Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu
1	Ông Trần Việt Phương	Trưởng BKS	23/04/2018		356.000	0,39%
2	Ông Trần Hồng Giang	Thành viên	23/04/2018		0	0,00%
3	Ông Hồ Hồng Hải	Thành viên	29/04/2022	19/04/2024	0	0,00%
4	Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên	Thành viên	19/04/2024		2.720.603	2,98%

Các thành viên trong Ban Kiểm soát đều thỏa mãn các yêu cầu theo quy định của pháp luật tại Điều 168, Điều 169 Luật Doanh nghiệp 2020, Điều 41 Luật Các TCTD.

Đánh giá hoạt động của từng thành viên Ban Kiểm soát:

- Trong năm 2024, từng thành viên đã thể hiện rõ năng lực và tinh thần trách nhiệm đối với nhiệm vụ được giao; thực hiện giám sát và tư vấn thường xuyên trên tinh thần độc lập, khách quan với các hoạt động của Công ty.
- Chỉ đạo sâu sát trong từng cuộc kiểm toán nội bộ, từ khâu lập kế hoạch tới thực hiện kiểm toán báo cáo và theo dõi tình hình thực hiện các kiến nghị.
- Tham dự và đóng góp ý kiến tại các phiên họp của Hội đồng quản trị.
- Tham gia các hoạt động khác của Công ty.

Trân trọng báo cáo!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VT, BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Bùi Thị Nhật Linh