

Số: 02/NQ-ĐHĐCĐ-TCĐL

Hà Nội, ngày 18 tháng 4 năm 2019

**NGHỊ QUYẾT**

**CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019  
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC**



- Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26 tháng 11 năm 2014;
- Căn cứ vào Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29 tháng 6 năm 2010 và Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi bổ sung số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017;
- Căn cứ Giấy phép số 187/GP-NHNN ngày 07/07/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;
- Căn cứ biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 ngày 18/4/2019 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực,

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019  
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC  
QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Báo cáo Tài chính năm 2018 đã được kiểm toán, với các chỉ tiêu như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2018	Thực hiện năm 2018
1	Vốn điều lệ	2.500	2.500
2	Tổng tài sản	19.384	20.057
3	Doanh thu	1.572	1.277
4	Lợi nhuận trước thuế	230,3	254,2

**Điều 2.** Thông qua Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2019 với các chỉ tiêu kinh doanh như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019
1	Vốn điều lệ	2.500
2	Tổng tài sản	20.100
3	Doanh thu	1.641
4	Lợi nhuận trước thuế	280,5

**Điều 3.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2019.

**Điều 4.** Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018 và kế hoạch năm 2019.

**Điều 5.** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận về trích lập các quỹ năm 2018 tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019, cụ thể như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Nội dung	Số tiền
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế phân phối năm 2018</b>	<b>203.576.467.784</b>
<b>II</b>	<b>Trích lập các quỹ</b>	<b>41.122.376.325</b>
2.1	Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%/LNST năm 2018)	10.178.800.000
2.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%/LNST năm 2018)	20.357.600.000
2.3	Quỹ khen thưởng (2,7%/LNST năm 2018)	5.496.564.630
2.4	Khen thưởng HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành (0,5%/LNST năm 2018)	1.017.882.339
2.5	Quỹ phúc lợi (2%/LNST năm 2018)	4.071.529.356
<b>III</b>	<b>Lợi nhuận năm 2018 sau khi trích lập các Quỹ</b>	<b>162.454.091.459</b>

**Điều 6.** Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ và phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2017 với mức chi trả 6%; Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ từ nguồn lợi nhuận năm 2017 và thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông như trình bày tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019.

**Điều 7.** Trường hợp có chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về việc thực hiện phương án chi trả cổ tức năm 2018 bằng tiền mặt, thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2018 bằng tiền mặt với mức chi trả theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết để chi trả cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông như trình bày tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019.

**Điều 8.** Trường hợp có chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về việc thực hiện chi trả cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ và phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2018 và Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết để thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ và thực hiện phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty như trình bày tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019.

**Điều 9.** Thông qua Dự thảo sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Tờ trình số 07/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019.

**Điều 10.** Thông qua Phương án Thù lao, thưởng của thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát năm 2019 tại Tờ trình số 06/TTr-TCĐL-HĐQT ngày 08/4/2019.

10.1. Thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2019

- Trường hợp Công ty có lợi nhuận thực hiện thấp hơn lợi nhuận kế hoạch: Tổng thù lao HĐQT, Ban Kiểm soát là: 2.345.386.656 đồng.
- Trường hợp Công ty có lợi nhuận thực hiện bằng lợi nhuận kế hoạch: Tổng thù lao HĐQT, Ban Kiểm soát là: 2.641.066.656 đồng.
- Trường hợp Công ty có lợi nhuận thực hiện cao hơn lợi nhuận kế hoạch: Tổng thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát là 3.010.666.656 đồng.

10.2. Thưởng của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2019

Trong trường hợp kết quả lợi nhuận thực hiện vượt mức lợi nhuận kế hoạch được giao, trích thưởng cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành mức 0,5% lợi nhuận sau thuế, đảm bảo số tiền thưởng không vượt quá phần lợi nhuận tăng thêm so với lợi nhuận kế hoạch được giao.

**Điều 11.** Thông qua việc ủy quyền Hội đồng Quản trị lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020 tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019.

Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực gồm 04 trang và được lập thành 02 bản có giá trị pháp lý như nhau,

được lập căn cứ trên Biên bản làm việc của Đại hội đã được toàn thể cổ đông thống nhất thông qua và ủy quyền cho Chủ tịch Đoàn, Trưởng Ban Thư ký cùng ký tên./.

**Trưởng Ban Thư ký**



**Lê Trần Trung**

**CHỦ TỊCH ĐOÀN**



**Hoàng Văn Ninh**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

**BIÊN BẢN**

**HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019 CỦA  
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC (EVNFINANCE)**

- Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26 tháng 11 năm 2014;
- Căn cứ vào Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29 tháng 6 năm 2010 và Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi bổ sung số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017;
- Căn cứ Giấy phép số 187/GP-NHNN ngày 07/07/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực,

Hôm nay, vào hồi 8 giờ 50 phút, ngày 18/4/2019 tại Hội trường 9A, Nhà khách Hồ Tây, Văn phòng Trung ương Đảng, số 43 Đặng Thai Mai, Tây Hồ, Hà Nội, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (sau đây gọi tắt là Đại hội) đã được tiến hành với các nội dung chính như sau:

**A. THÀNH PHẦN THAM DỰ, TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI**

**I. Thành phần tham dự**

**1. Các cổ đông của Công ty**

**2. Đại biểu là đại diện của các cơ quan, đơn vị sau:**

- Đại diện Lãnh đạo Cục Thanh tra giám sát Ngân hàng TP Hà Nội.
- Đại diện Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Hà Nội.
- Đại diện Lãnh đạo Ban Quản lý đầu tư vốn, Tập đoàn Điện lực Việt Nam.
- Đại diện Công ty Hãng Kiểm toán Deloitte.

**3. Các ông bà là thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và cán bộ nhân viên của Công ty được triệu tập phục vụ Đại hội.**

**II. Tính hợp pháp, hợp lệ của Đại hội:**

Theo Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông được lập vào 8 giờ 55 phút ngày 18/4/2019 có 215 người tham dự là cổ đông và đại diện theo uỷ quyền của 130.098.957 cổ phần tương đương với 52,04% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực, đủ điều kiện theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty để tiến hành Đại hội. Trình tự, thủ tục tổ chức triệu tập Đại hội đồng cổ đông đã được thực hiện tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật.

## **B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI**

### **I. Bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu Đại hội, thông qua Chương trình làm việc và Quy chế làm việc tại Đại hội**

I.1. Sau khi Ban Tổ chức tiến hành các nghi thức khai mạc và báo cáo kết quả kiểm tra tư cách của các đại biểu tham dự, Đại hội đã lấy ý kiến thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch Đại hội, Ban Thư ký Đại hội, Ban Kiểm phiếu. Kết quả cụ thể như sau:

#### **\* Đoàn Chủ tịch Đại hội:**

- |                         |                 |
|-------------------------|-----------------|
| 1. Ông Hoàng Văn Ninh   | - Chủ tịch đoàn |
| 2. Ông Bùi Xuân Dũng    | - Thành viên    |
| 3. Bà Cao Thị Thu Hà    | - Thành viên    |
| 4. Bà Nguyễn Thúy Trang | - Thành viên    |
| 5. Ông Nguyễn Quốc Tuấn | - Thành viên    |

Số cổ phần đồng ý: 130.098.957 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

#### **\* Ban Thư ký Đại hội:**

- |                            |                     |
|----------------------------|---------------------|
| 1. Ông Lê Trần Trung       | - Trưởng Ban thư ký |
| 2. Bà Nguyễn Thị Quỳnh Nga | - Thành viên        |

Số cổ phần đồng ý: 130.098.957 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

#### **\* Ban Kiểm phiếu Đại hội:**

- |                         |                         |
|-------------------------|-------------------------|
| 1. Ông Mai Danh Hiền    | - Trưởng Ban Kiểm phiếu |
| 2. Ông Nguyễn Đức Trung | - Thành viên            |
| 3. Ông Nguyễn Tiến Đức  | - Thành viên            |

Số cổ phần đồng ý: 130.098.957 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.



Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

I.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình làm việc và Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019. Kết quả:

Số cổ phần đồng ý: 130.098.957 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

## II. Nội dung chính của Đại hội

### 1. Các báo cáo và tờ trình Đại hội

- 1.1. Ông Bùi Xuân Dũng, Tổng Giám đốc, trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Kế hoạch kinh doanh năm 2019.
- 1.2. Ông Hoàng Văn Ninh, Chủ tịch Hội đồng Quản trị, trình bày Báo cáo của Hội đồng Quản trị về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2019.
- 1.3. Ông Nguyễn Quốc Tuấn, Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018 và Kế hoạch hoạt động năm 2019.
- 1.4. Bà Cao Thị Thu Hà, Thành viên Hội đồng Quản trị, trình bày Tờ trình của Hội đồng Quản trị về sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.
- 1.5. Ông Bùi Xuân Dũng, Thành viên Hội đồng Quản trị, trình bày Tờ trình của Hội đồng Quản trị về việc xin thông qua Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán, Phương án phân phối lợi nhuận về trích lập các quỹ năm 2018, Phương án chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để chia cổ tức các năm 2017, 2018 và lợi nhuận lũy kế; Ủy quyền HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo Tài chính năm 2020.
- 1.6. Bà Nguyễn Thúy Trang, Thành viên Hội đồng Quản trị, trình bày Tờ trình của Hội đồng Quản trị về thù lao, thưởng Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2019.

### 2. Ý kiến đại biểu

Đại hội tiếp thu ý kiến chỉ đạo của đại diện Ngân hàng Nhà nước.

#### • Đối với kết quả hoạt động năm 2018

Năm 2018, EVN Finance đã đạt kết quả khả quan, như các báo cáo của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành đã trình bày và theo quá trình theo dõi của



Ngân hàng Nhà nước (NHNN) những năm vừa qua. NHNN ghi nhận nỗ lực Công ty đã cố gắng để đạt được kết quả tốt. Đạt được kết quả này là nhờ có sự đồng hành của cổ đông, đối tác, khách hàng cũng như các Cơ quan quản lý Nhà nước (CQQLNN). Những thành công của Công ty, từ hoạt động huy động vốn đến hoạt động xử lý nợ xấu, duy trì tỷ lệ nợ xấu dưới 3% là một nỗ lực lớn. Năm 2018, Công ty đã đăng ký giao dịch cổ phiếu trên sàn Upcom.

- ***Đối với định hướng kế hoạch năm 2019***

Năm 2019 dự báo sẽ có những khó khăn. Giá điện, giá xăng dầu tăng, tác động lớn đến chỉ số tiêu dùng, tác động đến hoạt động của các doanh nghiệp, phát sinh nhiều hệ lụy, đặc biệt đối với lĩnh vực tài chính ngân hàng. NHNN đồng tình và ủng hộ Định hướng hoạt động 2019 của Công ty và đề nghị Công ty:

- Tiếp tục duy trì an toàn hoạt động; Hạn chế, kiểm soát rủi ro, xử lý nợ xấu. Căn cứ kết quả Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 diễn ra ngày hôm nay, Công ty hoàn thiện định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2019 phù hợp với thực tế. Năm 2018, Công ty đã được NHNN phê duyệt Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020, đề nghị Công ty tiếp tục thực hiện tốt lộ trình tái cơ cấu NHNN đã phê duyệt, đảm bảo an toàn hiệu quả. Đồng thời, đề nghị Công ty bám sát thực hiện tăng trưởng tín dụng theo mục tiêu đề ra; Tăng thu dịch vụ đảm bảo an toàn, giảm dần tỷ trọng nguồn thu từ tín dụng. NHNN đề nghị Công ty tiếp tục thực hiện các hoạt động công bố thông tin một cách minh bạch và đầy đủ theo quy định của Sở Giao dịch Chứng khoán như đang thực hiện; Bên cạnh đó, cần đẩy mạnh thực hiện tốt công tác tuyên truyền để cổ đông và khách hàng có cái nhìn sâu hơn về tình hình hoạt động của Công ty.

- Đề nghị Ban Kiểm soát tiếp tục thực thi quyền và nghĩa vụ của mình để thay mặt cổ đông, Cơ quan quản lý Nhà nước nhằm kiểm soát các hoạt động của Công ty, phải có cảnh báo kịp thời để có điều chỉnh phù hợp, giảm thiểu các tổn thất, rủi ro trong hoạt động của Công ty trong năm 2019.

- Năm 2018, Công ty đã thực hiện tốt việc hiện đại hóa hệ thống Công nghệ Thông tin và thực hiện bảo mật thông tin. Năm 2019, đề nghị Công ty tiếp tục thực hiện tốt công tác an toàn bảo mật thông tin, xác định đây là một trong những nội dung trọng yếu để đảm bảo an toàn hoạt động.

Với trách nhiệm là Cơ quan quản lý Nhà Nước, NHNN cam kết đồng hành cùng Công ty, tạo điều kiện Công ty hoạt động an toàn hiệu quả, đồng thời tăng cường giám sát để đảm bảo quyền lợi của các cổ đông.



### 3. Tiếp nhận, giải đáp ý kiến cổ đông

Các cổ đông đã phát biểu, đặt câu hỏi với Đoàn Chủ tịch gồm các cổ đông có mã số cổ đông như sau: MS 179, MS 046, MS 191, MS 221, MS 160, MS 042, MS 078, MS 075, MS 033, MS 212, MS 238, MS 091, MS 041 ... đặt các câu hỏi về vấn đề hiệu quả hoạt động của công ty, về mô hình công ty tài chính, về vấn đề chia cổ tức, phân phối lợi nhuận, về hoạt động tín dụng tiêu dùng, định hướng phát triển tăng vốn điều lệ và tìm kiếm đối tác chiến lược ... Đoàn Chủ tịch đã trả lời các vấn đề nêu trên.

Các vấn đề đặt ra và giải đáp của Đoàn Chủ tịch các vấn đề liên quan cụ thể như sau:

#### 1- Các câu hỏi liên quan đến vấn đề hiệu quả hoạt động, mô hình của cty tài chính (cổ đông MS 191, MS 221, MS 078, MS 212)

- Trả lời:

- + Mô hình của Công ty là tổ chức tín dụng, thực hiện bao gồm cả hoạt động huy động vốn, cho vay, đầu tư và hoạt động dịch vụ.

- + Công ty thực hiện các hoạt động kinh doanh tuân thủ đầy đủ quy định của các Cơ quan quản lý Nhà nước (Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Doanh nghiệp). Việc công bố thông tin được thực hiện theo đúng quy định.

- + Trong năm 2018, Công ty cũng đã thực hiện kiểm soát các hạng mục chi phí hoạt động nhằm mục tiêu tiết kiệm chi phí, là một yếu tố tích cực góp phần hoàn thành vượt mức chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận đề ra.

#### 2- Các câu hỏi liên quan phân phối lợi nhuận, chia cổ tức (cổ đông MS 179, MS 046, MS 160, MS 078, MS075, MS 238, MS 091, MS 014, MS 191)

- Trả lời:

- + Công ty đã báo cáo trình NHNN cho phép chia cổ tức năm 2018 là 9% bằng tiền mặt. Công ty trình Đại hội đồng cổ đông cho 2 trường hợp: (1) Trường hợp được NHNN cho phép trả cổ tức bằng tiền mặt, Công ty thực hiện trả theo quy định; (2) Trường hợp NHNN cho phép trả cổ tức bằng cổ phiếu, Công ty xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng vốn điều lệ để trả cổ tức bằng cổ phiếu. Chính sách thực hiện chi trả cổ tức trong năm 2017, 2018 Công ty tiếp tục thực hiện theo ý kiến chỉ đạo của NHNN và sự phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông.

#### 3- Vấn đề công khai chi tiết các khoản thù lao HĐQT, BKS, vai trò trách nhiệm quyền lợi của cổ đông với CBNV (cổ đông MS 160, MS 046)

- Trả lời:

+ Ghi nhận số liệu lệch 2,7 tỷ đồng và 2,9 tỷ đồng về thù lao Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2018 là do báo cáo ghi nhận tại 2 thời điểm khác nhau. Số liệu 2,7 tỷ đồng là thù lao năm 2018 của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát nhận được đến thời điểm 31/12/2018 và 2,9 tỷ đồng là thù lao năm 2018 Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát nhận được đến thời điểm báo cáo tại Tờ trình số 06/TTr-TCDL-HDQT ngày 08/4/2019 của Hội đồng Quản trị Công ty trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.

+ Về mức thù lao Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, hiện mặt bằng thù lao của HĐQT đang thấp hơn so với mặt bằng chung của các Tổ chức Tín dụng khác. Ban Tổng Giám đốc, Hội đồng Quản trị sẵn sàng nhận mức thu nhập, thù lao ở mức thấp hơn so với mặt bằng chung; nhưng vấn đề trọng yếu là Công ty vẫn phải ưu tiên xây dựng hệ thống nhân sự, đặc biệt là hệ thống nhân sự chất lượng cao để phục vụ cho các nội dung phát triển hoạt động của Công ty trong thời gian tới.

4- *Vấn đề về nợ xấu (MS 160, MS 078, MS 041):*

• Trả lời:

+ Nợ xấu đối với hoạt động của TCTD là không thể tránh khỏi và luôn là một phần trong hoạt động kinh doanh tài chính tiền tệ. Rủi ro là một cấu phần của lợi nhuận kỳ vọng. Các khoản cho vay do ảnh hưởng của diễn biến thị trường nên có những khoản vay tại thời điểm cho vay được đánh giá là an toàn, nhưng sau thời gian bị chuyển thành nợ xấu do sự biến đổi các điều kiện của nền kinh tế. Công ty đã luôn duy trì tỷ lệ nợ xấu dưới 3% theo chỉ đạo của NHNN. Tỷ lệ nợ xấu tại 31/12/2018 của Công ty là 2,04% là nỗ lực lớn trong công tác xử lý nợ của Công ty.

5- *Vấn đề về mở rộng, phát triển ngành nghề, kỳ vọng của các hoạt động mới (MS 042, MS 033, MS 212)*

• Trả lời:

+ Hoạt động Tín dụng tiêu dùng, định hướng trong thời gian tới: hiện Công ty đã cung cấp sản phẩm dịch vụ ra thị trường với thương hiệu Easy Credit. Công ty đẩy mạnh đầu tư hệ thống Công nghệ thông tin và công nghệ quản trị rủi ro để tăng cường kiểm soát rủi ro. Hoạt động này dự kiến sẽ là một trong những hoạt động cốt lõi của công ty từ năm 2020 trở đi. Về mô hình hoạt động, Công ty hiện nay đang là Công ty Tài chính duy nhất với mô hình hoạt động là Công ty Tài chính Tổng hợp. Các Ngân hàng Thương mại, Tổ chức Tài chính quốc tế hiện nay đang sẵn tìm để M&A các Công ty Tài chính với mục tiêu có giấy phép triển khai hoạt động tín dụng tiêu dùng. Với

lợi thế đã triển khai thành công sản phẩm Easy Credit, Chúng tôi tin rằng sẽ là tiền đề để tiếp tục phát triển mảng hoạt động này trong thời gian không xa.

#### 4. Kết quả kiểm phiếu các nội dung biểu quyết như sau:

Trong quá trình diễn ra Đại hội, cổ đông tiếp tục đăng ký tham gia dự. Đến thời điểm biểu quyết các nội dung chính của Đại hội, chính thức có 244 người tham dự là cổ đông và đại diện theo ủy quyền của 139.906.460 cổ phần tương đương với 55,96% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tham gia biểu quyết.

##### 4.1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán. Bao gồm các chỉ tiêu sau:

*Đơn vị: tỷ đồng*

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2018	Thực hiện năm 2018
1	Vốn điều lệ	2.500	2.500
2	Tổng tài sản	19.384	20.057
3	Doanh thu	1.572	1.277
4	Lợi nhuận trước thuế	230,3	254,2

Số cổ phần đồng ý: 139.626.951 cổ phần, chiếm 99,80% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 279.509 cổ phần, chiếm 0,20% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

##### 4.2. Thông qua Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2019.

Các chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 như sau:

*Đơn vị: tỷ đồng*

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019
1	Vốn điều lệ	2.500
2	Tổng tài sản	20.100
3	Doanh thu	1.641
4	Lợi nhuận trước thuế	280,5

Số cổ phần đồng ý: 139.872.160 cổ phần, chiếm 99,98% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 34.300 cổ phần, chiếm 0,02% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

4.3. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2019.

Số cổ phần đồng ý: 139.906.460 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

4.4. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018 và kế hoạch năm 2019.

Số cổ phần đồng ý: 139.906.460 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

4.5. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận về trích lập các quỹ năm 2018 tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019, cụ thể như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Nội dung	Số tiền
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế phân phối năm 2018</b>	<b>203.576.467.784</b>
<b>II</b>	<b>Trích lập các quỹ</b>	<b>41.122.376.325</b>
2.1	Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%/LNST năm 2018)	10.178.800.000
2.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%/LNST năm 2018)	20.357.600.000
2.3	Quỹ khen thưởng (2,7%/LNST năm 2018)	5.496.564.630
2.4	Khen thưởng HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành (0,5%/LNST năm 2018)	1.017.882.339
2.5	Quỹ phúc lợi (2%/LNST năm 2018)	4.071.529.356

III	Lợi nhuận năm 2018 sau khi trích lập các Quỹ	162.454.091.459
-----	--	-----------------

Số cổ phần đồng ý: 116.852.360 cổ phần, chiếm 83,52% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 23.054.100 cổ phần, chiếm 16,48% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

- 4.6. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ và phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2017 theo nội dung đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt với mức chi trả 6%; Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ từ nguồn lợi nhuận năm 2017 và thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông như trình bày tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019.

Số cổ phần đồng ý: 97.963.883 cổ phần, chiếm 70,02% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 41.901.777 cổ phần, chiếm 29,95% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 40.800 cổ phần, chiếm 0,03% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

- 4.7. Trường hợp có chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về việc thực hiện phương án chi trả cổ tức năm 2018 bằng tiền mặt, thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2018 bằng tiền mặt với mức chi trả theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết để chi trả cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông như trình bày tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019.

Số cổ phần đồng ý: 139.906.460 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

- 4.8. Trường hợp có chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về việc thực hiện chi trả cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ và phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2018 và Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết để thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ và thực



hiện phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông với mức chi trả theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước như trình bày tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019.

Số cổ phần đồng ý: 92.095.603 cổ phần, chiếm 65,83% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 44.060.857 cổ phần, chiếm 31,49% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 3.750.000 cổ phần, chiếm 2,68% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

- 4.9. Thông qua Dự thảo sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Tờ trình số 07/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 08/4/2019.

Số cổ phần đồng ý: 139.906.460. cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội

- 4.10. Thông qua Phương án Thù lao, thưởng của thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát năm 2019 tại Tờ trình số 06/TTr-TCĐL-HĐQT ngày 08/4/2019.

4.10.1. Thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2019

- Trường hợp Công ty có lợi nhuận thực hiện thấp hơn lợi nhuận kế hoạch: Tổng thù lao HĐQT, Ban Kiểm soát là: 2.345.386.656 đồng.
- Trường hợp Công ty có lợi nhuận thực hiện bằng lợi nhuận kế hoạch: Tổng thù lao HĐQT, Ban Kiểm soát là: 2.641.066.656 đồng.
- Trường hợp Công ty có lợi nhuận thực hiện cao hơn lợi nhuận kế hoạch: Tổng thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát là 3.010.666.656 đồng.

4.10.2. Thưởng của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2019

Trong trường hợp kết quả lợi nhuận thực hiện vượt mức lợi nhuận kế hoạch được giao, trích thưởng cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành mức 0,5% lợi nhuận sau thuế, đảm bảo số tiền thưởng không vượt quá phần lợi nhuận tăng thêm so với lợi nhuận kế hoạch được giao.

Số cổ phần đồng ý: 120.977.974 cổ phần, chiếm 86,47% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 89.446 cổ phần, chiếm 0,06% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 18.839.040 cổ phần, chiếm 13,47% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

4.11. Thông qua việc ủy quyền Hội đồng Quản trị lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020 tại Tờ trình số 05/TTr-HĐQT-TCDL ngày 08/4/2019.

Số cổ phần đồng ý: 139.906.460 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Biên bản này được lập vào hồi 13 giờ 00 phút ngày 18/4/2019 ngay sau khi phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 kết thúc chương trình làm việc. Biên bản này đã được đọc lại trước toàn thể Đại hội và lấy ý kiến biểu quyết của Đại hội đồng cổ đông:

Số cổ phần đồng ý: 137.906.460 cổ phần, chiếm 98,57% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần không đồng ý: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Số cổ phần có ý kiến khác: 2.000.000 cổ phần, chiếm 1,43% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Biên bản đã được số cổ đông đại diện cho 98,57% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết đồng ý thông qua và ủy quyền cho Chủ tịch Đoàn và Trưởng Ban Thư ký cùng ký tên. Biên bản gồm 11 trang, được lập làm 02 bản có giá trị như nhau./.

**Trưởng Ban Thư ký**



**Lê Trần Trung**



**Hoàng Văn Ninh**