

Số: 07/BC-HĐQT-TCĐL

Hà Nội, ngày 07 tháng 3 năm 2025

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực,**

Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (HĐQT) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 như sau:

**PHẦN I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2024**

**1. Đặc điểm, tình hình chung**

Năm 2024, tình hình thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường với nhiều yếu tố rủi ro, bất định. Tuy nhiên, kinh tế thế giới đang dần ổn định khi thương mại hàng hóa toàn cầu được cải thiện trở lại, áp lực lạm phát giảm dần, điều kiện thị trường tài chính tiếp tục được nới lỏng. Mức tăng trưởng kinh tế toàn cầu được phần lớn các tổ chức quốc tế nhận định đạt từ 2,7% đến 3,2%, tương đương với mức tăng trưởng năm 2023.

Trong nước, tình hình kinh tế dần phục hồi, với dấu hiệu tốt dần, mặc dù có những giai đoạn, thời điểm sự phục hồi khá mong manh. Doanh nghiệp cơ bản vẫn phải đương đầu với những khó khăn, thách thức do nhu cầu của thị trường trong nước thấp, khó khăn về tài chính. Ngân hàng Nhà nước đã ban hành các chính sách giữ ổn định tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng tiếp cận nguồn vốn với chi phí ổn định để hỗ trợ nền kinh tế.

**2. Đánh giá thực hiện nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao**

**2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024**

Hội đồng Quản trị chỉ đạo và giám sát chặt chẽ quá trình thực hiện các mục tiêu kế hoạch năm 2024 của Công ty đã được Đại hội đồng cổ đông giao. Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành đã bám sát các diễn biến khó lường của điều kiện kinh doanh, tăng cường quản trị rủi ro, tập trung tăng trưởng giải ngân vào các tài sản đảm bảo an toàn, tăng cường xử lý nợ, qua đó Công ty luôn đảm bảo duy trì chất lượng tài sản, an toàn thanh khoản, giữ tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp, đảm bảo tất cả các chỉ tiêu về an toàn chất lượng tài sản, an toàn vốn và các chỉ tiêu thanh khoản luôn trên ngưỡng quy định của Ngân hàng Nhà nước. Đây là điều kiện rất quan trọng để Công ty nhận được mức xếp hạng tín nhiệm B2 - triển vọng ổn định do Moody's đánh giá năm thứ 4 liên tiếp.

Công ty đạt Kết quả kinh doanh năm 2024 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng Tài sản đạt 59.598,5 tỷ đồng, tăng 21% so thực hiện năm 2023, đạt 109% kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 703,7 tỷ đồng, đạt 120% kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.
- Tỷ lệ nợ xấu NPL tại 31/12/2024 là 0,72% giảm so thực hiện năm 2023.
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu CAR tại 31/12/2024 là 12,47%, trong năm luôn duy trì ở mức cao hơn mức quy định tối thiểu 9% của Ngân hàng Nhà nước.

Chi tiết các hoạt động kinh doanh được trình bày tại Báo cáo của Ban Điều hành trình Đại hội đồng cổ đông.

## ***2.2. Phân phối Lợi nhuận năm 2023, Phương án chi trả cổ tức năm 2023 và Phương án tăng vốn điều lệ để chi trả cổ tức bằng cổ phiếu***

### ***2.2.1. Trích lập các Quỹ***

Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông, EVNFinance đã thực hiện trích lập các Quỹ. Lợi nhuận năm 2023 còn lại sau khi trích lập các Quỹ là 269,27 tỷ đồng.

### ***2.2.2. Chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để chia cổ tức năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại và tăng vốn điều lệ để chi trả cổ tức***

Đại hội đồng cổ đông phê duyệt Phương án chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để chia cổ tức năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại mức 8% và Phương án tăng vốn điều lệ để chi trả cổ tức. Trong năm 2024, EVNFinance đã hoàn thành công tác chi trả cổ tức, mức 8%; tăng vốn điều lệ thêm 563,1 tỷ đồng. Ngày 20/01/2025 Công ty đã nhận được Quyết định số 122/QĐ-NHNN của NHNN về việc sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty, với mức vốn điều lệ mới là 7.605.658.020.000 đồng.

## ***2.3. Việc triển khai tăng Vốn Điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho CBNV Công ty theo chương trình lựa chọn cho người lao động - Chương trình ESOP***

Đại hội đồng cổ đông phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình ESOP, tổng giá trị vốn tăng 75 tỷ đồng. Tháng 8/2024, Ngân hàng Nhà nước đã chấp thuận cho EVNFinance tăng vốn điều lệ từ Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình ESOP với vốn điều lệ tăng tối đa thêm 75 tỷ đồng theo nội dung Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 đã phê duyệt. Công ty hiện đang thực hiện triển khai các thủ tục tăng vốn.

## ***2.4. Thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát; Thưởng Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành***

- Tổng Thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2024 thực hiện: 6.000.000.000 đồng.
- Thưởng Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2024: ĐHĐCĐ phê duyệt trường hợp lợi nhuận trước thuế thực hiện vượt trên 10% kế hoạch, trích thưởng không vượt quá 1,5% lợi nhuận sau thuế, không vượt quá phần lợi nhuận sau thuế tăng thêm. Theo kết quả kinh doanh năm 2024 của Công ty, Hội đồng Quản trị đề xuất trích thưởng cho HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành mức 1,5% lợi nhuận sau thuế năm 2024, tương đương 8,412 tỷ đồng.

## **2.5. Thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực, tỷ lệ 15%**

Công ty đã thực hiện hoàn thành các thủ tục báo cáo, đăng ký với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và nhận được công văn chấp thuận hồ sơ của UBCKNN, công bố thông tin ngày 25/6/2024. Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của EVNFinance hiện là 15%.

## **2.6. Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh**

Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo, giám sát sát sao việc tích hợp các yếu tố bền vững vào trong hoạt động kinh doanh của EVNFinance thông qua ba trụ cột chính, cân bằng mục tiêu kinh tế với các mục tiêu về môi trường - xã hội, hướng tới mô hình công ty tài chính có trách nhiệm. Theo đó, EVNFinance đã tập trung triển khai các kế hoạch hành động nhằm rõ các mục tiêu:

- Quản trị phát triển bền vững: Tập trung vào cơ cấu quản trị, người lao động và nguồn nhân lực của EVNFinance.
- Quản trị rủi ro phát triển bền vững: Nhận diện các vấn đề rủi ro phát triển bền vững trong quá trình hoạt động kinh doanh của EVNFinance và tích hợp vào hệ thống quản lý rủi ro hiện tại của EVNFinance.
- Khung sản phẩm bền vững: Tăng cường các đóng góp của EVNFinance cho xã hội, cho cộng đồng, cho môi trường thông qua các sản phẩm kinh doanh có trách nhiệm như: trái phiếu xanh, tín dụng xanh, tín dụng và đầu tư có trách nhiệm.

Nhằm xây dựng và vận hành bộ máy chuyên trách cho hoạt động này, tháng 5/2024, HĐQT đã thành lập Ban chỉ đạo thực thi ESG tại EVNFinance, thực hiện các nhiệm vụ cụ thể hướng tới kế hoạch mục tiêu đã đề ra. Ông Lê Mạnh Linh, Phó Chủ tịch HĐQT, Chủ tịch Ủy ban Chiến lược HĐQT đã được giao nhiệm vụ Trưởng Ban, chịu trách nhiệm dẫn dắt thực hiện những nhiệm vụ trọng yếu của Ủy ban Chiến lược là nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc triển khai ESG tại EVNFinance.

## **2.7. Tìm kiếm nhà đầu tư chiến lược cho Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực**

EVNFinance đã xây dựng và từng bước thực hiện các kế hoạch triển khai tìm kiếm các nhà đầu tư chiến lược với các mục tiêu tìm kiếm những đối tác có thể mang lại giá trị dài hạn và có ảnh hưởng tích cực đến sự phát triển của Công ty. Theo đó, các nhà đầu tư chiến lược được tiếp cận là các nhà đầu tư không chỉ đánh giá, kỳ vọng vào giá trị lợi nhuận ngắn hạn của EVNFinance mà còn mong muốn đóng góp vào sự phát triển lâu dài và tăng trưởng bền vững của Công ty. Các đối tác của EVNFinance được kỳ vọng cung cấp, hỗ trợ không chỉ nguồn vốn nhằm tăng cường năng lực tài chính, tăng trưởng và mở rộng quy mô, tăng trưởng doanh thu và lợi nhuận; mà còn là kiến thức chuyên môn trong việc phát triển các sản phẩm mới, chuyển đổi lựa chọn các pháp công nghệ tiên tiến, hỗ trợ cải thiện quy trình hoạt động, tối ưu hóa chi phí và nâng cao trải nghiệm khách hàng, kinh nghiệm trong việc quản lý rủi ro tài chính, hỗ trợ phát triển bền vững; và có thể mang đến một mạng lưới đối tác, khách hàng, hoặc cơ hội hợp tác mới hỗ trợ Công ty phát triển và mở rộng hoạt động.

## **2.8. Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực**

Hội đồng Quản trị đã thực hiện hoàn thành báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực; thực hiện chỉ đạo triển khai, thực hiện Phương án theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

## **2.9. Việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 và Báo cáo tài chính năm 2025**

Hội đồng Quản trị Công ty đã chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện soát xét Báo cáo tài chính bán niên năm 2024 và Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty.

Hội đồng Quản trị xem xét lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty. Các thủ tục sẽ được thực hiện và công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

## **2.10. Thực hiện các thủ tục sửa đổi và ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế Quản trị nội bộ.**

Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 tại Nghị quyết số 01/NQ-HĐQT-TCHĐL, ngày 15/3/2024, ngày 27/3/2024, Hội đồng Quản trị đã ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty đã được sửa đổi lần 13, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị được sửa đổi lần thứ 5 và Quy chế Quản trị nội bộ Công ty được sửa đổi lần thứ 3.

Theo kết quả Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản năm 2024, tại Biên bản kiểm phiếu Lấy ý kiến cổ đông số 01/BBKP-DIIDCD-TCDL và Nghị quyết DIIDCD số 02/NQ-DIIDCD-TCDL ngày 25/12/2024, dự thảo Điều lệ của Công ty sửa đổi lần thứ 14 chưa được ĐHĐCĐ thông qua nên Điều lệ hiện hành là Điều lệ được sửa đổi lần thứ 13. Tại Nghị quyết này, dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế Quản trị nội bộ Công ty đã được thông qua, tuy nhiên, để đảm bảo tính liên kết chặt chẽ giữa Điều lệ hiện hành với các quy định nội bộ của Công ty, HĐQT báo cáo, trình ĐHĐCĐ tiếp tục sửa đổi/bổ sung các Quy chế, phù hợp với dự thảo Điều lệ trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 lần này.

## **3. Hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024**

### **3.1. Hoạt động quản trị, giám sát của Hội đồng Quản trị**

- Hội đồng Quản trị EVNFinance đã xác định các mục tiêu cụ thể bám sát mục tiêu kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua:

✓ Tiếp tục tăng trưởng quy mô hoạt động của Công ty, tăng trưởng lợi nhuận phù hợp với kết quả tăng Vốn Điều lệ đã thực hiện thành công trong năm 2023.

Đảm bảo nền vốn hiệu quả, ổn định, đảm bảo thanh khoản trong mọi tình huống để thực hiện điều phối vốn một cách hiệu quả vào các lĩnh vực kinh doanh chủ chốt.



- ✓ Kiên định với định hướng chiến lược phát triển hệ thống quản lý rủi ro tại EVNFinance, hướng tới chuẩn mực và thông lệ quốc tế trong khuôn khổ quy định của pháp luật; Áp dụng các phương pháp tiếp cận tổng quan mang tính chiến lược và toàn diện để xác định, đánh giá và xử lý những rủi ro ảnh hưởng đến EVNFinance nhằm bảo đảm an toàn hoạt động của EVNFinance và tối đa hóa lợi nhuận.
- ✓ Duy trì công tác giám sát tuân thủ trong toàn hệ thống, đảm bảo hoạt động của Công ty đi đúng quỹ đạo, phù hợp với quy định của pháp luật và những chuẩn mực chung.
- ✓ Vận hành tích hợp các yếu tố phát triển bền vững ESG vào hoạt động kinh doanh.

Bám sát và kiên định với định hướng chiến lược phát triển của EVNFinance, Hội đồng Quản trị đã xác định và giao nhiệm vụ cho Ban Điều hành tổ chức triển khai hoạt động kinh doanh đã được phê duyệt; giám sát Tổng Giám đốc và Ban Điều hành triển khai thực hiện kế hoạch, bám sát mục tiêu kế hoạch đã được giao. Kết thúc năm 2024, EVNFinance đã hoàn thành vượt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông giao phó.

Hội đồng Quản trị tổ chức họp định kỳ hàng quý và các kỳ họp bất thường để đảm bảo xử lý kịp thời các công việc. Trong năm, HĐQT đã tổ chức 15 phiên họp chính thức, trực tiếp giải quyết, quyết định các nội dung liên quan đến hoạt động quản trị điều hành, kinh doanh của Công ty. HĐQT cũng tổ chức các phiên làm việc không chính thức tại văn phòng Công ty hàng tuần, trao đổi, thảo luận nội bộ và/hoặc làm việc với các thành viên Ban Điều hành nhằm hỗ trợ giải quyết các vấn đề phát sinh cũng như các vấn đề liên quan cần thiết đối với hoạt động của Công ty, đồng thời, các thành viên HĐQT không điều hành cũng thực hiện thảo luận về một số lĩnh vực của Công ty. Trong năm, Hội đồng Quản trị đã ban hành 76 Nghị quyết, 26 Quyết định và các thông báo nhằm chỉ đạo các hoạt động của Công ty.

- Hội đồng Quản trị đã giám sát, chỉ đạo hoạt động của Ban Điều hành thông qua các hoạt động tổ chức chỉ đạo, rà soát, củng cố đảm bảo hệ thống quy định nội bộ hiện hành (quy chế, quy định, quy trình) được kịp thời cập nhật, hoàn thiện phù hợp các quy định của pháp luật và chiến lược phát triển của Công ty. Trong năm HĐQT đã ban hành mới/sửa đổi các bộ quy định nhằm đảm bảo, tăng cường tính chặt chẽ của hệ thống. Các tài liệu quy định nội bộ đã được ban hành bao gồm: Quy chế miễn, giảm lãi, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro, Quy chế biện pháp bảo đảm, Chính sách chất lượng, Chính sách môi trường xã hội, Quy chế phân cấp thẩm quyền phê duyệt các hoạt động kinh doanh, Quy định cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn, Quy chế cấp tín dụng, Quy chế đầu tư, Quy chế mua, bán nợ, Quy chế đánh giá chất lượng tài sản và tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, Quy chế phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro (DPRR) và việc sử dụng DPRR để xử lý rủi ro của EVNFinance, Quy chế quản lý mạng lưới,...

- Nhằm tăng cường, củng cố sự vững mạnh của hệ thống, xây dựng nền tảng cho sự phát triển về quy mô và chất lượng của Công ty theo định hướng của Đại hội đồng cổ đông đã đề ra, trong năm 2024, HĐQT đã chỉ đạo xây dựng phương án, phê duyệt việc thành lập 02 Chi nhánh tại thành phố Hà Nội và thành phố Hải Phòng, EVNFinance đã trình và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận việc thành lập các Chi

nhánh. Tháng 12/2024. Hội đồng Quản trị đã bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Hà Nội và chỉ đạo chuẩn bị cho việc khai trương và đi vào hoạt động chi nhánh trong những tháng đầu năm 2025, củng cố hoạt động kinh doanh tại khu vực miền Bắc.

- Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 về việc tăng vốn điều lệ chi trả cổ tức, trong năm 2024, HĐQT đã chỉ đạo đã thực hiện hoàn thành tăng vốn điều lệ, với số vốn tăng thêm là 563.175.130.000 đồng. Ngày 20/01/2025 Công ty đã nhận được Quyết định số 122/QĐ-NHNN của NHNN về việc sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty, với mức vốn điều lệ mới là 7.605.658.020.000 đồng, là mức vốn đảm bảo nền tảng vững chắc cho giai đoạn thực hiện mục tiêu phát triển của Công ty trong thời gian tới.

- Hội đồng Quản trị chỉ đạo, giám sát hoạt động công bố thông tin, đảm bảo EVNFinance thực hiện đúng, đủ các quy định pháp luật, giúp cho cổ đông, nhà đầu tư nắm bắt đầy đủ, kịp thời thông tin của EVNFinance.

- Thực hiện chiến lược đã đề ra và đã được ĐHĐCĐ 2024 phê duyệt, phù hợp với xu thế về phát triển bền vững của thế giới cũng như định hướng của Việt Nam, trong năm 2024, Hội đồng Quản trị tiếp tục chỉ đạo định hướng tích hợp mục tiêu ESG (Môi trường, Xã hội và Quản trị) vào chiến lược phát triển, định hướng cho EVNFinance từng bước tiếp cận và triển khai theo những chuẩn mực mới về phát triển bền vững, qua đó tiếp tục khẳng định cam kết trách nhiệm và sự tận tâm của EVNFinance đối với môi trường, cộng đồng và xã hội.

- Đẩy mạnh việc Tìm kiếm nhà đầu tư chiến lược cho Công ty theo kế hoạch đã đề ra như nội dung trình bày tại Mục 2 nêu trên.

- Từng thành viên của Hội đồng Quản trị được phân công nhiệm vụ phụ trách theo dõi, giám sát các mảng hoạt động cụ thể của Công ty, được phân công tham gia các Ủy ban của HĐQT, bao gồm:

+ Ủy ban Nhân sự: Ông Phạm Trung Kiên - Chủ tịch, Ông Mai Danh Hiền - thành viên, Ông Lê Mạnh Linh - thành viên.

+ Ủy ban Quản lý rủi ro: Ông Lê Hoài Nam - Chủ tịch, Ông Nguyễn Văn Hải - thành viên, Ông Nguyễn Trung Thành - thành viên.

+ Ủy ban Chiến lược: Ông Lê Mạnh Linh - Chủ tịch, Ông Phạm Trung Kiên - thành viên Ông, Mai Danh Hiền - thành viên, Ông Nguyễn Văn Hải - thành viên.

Chủ tịch HĐQT đánh giá, các thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm và quyền hạn của mình tại các vị trí được đảm nhiệm, tham gia đầy đủ các hoạt động của HĐQT, các Ủy ban của HĐQT đạt được các kết quả hoạt động nêu trên.

### **3.2. Hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Chiến lược**

Hội đồng Quản trị và Chủ tịch HĐQT đánh giá hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT bao gồm Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Chiến lược đã giúp HĐQT tăng cường hiệu quả hoạt động, kịp thời đưa ra các quyết định liên quan đến nhân sự, rủi ro và chiến lược trong quá trình hoạt động của Công ty, cụ thể:

- Trong kỳ, Ủy ban Nhân sự đã tham mưu cho HĐQT về việc rà soát, đề xuất củng cố cơ chế quản trị nhân sự theo hướng thích ứng phù hợp với chiến lược phát triển của Công ty, tăng trưởng quy mô và hiệu quả hoạt động. Theo đó Ủy ban Nhân

sự đã tham mưu sâu cho HĐQT về đánh giá thực trạng đối với các lĩnh vực xây dựng, giao, đánh giá hiệu quả công việc từ đơn vị đến cá nhân, cơ chế/chính sách khen thưởng, tạo động lực cho cán bộ nhân viên Công ty, đảm bảo các yếu tố có giá trị thúc đẩy thiết thực và kịp thời; tham mưu về cơ chế thù lao, phụ cấp, thưởng của HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành đề HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua; cơ chế tuyển dụng, đào tạo, bổ nhiệm, miễn nhiệm nhân sự, cơ chế tiền lương phù hợp với đặc thù hoạt động của Công ty; cơ chế phân cấp thẩm quyền trong công tác quản trị nhân sự....

- Ủy ban Quản lý rủi ro đã tham mưu cho HĐQT về chiến lược quản lý rủi ro, mức độ chấp nhận rủi ro và giới hạn cho phép về rủi ro; rà soát các chính sách quy định pháp luật, xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Công ty để đưa ra các khuyến nghị cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động của Công ty; đề xuất với HĐQT những yêu cầu tập trung cho việc xử lý các khoản nợ tồn đọng. Trong kỳ, HĐQT đã ban hành khẩu vị rủi ro của EVNFinance với sự tham mưu từ UBQLRR.
- Ủy ban Chiến lược với nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về việc xây dựng định hướng, hoạch định mục tiêu chiến lược của Công ty, theo dõi, giám sát thực hiện, tham mưu cho HĐQT về việc phê duyệt các giải pháp, chính sách phát triển Công ty trong từng giai đoạn, thời kỳ. Trong kỳ, Ủy ban Chiến lược đã tập trung tham mưu cho Hội đồng Quản trị xác định chiến lược phát triển gắn với ESG, trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh, giao HĐQT các nhiệm vụ cụ thể. Ủy ban Chiến lược đã tham mưu, đề xuất HĐQT các chương trình làm việc cụ thể, tiếp cận các thông lệ tiên tiến của thế giới và Việt Nam, các chính sách của Chính phủ Việt Nam nhằm định hướng, chỉ đạo Ban Điều hành có những hành động phù hợp với chiến lược phát triển của Công ty. Năm thứ 2 liên tiếp, EVNFinance đã phát hành Báo cáo phát triển bền vững riêng biệt cho năm 2023.

## **PHẦN II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

### **1. Cơ sở xây dựng Định hướng hoạt động năm 2025**

Triển vọng kinh tế Việt Nam năm 2025 được dự báo tích cực, với mục tiêu tăng trưởng GDP được đặt chỉ tiêu trên 8% và phần đầu đạt 10% trong điều kiện thuận lợi. Tuy nhiên, Việt Nam dự báo sẽ phải đối mặt với một số thách thức như tăng trưởng kinh tế toàn cầu có thể phục hồi chậm, áp lực lạm phát và yêu cầu nâng cao chất lượng tăng trưởng. Để vượt qua, cải cách cơ cấu, thúc đẩy đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số đang được yêu cầu áp dụng tích cực và quyết liệt.

### **2. Định hướng hoạt động năm 2025**

Hội đồng Quản trị định hướng hoạt động năm 2025 và các năm tiếp theo của Công ty với các mục tiêu sau:

- Tăng quy mô tổng tài sản, tăng trưởng lợi nhuận.
- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị, điều hành và kiểm soát.

- Phát triển quan hệ với các nhà đầu tư chiến lược, tăng năng lực nguồn vốn, kiến thức chuyên môn, mạng lưới đối tác và chuyển giao công nghệ.
- Đẩy mạnh số hóa trên phạm vi toàn diện các hoạt động quản trị, điều hành, kinh doanh.
- Đẩy nhanh lộ trình tích hợp các yếu tố phát triển bền vững ESG vào hoạt động kinh doanh.
- Tiếp tục chú trọng công tác xây dựng hình ảnh, thương hiệu và chiến lược marketing, đẩy mạnh nhận diện quốc tế thông qua tăng giao dịch với các tổ chức tài chính quốc tế.
- Bộ chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2025:
  - ✓ Tổng Tài sản: 80.000 tỷ đồng, tăng 34% so với thực hiện năm 2024
  - ✓ Lợi nhuận trước thuế: 960 tỷ đồng, tăng 36% so với thực hiện năm 2024.

Kế hoạch kinh doanh năm 2025 chi tiết được trình bày tại Báo cáo của Ban Điều hành trình Đại hội đồng cổ đông.

Trên đây là nội dung báo cáo của Hội đồng Quản trị tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025. Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Thay mặt Hội đồng Quản trị, tôi xin trân trọng cảm ơn và chúc sức khỏe, bình an tới tất cả các quý vị cổ đông của Công ty!

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu K.QTĐH.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH

PHẠM TRUNG KIÊN