CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
Digitally signed by CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
DN: C=VN, S=HÀ NỘI, L=Ô Chợ Dừa, CN=CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC, OID.0.9.2342.19200300.100.1.1=MST:0102806367
Reason: I am the author of this document
Location:
Date: 2026.03.06 09:56:15+07'00'
Foxit PDF Reader Version: 2024.2.3

CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
	Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 06/BC-HĐQT-TCĐL	*Hà Nội, ngày 05 tháng 3 năm 2026*

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

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

Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực (HĐQT) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về Kết quả hoạt động năm 2025 và Định hướng hoạt động năm 2026 như sau:

PHẦN I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

1. Đặc điểm, tình hình chung

Năm 2025, nền kinh tế thế giới đã chứng kiến một giai đoạn đầy biến động và thay đổi sâu rộng. Sau nhiều năm đối phó với những hệ quả của đại dịch COVID-19 và các cuộc khủng hoảng kinh tế, thế giới đã bước vào một giai đoạn phục hồi nhưng không kém phần khó khăn. Những yếu tố như chiến tranh thương mại, chính sách bảo hộ và khủng hoảng khí hậu vẫn tiếp tục ảnh hưởng đến sự ổn định của nền kinh tế toàn cầu.

Tại Việt Nam, nền kinh tế tiếp tục duy trì mức tăng trưởng ổn định. Tuy nhiên, việc hội nhập sâu rộng vào nền kinh tế toàn cầu cũng đưa ra không ít thử thách cho Việt Nam, từ cạnh tranh về lao động cho đến tác động từ biến đổi khí hậu đối với ngành nông nghiệp. Thị trường tài chính Việt Nam đã có sự phát triển mạnh mẽ nhưng cũng đối mặt với không ít thách thức. Các ngân hàng và tổ chức tài chính tại Việt Nam tiếp tục duy trì vai trò quan trọng trong việc cung cấp vốn cho nền kinh tế, đặc biệt là trong bối cảnh chính phủ khuyến khích đầu tư vào hạ tầng và các ngành công nghiệp chiến lược.

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

2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025

Hội đồng Quản trị chỉ đạo và giám sát chặt chẽ quá trình thực hiện các mục tiêu kế hoạch năm 2025 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 của điều kiện kinh doanh, tăng cường quản trị rủi ro song song kiên định với mục tiêu hiệu quả. Trong năm, 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 Việt Nam (NHNN), song song bám sát mục tiêu tăng trưởng lợi nhuận bền vững. Đây là các 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 Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực (EVF/ Công ty) đạt Kết quả kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng Tài sản đạt 83.058 tỷ đồng, tăng 39% so thực hiện năm 2024, đạt 104% kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 1.104 tỷ đồng, đạt 115% kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao, tăng 57% so với thực hiện năm 2024.
- Tỷ lệ nợ xấu NPL tại 31/12/2025 là 0,75%, tiếp tục đảm bảo < 2% theo kế hoạch đề ra và đảm bảo theo định hướng của Ngân hàng Nhà nước.
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu CAR tại 31/12/2025 là 11,16%, 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 2024

EVF đã thực hiện trích lập các Quỹ theo quy định.

2.3. Thù lao, thưởng và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành

- Tổng Thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 thực hiện: 9.000.000.000 đồng.
- Thưởng Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2025: ĐHĐCĐ phê duyệt trường hợp lợi nhuận trước thuế thực hiện năm 2025 của Công ty vượt kế hoạch lợi nhuận trước thuế được ĐHĐCĐ giao thì mức thưởng dành cho HĐQT, BKS, BĐH tối đa là 1% lợi nhuận sau thuế, đảm bảo mức thưởng không vượt quá phần lợi nhuận sau thuế tăng thêm so với kế hoạch. Công ty đã thực hiện hoàn thành vượt kế hoạch năm 2025 với kết quả lợi nhuận trước thuế đạt 1.104 tỷ đồng, đạt 115% kế hoạch ĐHĐCĐ giao. HĐQT đề xuất trích thưởng cho HĐQT, BKS, BĐH theo mức 0,5% lợi nhuận sau thuế (tương đương 0,56% lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích Quỹ dự trữ bổ sung Vốn Điều lệ), cụ thể số tiền là 4.471.689.773 đồng.
- Chi phí hoạt động của HĐQT, BKS được thực hiện theo quy định nội bộ của Công ty.

2.4. Thực hiện các thủ tục sửa đổi và ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động, 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 2025 tại Nghị quyết số 01/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 05/3/2025, Hội đồng Quản trị đã ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty được sửa đổi lần 14, 15, 16; Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị được sửa đổi lần thứ 6 và Quy chế Quản trị nội bộ Công ty được sửa đổi lần thứ 4.

2.5. Việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2026

Công ty đang triển khai thực hiện và sẽ báo cáo kết quả thực hiện tới ĐHĐCĐ.

2.6. Thay đổi tên Công ty

Công ty đã hoàn thành thực hiện các thủ tục thay đổi tên gọi Công ty. Ngày 19/8/2025 NHNN đã có Quyết định số 2055/QĐ-QLGS6 về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty tại nội dung Tên công ty như sau:

- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt:
  CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
- Tên viết tắt bằng tiếng Việt: Công ty tài chính Diện lực
- Tên đầy đủ bằng tiếng Anh:
  EVF GENERAL FINANCE JOINT STOCK COMPANY
- Tên viết tắt bằng tiếng Anh: EVF

2.7. Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Công ty

Công ty đã hoàn thành thực hiện các thủ tục chuyển địa điểm đặt trụ sở chính của EVF về địa chỉ mới. Ngày 22/9/2025 NHNN đã có Quyết định số 2475/QĐ-QLGS6 về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty tại nội dung địa chỉ trụ sở chính như sau:

Tầng 6 và 7, Tòa nhà Thaisquare Caliria - số 11A Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội.

2.8. Việc cấp đổi, sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty

Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 về việc cấp đổi, sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của EVF phù hợp với quy định pháp luật hiện hành, và thuận tiện trong hoạt động kinh doanh, Công ty đã hoàn thiện các thủ tục điều chỉnh, sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động về thay đổi tên và thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính tại các Quyết định số 2055/QĐ-QLGS6, và Quyết định số 2475/QĐ-QLGS6 theo báo cáo tại mục 2.6 và 2.7 nêu trên, bám sát phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

2.9. 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 thường niên năm 2024 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 ("Phương án"). Sau khi được NHNN chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ tháng 8/2024, EVF đã nộp hồ sơ xin phép UBCKNN về việc phát hành cổ phiếu ESOP. Đến thời điểm hiện tại, văn bản chấp thuận của NHNN đã hết hạn. Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Tổng Giám đốc bám sát để triển khai tiếp khi nhận được ý kiến của các Cơ quan Quản lý Nhà nước.

3. Hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025

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

3.1.1. Hội đồng Quản trị EVF đã xác định rõ các mục tiêu trọng tâm, bám sát định hướng và kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua. Theo đó,

Công ty tiếp tục đẩy mạnh tăng trưởng quy mô hoạt động, hướng tới gia tăng lợi nhuận tương xứng với kết quả tăng Vốn điều lệ đã được triển khai thành công trong 2023. Song song với mục tiêu tăng trưởng, EVF chú trọng củng cố nền tảng vốn theo hướng hiệu quả và ổn định, đảm bảo khả năng thanh khoản trong mọi tình huống, qua đó nâng cao hiệu quả điều phối vốn vào các lĩnh vực kinh doanh trọng yếu.

Bên cạnh đó, EVF kiên định với định hướng chiến lược phát triển hệ thống quản lý rủi ro theo các chuẩn mực và thông lệ quốc tế, phù hợp với khuôn khổ pháp lý hiện hành. Công ty áp dụng cách tiếp cận tổng thể, mang tính chiến lược và toàn diện trong việc nhận diện, đánh giá và quản trị rủi ro, nhằm bảo đảm an toàn hoạt động và tối ưu hóa hiệu quả kinh doanh. Công tác giám sát tuân thủ tiếp tục được duy trì đồng bộ trên toàn hệ thống, đảm bảo mọi hoạt động của Công ty vận hành đúng định hướng, tuân thủ pháp luật và các chuẩn mực chung. Đồng thời, các yếu tố phát triển bền vững ESG được tích hợp xuyên suốt trong hoạt động kinh doanh của EVF.

Hội đồng Quản trị tổ chức họp định kỳ hàng quý và họp bất thường khi cần thiết để xử lý kịp thời các vấn đề phát sinh. Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức 12 phiên họp chính thức với tỷ lệ tham dự của các thành viên đạt 100%, trực tiếp xem xét, giải quyết các nội dung liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành và kinh doanh của Công ty. Bên cạnh đó, HĐQT duy trì các phiên làm việc không chính thức hàng tuần tại trụ sở Công ty để trao đổi nội bộ, thảo luận cùng Ban Điều hành và xử lý các vấn đề phát sinh trong quá trình hoạt động. Trong năm, Hội đồng Quản trị đã ban hành 89 Nghị quyết và Quyết định, chỉ đạo kịp thời các mảng hoạt động của Công ty.

Hội đồng Quản trị chỉ đạo, giám sát hoạt động công bố thông tin, đảm bảo EVF 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 EVF.

3.1.2. Đánh giá công tác quản lý, điều hành Công ty; Kết quả giám sát Ban Điều hành và Tổng Giám đốc: Trên cơ sở định hướng chiến lược đã xác lập, Hội đồng Quản trị đã giao nhiệm vụ cho Ban Điều hành tổ chức triển khai các hoạt động kinh doanh theo kế hoạch được phê duyệt, đồng thời thực hiện giám sát chặt chẽ Tổng Giám đốc và Ban Điều hành trong quá trình thực hiện. Kết thúc năm 2025, EVF đã hoàn thành và vượt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông giao phó.

Hội đồng Quản trị tiếp tục giám sát, chỉ đạo hoạt động của Ban Điều hành thông qua các hoạt động tổ chức chỉ đạo, rà soát, cập nhật, hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ (quy chế, quy định, quy trình) bảo đảm phù hợp quy định của pháp luật và chiến lược phát triển của EVF. Trong năm 2025, HĐQT đã ban hành sửa đổi các bộ quy định về hoạt động quản trị, điều hành và kinh doanh nhằm tăng cường tính đầy đủ, chặt chẽ và hiệu lực của hệ thống. Các tài liệu quy định nội bộ đã được ban hành bao gồm: Quy định Chuẩn mực đạo đức, Quy chế Khung Quản lý rủi ro, Quy chế Quản trị nhân sự,…

Nhằm tăng cường 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, tháng 3 năm 2025, Công ty đã khai trương và đưa vào hoạt động Chi nhánh Hà Nội, củng cố hoạt động kinh doanh tại khu vực miền Bắc.

Thực hiện chiến lược đã đề ra và đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, phù hợp với xu thế về phát triển bền vững của thế giới cũng như định hướng của Việt Nam, trong năm 2025, 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 EVF 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 EVF đối với môi trường, cộng đồng và xã hội.

3.1.3. 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.

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

3.1.4. Trong năm 2025, HĐQT đã phê duyệt giao dịch với Công ty Cổ phần tái bảo hiểm Alpha là Người có liên quan của người nội bộ EVF, liên quan đến hoạt động nghiệp vụ nhận tiền gửi có kỳ hạn, phát hành chứng chỉ tiền gửi. Thông tin về người có liên quan của Công ty, về giao dịch với người có liên quan được trình bày tại Báo cáo tài chính năm 2025 (đã được kiểm toán) và Báo cáo Quản trị Công ty năm 2025, được công bố thông tin tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và đăng tải trên website Công ty.

3.1.5. 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 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 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, góp phần bám sát hoàn thành các mục tiêu kế hoạch của Công ty; tham mưu về cơ chế thù lao, phụ cấp, thưởng của HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành để HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 thông qua; Tham mưu cho HĐQT về nhân sự phù hợp với một số vị trí cấp cao trước khi HĐQT quyết định bổ nhiệm,...

- 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 của Công ty; tham mưu đề xuất HĐQT về hoàn thiện khung QLRR tại EVF, nâng cao năng lực giám sát rủi ro, tham mưu ý kiến để HĐQT phê duyệt các giao dịch với người liên quan trong phạm vi thẩm quyền của HĐQT, xây dựng phát triển văn hóa QLRR tại Công ty.
- 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 năm 2025, Ủy ban Chiến lược đã tập trung tham mưu cho HĐQT tiếp tục bám sát chiến lược phát triển gắn với ESG, đặt mục tiêu đẩy nhanh lộ trình tích hợp các yếu tố phát triển bền vững ESG vào hoạt động kinh doanh; đặc biệt tham mưu cho HĐQT về chiến lược thương hiệu của Công ty trong giai đoạn phát triển mới với các mục tiêu tăng trưởng vượt bậc. Năm thứ 3 liên tiếp, EVF đã phát hành Báo cáo phát triển bền vững riêng biệt - Báo cáo phát triển bền vững năm 2024 với thông điệp "Kinh doanh có trách nhiệm".

PHẦN II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

1. Cơ sở xây dựng Định hướng hoạt động năm 2026

Triển vọng kinh tế Việt Nam năm 2026 được dự báo tích cực, với mục tiêu tăng trưởng GDP được đặt chỉ tiêu 2 con số 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 2026

Hội đồng Quản trị định hướng hoạt động năm 2026 và các năm tiếp theo của Công ty với các mục tiêu sau:

- Tăng trưởng quy mô tổng tài sản, tăng trưởng lợi nhuận.
- Tiếp tục củng cố và nâng cao năng lực quản trị, điều hành và kiểm soát, bảo đảm hoạt động an toàn và hiệu quả.
- Duy trì nền vốn hiệu quả và ổn định, bảo đảm khả năng thanh khoản trong mọi tình huống nhằm điều phối vốn hợp lý vào các lĩnh vực kinh doanh trọng tâm; đồng thời, tiếp tục mở rộng tiếp cận thị trường vốn quốc tế.
- Triển khai lộ trình và các chính sách liên quan đến việc tích hợp các yếu tố phát triển bền vững ESG vào hoạt động kinh doanh, kết hợp giám sát và đánh giá tình hình thực hiện.
- Chú trọng công tác xây dựng hình ảnh, thương hiệu và chiến lược marketing, qua đó đẩy mạnh nhận diện quốc tế thông qua hợp tác và giao dịch với các tổ chức tài chính quốc tế.

- Tiếp tục định vị EVF trên thị trường thông qua hệ thống xếp hạng tín nhiệm quốc tế.
- Bộ chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2026:
  - ✓ Tổng Tài sản: 93.000 tỷ đồng, tăng 12% so với thực hiện năm 2025.
  - ✓ Lợi nhuận trước thuế: 1.325 tỷ đồng, tăng 20% so với thực hiện năm 2025.

Kế hoạch kinh doanh năm 2026 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 2026. Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Nơi nhận:
- Như trên;
- HĐQT, BKS, TGĐ;
- Lưu K.QTĐH.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

M.S.D.N: 0102806367 - C.T.C.P
CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
THÀNH PHỐ HÀ NỘI

PHẠM TRUNG KIÊN

CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 07 /BC-HĐQT-TCĐL	*Hà Nội, ngày 05 tháng 3 năm 2026*

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025

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

Theo quy định tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, Nghị định 245/2025/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 155 và quy định tại Điều lệ EVF, thành viên độc lập Hội đồng Quản trị EVF (HĐQT) báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 EVF về hoạt động của Hội đồng Quản trị trong năm 2025 như sau:

1. Đánh giá về cơ cấu và tổ chức hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025

- Hội đồng Quản trị EVF nhiệm kỳ 2023 - 2028 có 06 thành viên được bầu với cơ cấu: 03 thành viên không điều hành, 01 thành viên điều hành và 02 thành viên độc lập. Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 đã quyết nghị thông qua miễn nhiệm 01 thành viên không điều hành Ông Nguyễn Trung Thành theo nguyện vọng cá nhân. Tại thời điểm ngày 31/12/2025, EVF có 05 thành viên HĐQT, trong đó có 02 thành viên không điều hành, 01 thành viên điều hành đảm nhiệm vị trí Quyền Tổng Giám đốc và 02 thành viên độc lập. Với số lượng 05 thành viên HĐQT, số lượng thành viên độc lập HĐQT là 02 người, cơ cấu HĐQT đã đảm bảo tuân thủ các quy định của Luật các tổ chức tín dụng năm 2024 và Điều lệ Công ty.
- EVF có 2 thành viên độc lập HĐQT được bổ nhiệm ngày 17/3/2023. Các thành viên độc lập đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định pháp luật và Điều lệ EVF. Trong năm 2025, các thành viên độc lập tham dự 100% các cuộc họp HĐQT, thực hiện góp ý kiến đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT một cách khách quan và hiệu quả. Các thành viên độc lập tham gia phê duyệt các giao dịch với bên liên quan và giám sát các hoạt động của Ban Điều hành.
- Trên cơ sở kinh nghiệm của các thành viên HĐQT, HĐQT đã thực hiện việc phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT nhằm khai thác tốt nhất các thế mạnh của thành viên HĐQT. HĐQT đã xây dựng kế hoạch hoạt động cũng như chương trình họp định kỳ của HĐQT trong năm 2025 làm cơ sở triển khai công việc. Các hoạt động của HĐQT đã được thực hiện đúng theo kế hoạch đưa ra. Các thành viên HĐQT có tinh thần trách nhiệm cao, thận trọng trong việc thực hiện vai trò, trách nhiệm của mình.

- Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), HĐQT đã thực hiện ban hành và công bố thông tin các tài liệu được ĐHĐCĐ thông qua gồm:
  (1) Điều lệ Tổ chức và hoạt động Công ty
  (2) Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT
  (3) Quy chế Quản trị nội bộ Công ty
- Trong năm 2025, Hội đồng Quản trị đã tổ chức mười hai (12) cuộc họp trực tiếp tại trụ sở Công ty. Các thành viên HĐQT tham gia đầy đủ các buổi họp của HĐQT, nghiêm túc nghiên cứu về hoạt động hoạch định chính sách, chiến lược, khẩu vị rủi ro, cơ cấu tổ chức, kế hoạch kinh doanh, hệ thống quy định nội bộ,…; Giám sát hoạt động của Ban Điều hành, giám sát chỉ đạo thực hiện các nội dung đã được thông qua tại các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, đảm bảo tuân thủ Điều lệ Công ty, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế Quản trị nội bộ và các quy định nội bộ khác cũng như tuân thủ các quy định pháp luật.
- Các cuộc họp đều có sự tham gia của Ban Kiểm soát, được thực hiện đúng trình tự, thủ tục, cung cấp tài liệu họp đầy đủ, đảm bảo thời gian theo quy định nội bộ Công ty và quy định pháp luật.
- Các vấn đề liên quan đến xây dựng cơ cấu tổ chức, kế hoạch kinh doanh, các hoạt động kinh doanh, thay đổi nhân sự, chính sách môi trường và xã hội, đặc biệt là việc chuyển đổi số trong các hoạt động quản trị điều hành và kinh doanh,… đều được HĐQT trao đổi kỹ với Ban Tổng Giám đốc, thảo luận và đánh giá đầy đủ để đưa ra những quyết định phù hợp nhằm đem lại lợi ích cao nhất cho Công ty.
- Bên cạnh các cuộc họp HĐQT với đầy đủ thành phần theo quy định, các Thành viên HĐQT không điều hành (không có sự tham gia của Thành viên HĐQT kiêm TGĐ) cũng có các buổi thảo luận, trao đổi về một số nội dung như: Đánh giá, nhận định diễn biến kinh tế, thị trường tài chính trong và ngoài nước, tác động tới hệ thống và EVF; Diễn biến xu hướng ESG của thị trường; Diễn biến tăng trưởng tín dụng của hệ thống; Xu hướng chuyển đổi số, … để có góc nhìn đa chiều, từ đó có những đánh giá khách quan đến các hoạt động của Công ty. Các thành viên độc lập tích cực tham gia đóng góp ý kiến, đặc biệt trong lĩnh vực quản trị rủi ro và ESG.
- Trong năm 2025, HĐQT đã ban hành 61 nghị quyết và 28 quyết định về các mặt hoạt động của Công ty.
- HĐQT đã thực hiện công tác công bố thông tin, tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Công ty.
- Về xây dựng văn hóa doanh nghiệp, năm 2025, các thành viên HĐQT tham gia các hoạt động gắn kết với cán bộ nhân viên EVF do Ban Điều hành và Công đoàn phát động, như các chương trình từ thiện, hiến máu, giải chạy,… với mục tiêu, lấy con người EVF là trung tâm của phát triển bền vững.
- Các thành viên HĐQT đã tham gia, đồng thời đề nghị Ban Điều hành và Người phụ trách quản trị Công ty tham dự các chương trình hội thảo, đào tạo phù hợp về công tác quản trị.

2. Đánh giá về hoạt động của các ủy ban do HĐQT thành lập

- Các Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị theo quy định pháp luật gồm Ủy ban nhân sự và Ủy ban Quản lý rủi ro được duy trì hoạt động theo lịch họp định kì và đột xuất nhằm tham vấn kịp thời cho Hội đồng Quản trị tăng cường hiệu quả hoạt động, kịp thời đưa ra các quyết định liên quan đến chính sách nhân sự, chính sách quản lý rủi ro của Công ty.
- 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, trong năm đã tập trung tham mưu cho Hội đồng Quản trị xác định chiến lược phát triển gắn với ESG, định hướng, chỉ đạo Ban Điều hành có những hành động phù hợp với chiến lược phát triển của Công ty.
- Các UBNS, UBQLRR, UBCL được tổ chức họp định kỳ 6 tháng/lần (UBNS), 01 quý/lần (UBQLRR, UBCL) và họp bất thường theo đề xuất/yêu cầu của Chủ tịch UB hoặc số lượng thành viên theo quy định, thảo luận, thống nhất, đề xuất các nội dung thuộc phạm vi nhiệm vụ, chức năng của mình.

3. Đánh giá về hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Ban Điều hành

- HĐQT giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc thông qua các chương trình, mục tiêu kế hoạch kinh doanh định kỳ tháng, quý, năm và giám sát đối với tình hình thực hiện các Nghị quyết của HĐQT, giám sát thực hiện các kiến nghị của HĐQT; thông qua các báo cáo của Ban Kiểm soát, kiểm toán nội bộ, báo cáo tài chính và các báo cáo do Tổng Giám đốc thực hiện/chỉ đạo thực hiện; thông qua việc tổ chức chỉ đạo thường xuyên việc củng cố hệ thống quy chế, quy định nội bộ đảm bảo phù hợp với định hướng quản trị và hoạt động của Công ty.
- HĐQT tương tác với Người phụ trách quản trị của Công ty và một số đơn vị trong Công ty để nắm rõ hơn về tình hình hoạt động của Công ty.
- Các Thành viên độc lập HĐQT thuộc Ủy ban Quản lý rủi ro đã chủ động hỗ trợ Tổng Giám đốc và Ban Điều hành trong lĩnh vực quản trị rủi ro, nhằm giúp nhận diện sớm các vấn đề rủi ro có thể xảy ra và duy trì tính ổn định, bền vững cho các hoạt động của Công ty.

4. Đánh giá về giao dịch liên quan đến người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ của EVF

- Trong năm 2025, HĐQT đã phê duyệt giao dịch với Công ty Cổ phần tái bảo hiểm Alpha là Người có liên quan của người nội bộ EVF (ông Lê Hoài Nam), liên quan đến hoạt động nghiệp vụ nhận tiền gửi có kỳ hạn, phát hành chứng chỉ tiền gửi.
- Các hoạt động này đều được Công ty thực hiện công bố thông tin đầy đủ, đúng hạn, đúng thẩm quyền phê duyệt và đúng hạn mức giao dịch theo quy định nội bộ và quy định pháp luật.

5. Kết luận và kiến nghị

- Hội đồng Quản trị đã hoạt động minh bạch, hiệu quả và chủ động tuân thủ pháp luật trong năm 2025.

Trên đây là báo cáo đánh giá của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025. Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông!

Trân trọng./.

Nơi nhận:
- Như kính gửi;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: K.QTĐH.

THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

NGUYỄN VĂN HẢI

CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**
Số: 08 /BC-HĐQT-TCĐL	*Hà Nội, ngày 05 tháng 3 năm 2026*

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025

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

Theo quy định tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, Nghị định 245/2025/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 155 và quy định tại Điều lệ EVF, thành viên độc lập Hội đồng Quản trị EVF (HĐQT) báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT EVF trong năm 2025 như sau:

1. Cơ cấu tổ chức của HĐQT

Tổng số lượng thành viên HĐQT đến thời điểm báo cáo là 5 thành viên, trong đó có 2 thành viên độc lập. Trong năm 2025, tại phiên họp ngày 05/4/2025, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 đã thông qua để thành viên Nguyễn Trung Thành thôi đảm nhiệm chức vụ theo nguyện vọng cá nhân. Cơ cấu tổ chức của HĐQT đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện của các thành viên HĐQT.

2. Hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

Các thành viên độc lập tham gia tích cực các hoạt động của HĐQT, tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty. Trong năm 2025, các thành viên độc lập HĐQT đã tham dự 100% các cuộc họp HĐQT. Các thành viên độc lập HĐQT thực hiện cho ý kiến một cách khách quan và độc lập đối với các nội dung được báo cáo và xin ý kiến, bao gồm các nội dung xin ý kiến tại phiên họp và xin ý kiến HĐQT bằng văn bản; tham gia phê duyệt các giao dịch với bên liên quan. Các thành viên độc lập HĐQT thực hiện giám sát các hoạt động của Ban Điều hành, Tổng Giám đốc thông qua các báo cáo của Ban Kiểm soát, kiểm toán nội bộ, báo cáo tài chính và các báo cáo do Tổng Giám đốc thực hiện/chỉ đạo thực hiện.

Các thành viên độc lập chủ động tham gia đóng góp ý kiến, đặc biệt trong lĩnh vực quản trị rủi ro và định hướng phát triển bền vững.

Bên cạnh việc tham gia các hoạt động chung của Hội đồng Quản trị, các thành viên độc lập còn chủ động thực hiện các nhiệm vụ theo lĩnh vực chuyên môn được phân công. Trong đó, tôi với vai trò là thành viên độc lập Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Ủy ban Quản lý rủi ro, đã chủ trì xây dựng kế hoạch hoạt động của Ủy ban; thường xuyên theo dõi, đánh giá mô hình quản trị rủi ro của EVF; thực hiện các báo cáo định kỳ và báo cáo theo

yêu cầu của Hội đồng Quản trị; đồng thời có các ý kiến, báo cáo tư vấn cho Hội đồng Quản trị về các vấn đề rủi ro trong hoạt động của Công ty.

3. Cơ chế vận hành và hoạt động của HĐQT trong năm 2025

- Hoạt động của HĐQT EVF đã được tổ chức, triển khai tuân thủ các quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của pháp luật có liên quan. Trong năm 2025, HĐQT đã phát huy tốt vai trò lãnh đạo trong công tác quản trị Công ty, đã thể hiện vai trò lãnh đạo về chiến lược, góp phần tích cực vào sự phát triển mạnh mẽ của Công ty trong giai đoạn vừa qua.
- Kế hoạch hoạt động và chương trình họp định kỳ năm 2025 được HĐQT xây dựng ngay từ đầu năm làm cơ sở triển khai công việc thống nhất, xuyên suốt. Các hoạt động trong năm của HĐQT được thực hiện theo đúng kế hoạch đề ra. HĐQT đã tổ chức phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT phù hợp với năng lực chuyên môn và kinh nghiệm thực tiễn nhằm phát huy tối đa hiệu quả đóng góp. Các thành viên HĐQT thể hiện tinh thần trách nhiệm, sự thận trọng và tuân thủ trong việc thực hiện vai trò, trách nhiệm của mình.
- Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức 12 cuộc họp với sự tham gia đầy đủ của các thành viên HĐQT. Các cuộc họp đều có sự tham gia của Ban Kiểm soát, được thực hiện đúng trình tự, thủ tục, cung cấp tài liệu họp đầy đủ, đảm bảo thời gian theo quy định nội bộ Công ty và quy định pháp luật. Tại các cuộc họp và các lần lấy ý kiến bằng văn bản, các thành viên HĐQT đã cùng thảo luận, xem xét, quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Trong năm 2025, HĐQT đã ban hành 89 nghị quyết và quyết định, là những định hướng quan trọng giúp Ban Điều hành tổ chức thực hiện hiệu quả và hoàn thành các nhiệm vụ kinh doanh.
- Ngoài các nội dung chuyên môn, các thành viên HĐQT tham gia một số hoạt động đoàn thể do Ban Điều hành và Công đoàn Công ty tổ chức như các chương trình thiện nguyện, hoạt động thể thao…, qua đó góp phần củng cố văn hóa doanh nghiệp Công ty.
- HĐQT luôn chú trọng việc nâng cao năng lực quản trị thông qua việc tham gia các chương trình đào tạo; đề xuất Ban Điều hành và Người phụ trách quản trị Công ty tham gia các chương trình đào tạo, tập huấn, các diễn đàn về hoạt động quản trị,… nhằm cập nhật kiến thức quản trị phù hợp.
- Các Ủy ban của HĐQT bao gồm Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Chiến lược được tổ chức hoạt động theo đúng quy định nội bộ và quy định pháp luật. Các Ủy ban tổ chức họp định kỳ và khi cần thiết để hỗ trợ HĐQT trong việc xem xét, đánh giá và đưa ra quyết định đối với các vấn đề thuộc phạm vi phụ trách, đặc biệt là các quyết định liên quan đến chính sách nhân sự, chính sách quản lý rủi ro, chiến lược phát triển của Công ty.

4. Đánh giá vai trò và hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Ban Điều hành

- HĐQT thực hiện giám sát hoạt động của Ban Điều hành, giám sát chỉ đạo thực hiện các nội dung đã được thông qua tại các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, các nghị quyết/quyết định của HĐQT đảm bảo tuân thủ Điều lệ Công ty, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế Quản trị nội bộ và các quy định nội bộ khác cũng như tuân thủ các quy định pháp luật.
- Công tác giám sát đối với hoạt động của Ban Điều hành được triển khai trên cơ sở xem xét các báo cáo đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh định kỳ hàng tháng, quý, năm; kiểm tra tình hình triển khai các nghị quyết và kiến nghị của HĐQT, qua đó bảo đảm sự tuân thủ và tính nhất quán trong điều hành. Đồng thời, HĐQT thực hiện vai trò giám sát thông qua việc chỉ đạo rà soát, thường xuyên cập nhật để hoàn thiện hệ thống quy chế, quy định nội bộ, bảo đảm phù hợp với định hướng quản trị và thực tiễn hoạt động của Công ty, cũng như tuân thủ các quy định của pháp luật.
- Hội đồng Quản trị cũng duy trì trao đổi, thảo luận với Người phụ trách quản trị Công ty và các đơn vị liên quan nhằm cập nhật thông tin kịp thời, có thêm cơ sở đánh giá toàn diện về tình hình hoạt động và quản trị.
- Các thành viên độc lập thuộc Ủy ban Quản lý rủi ro chủ động tham gia ý kiến đối với các vấn đề liên quan đến quản trị rủi ro, hỗ trợ Tổng Giám đốc và Ban Điều hành trong việc nhận diện, đánh giá sớm các rủi ro tiềm ẩn, góp phần bảo đảm hoạt động của Công ty được duy trì an toàn và ổn định.
- Đối với công tác công bố thông tin, Hội đồng Quản trị đã thực hiện đảm bảo tuân thủ quy định; trong năm không ghi nhận trường hợp vi phạm.

Trên đây là báo cáo đánh giá của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025. Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông!

Trân trọng./.

Nơi nhận:
- Như kính gửi;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: K.QTĐH.

THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

LÊ HOÀI NAM