



EVN FINANCE
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

**TỔ CHỨC ĐĂNG KÝ GIAO DỊCH: CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC**

NĂM BÁO CÁO: 2021

Hà Nội, tháng 3 năm 2022



MỤC LỤC

I. Thông tin chung	3
1.1. Thông tin khái quát.....	3
1.2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh.....	5
1.3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý.....	5
1.3.1. Sơ đồ tổ chức.....	5
1.3.2. Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát tại 31/12/2021.....	6
1.4. Định hướng phát triển.....	8
1.5. Các rủi ro.....	9
II. Tình hình hoạt động trong năm 2021	12
2.1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh.....	12
2.2. Tổ chức và nhân sự.....	13
2.2.1. Ban Điều hành.....	13
2.2.2. Số lượng nhân sự.....	14
2.3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án.....	15
2.4. Tình hình tài chính.....	15
2.4.1. Tình hình tài chính.....	15
2.4.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu.....	16
2.5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu.....	16
2.5.1. Cơ cấu cổ đông.....	16
2.5.2. Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu.....	18
2.5.3. Giao dịch cổ phiếu quỹ, các chứng khoán khác.....	18
2.6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của Công ty.....	18
2.6.1. Chính sách liên quan đến người lao động.....	18
2.6.2. Các hoạt động cộng đồng - xã hội.....	20
III. Báo cáo và đánh giá của Ban Điều hành	21
3.1. Báo cáo kết quả kinh doanh.....	21
3.1.1. Huy động vốn khách hàng doanh nghiệp (Huy động vốn thị trường 1).....	21
3.1.2. Tín dụng doanh nghiệp.....	21
3.1.3. Dịch vụ kiểm soát chi và quản lý ủy thác cho vay lại.....	22
3.1.4. Kinh doanh tiền tệ trên thị trường liên ngân hàng.....	22
3.1.5. Đầu tư tài chính.....	22
3.1.6. Quản trị rủi ro.....	23
3.2. Tình hình tài chính.....	23
3.2.1. Tổng tài sản.....	23
3.2.2. Chất lượng tài sản.....	23

3.2.3. An toàn vốn.....	24
3.3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý.....	24
3.4. Kế hoạch phát triển trong tương lai.....	25
3.5. Giải trình của Ban Tổng Giám đốc với ý kiến kiểm toán (nếu có).....	25
3.6. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của Công ty	25
Xem mục 2.6.2.	26
IV. Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Công ty.....	26
4.1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty.....	26
4.2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc Công ty.....	27
4.3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng Quản trị	27
V. Báo cáo tài chính	27
5.1. Ý kiến kiểm toán	27
5.2. Báo cáo tài chính được kiểm toán.....	28

I. Thông tin chung

1.1. Thông tin khái quát

- Tên giao dịch: Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 0102806367, đăng ký lần đầu ngày 08/7/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 20 tháng 09 năm 2021.
- Vốn điều lệ (đến 31/12/2021): 3.047.076.280.000 đồng.
- Địa chỉ: Tầng 14, 15 và 16 Tháp B, Tòa nhà EVN, Số 11 Cửa Bắc, Phường Trúc Bạch, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
- Số điện thoại: 024. 22229999
- Số fax: 024. 22221999
- Website: www.evnfc.vn
- Mã cổ phiếu: EVF

🚀 Quá trình hình thành và phát triển

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance) được thành lập và chính thức đi vào hoạt động từ ngày 01 tháng 09 năm 2008. Trên chặng đường hơn 13 năm hoạt động, vượt qua nhiều thách thức trong những giai đoạn khó khăn chung của nền kinh tế, cũng như tận dụng tối đa được những cơ hội, điều kiện thuận lợi trong quá trình hoạt động, EVNFinance đã từng bước xây dựng nền móng vững chắc và đã đạt được những kết quả đáng ghi nhận:

- Hoạt động hiệu quả, an toàn, đảm bảo thanh khoản trong mọi thời điểm. Kết quả hoạt động kinh doanh có lợi nhuận qua hàng năm và tăng trưởng trong những năm gần đây. Các chỉ tiêu tỷ lệ về an toàn hoạt động luôn tuân thủ theo quy định.
- Nguồn nhân lực ổn định và phát triển, là yếu tố cốt lõi để triển khai hoạt động kinh doanh đạt hiệu quả, hướng tới phát triển bền vững.
- Cổ phiếu của Công ty được đăng ký giao dịch trên sàn giao dịch Upcom từ tháng 8 năm 2018. Ngày 21/12/2021 Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh đã có quyết định chấp thuận và ngày 12/01/2022 cổ phiếu EVF đã chính thức giao dịch trên sàn HOSE.
- Các hoạt động dịch vụ tài chính luôn được xác định là hoạt động trọng yếu, tập trung phục vụ Tập đoàn Điện lực Việt Nam, các đơn vị thành viên và các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực điện năng.

Các cột mốc phát triển

➤ Năm 2008

- ✓ **29/05/2008:** Đại hội đồng cổ đông đầu tiên của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.

- ✓ **01/09/2008:** Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực chính thức khai trương và đi vào hoạt động với sứ mệnh và mục tiêu thu xếp vốn và quản lý nguồn vốn chuyên nghiệp cho Tập đoàn Điện lực Việt Nam. Vốn điều lệ của Công ty đạt 2.500 tỷ đồng, đứng trong nhóm đầu về quy mô trong hệ thống các công ty Tài chính tại Việt Nam tại thời điểm đó.
- ✓ **Những khách hàng đầu tiên**
Tập đoàn Điện lực Việt Nam, Tổng Công ty Truyền tải Điện Quốc gia, Ban Quản lý Dự án Thủy điện Sơn La, Công ty Nhiệt điện Uông Bí, Công ty Cổ phần Thủy điện Thác Mơ, Công ty TNHH MTV Điện lực Ninh Bình, Công ty Cổ phần Nhiệt điện Phả Lại, Công ty Cổ phần Thủy điện Vĩnh Sơn – Sông Hinh, Công ty Cổ phần Thủy điện Thác Bà, Tổng Công ty Điện lực miền Bắc...
- **Năm 2009**
 - ✓ Văn kiện ghi nhớ hợp tác triển khai **cơ chế phát triển sạch (CDM)** cho các dự án năng lượng tại Việt Nam với Đại sứ quán Đan Mạch, cột mốc đầu tiên cho quá trình triển khai hoạt động dịch vụ CDM.
- **Năm 2010**
 - ✓ **Tháng 4/2010:** 02 Chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh và Thành phố Đà Nẵng chính thức hoạt động, đánh dấu sự có mặt của EVNFinance tại 02 vùng kinh tế trọng điểm của đất nước.
 - ✓ **Tháng 7/2010:** Cột mốc đầu tiên đối với hoạt động dịch vụ quản lý ủy thác cho vay lại, kiểm soát chi - được Chính phủ giao là Cơ quan cho vay lại khoản vay ưu đãi cho Dự án Nhà máy Nhiệt điện Vĩnh Tân 2, từng bước khẳng định thực hiện hiệu quả mục tiêu là đầu mối quản trị vốn và thu xếp vốn cho Tập đoàn Điện lực Việt Nam và các đơn vị thành viên, dần khẳng định vị thế trên thị trường tài chính trong nước.
- **Năm 2012**
 - ✓ Áp dụng **hệ thống quản lý chất lượng phù hợp theo tiêu chuẩn ISO 9001:2008** do Viện Tiêu chuẩn Anh Quốc (British Standard Institution), một tổ chức hàng đầu quốc tế đánh giá và cấp chứng nhận.
- **Năm 2018**
 - ✓ Ra mắt thương hiệu EasyCredit, cung cấp sản phẩm cho vay tiêu dùng.
 - ✓ Chính thức đăng ký giao dịch trên sàn giao dịch UPCOM, tháng 8/2018.
- **Năm 2020**
 - ✓ Tăng vốn điều lệ lên 2.649 tỷ đồng.
- **Năm 2021**
 - ✓ Tăng vốn điều lệ lên 3.047 tỷ đồng.

- ✓ Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh đã có quyết định Chấp thuận niêm yết cổ phiếu EVF, tháng 12/2021.

1.2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh

✦ Ngành nghề kinh doanh:

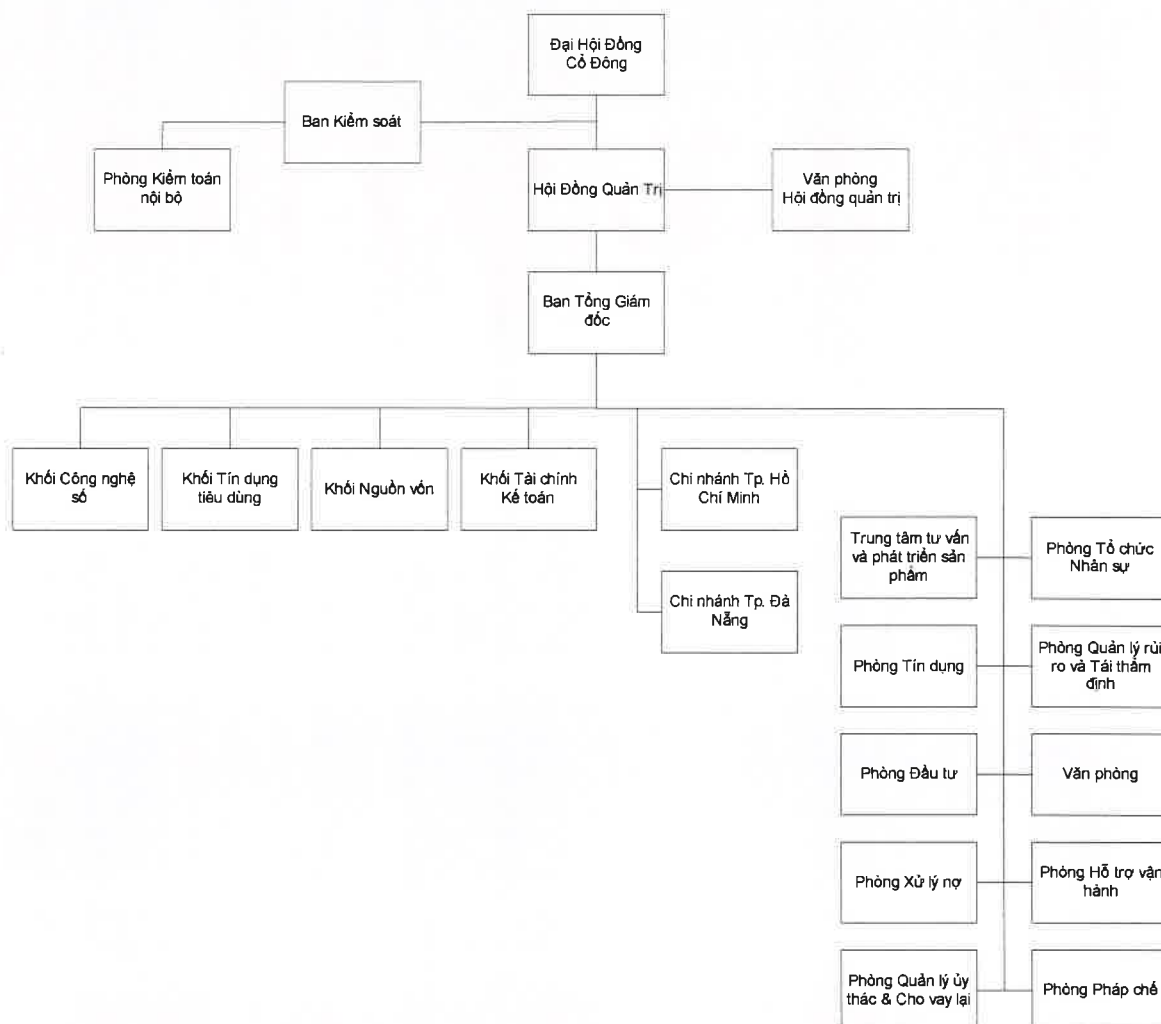
- + Dịch vụ huy động vốn (Nhận tiền gửi của tổ chức; Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn của các tổ chức; Vay vốn của các tổ chức tài chính, tín dụng trong nước, ngoài nước và các tổ chức tài chính quốc tế; Tiếp nhận vốn ủy thác của Chính phủ, của các tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước...);
- + Dịch vụ cho vay: Cho vay các kỳ hạn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn; Cho vay theo ủy thác của Chính phủ, của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước theo quy định hiện hành của Luật các Tổ chức tín dụng và hợp đồng ủy thác Cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng;
- + Dịch vụ bảo lãnh;
- + Dịch vụ chiết khấu, tái chiết khấu, cầm cố giấy tờ có giá;
- + Dịch vụ ngoại hối;
- + Dịch vụ bao thanh toán;
- + Dịch vụ bảo lãnh phát hành trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu Chính phủ; mua bán trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu Chính phủ;
- + Dịch vụ đại lý phát hành, tư vấn phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá cho các doanh nghiệp;
- + Dịch vụ quản lý ủy thác và cho vay lại nguồn vốn vay nước ngoài của Chính phủ cho các dự án ngành điện;
- + Dịch vụ tư vấn về ngân hàng, tài chính, tiền tệ, đầu tư cho khách hàng; Tư vấn quản lý tài sản; Tư vấn đàm phán ký kết các hợp đồng vay vốn trong và ngoài nước cho các tổ chức và cá nhân;
- + Dịch vụ cho thuê tài chính;
- + Các dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh.

✦ Địa bàn kinh doanh: Từ năm 2010, bên cạnh Hội sở chính tại Hà Nội, Công ty có 02 Chi nhánh tại Thành phố Đà Nẵng và Thành phố Hồ Chí Minh, cung cấp dịch vụ tới các địa bàn tại tất cả các tỉnh, thành phố trên toàn quốc.

1.3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

1.3.1. Sơ đồ tổ chức

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực hoạt động theo mô hình quản trị cơ cấu tổ chức quản lý công ty cổ phần theo quy định tại Điểm a, Khoản 1, Điều 137 Luật Doanh nghiệp với cơ cấu tổ chức đến 31/12/2021 như sau:



1.3.2. Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát tại 31/12/2021

📌 Hội đồng Quản trị (HĐQT)

Ông Hoàng Văn Ninh

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

- Tiến sĩ Kinh tế - Học viện Tài chính
- Ông Hoàng Văn Ninh có hơn 30 năm công tác trong ngành Tài chính - Kế toán và ngành Điện, trong đó có hơn 13 năm làm việc tại EVNFinance.
- Ông Hoàng Văn Ninh đã vinh dự nhận được Huân chương Lao động hạng Ba của Chính phủ, Bằng khen của Chính phủ, Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ vì những thành tích đóng góp trong phong trào thi đua liên kết xây dựng Nhà máy Thủy điện Lai Châu; Bằng khen của Bộ Công thương.

Ông Nguyễn Hoàng Hải

Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc

- Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh quốc tế - Đại học Tổng hợp Radboud, Hà Lan
- Cử nhân Kinh tế Đối ngoại - Đại học Ngoại thương Hà Nội

- Cử nhân Kinh tế Marketing - Đại học Saxion, Hà Lan
- Ông Nguyễn Hoàng Hải có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính -- Ngân hàng, trong đó có gần 10 năm làm việc tại EVNFinance.

Bà Cao Thị Thu Hà Thành viên Hội đồng Quản trị

- Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh - Viện Công nghệ Châu Á (Asian Institute of Technology, Thailand)
- Kỹ sư Kinh tế Năng lượng - Đại học Bách Khoa Hà Nội
- Bà Cao Thị Thu Hà có hơn 30 năm công tác trong lĩnh vực Kinh tế, Tài chính và Kinh doanh trong ngành Điện, trong đó có hơn 13 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Lê Mạnh Linh Thành viên Hội đồng Quản trị

- Thạc sĩ Luật Thương mại Quốc tế – Đại học Francois Rabelais de Tours, Cộng hòa Pháp
- Cử nhân Kinh tế và Quản lý – Đại học Pierre Mendes France, Cộng hòa Pháp
- Ông Lê Mạnh Linh đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo/quản lý phụ trách các đơn vị kinh doanh trong các tổ chức tài chính.

Bà Nguyễn Thúy Trang Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

- Cử nhân Ngôn ngữ chuyên ngành tiếng Pháp - Đại học Tổng hợp Hà Nội
- Bà Nguyễn Thúy Trang có hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, kế toán, quản trị doanh nghiệp.

Ông Phạm Trung Kiên Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

- Thạc sĩ quản trị kinh doanh MBA - Trung tâm đào tạo Pháp Việt về quản lý CFVG, Đại học Kinh tế quốc dân Hà Nội.
- Cử nhân Kinh tế đầu tư - Đại học Kinh tế quốc dân.
- Ông Phạm Trung Kiên đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo tại các Tổ chức tín dụng và các tổ chức kinh tế khác.

Ban Kiểm soát (BKS)

Ông Nguyễn Quốc Tuấn Trưởng Ban Kiểm soát

- Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh - Viện Quản trị Kinh doanh, Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội
- Ông Nguyễn Quốc Tuấn có hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính Kế toán/Tài chính Ngân hàng, trong đó có hơn 13 năm làm việc tại EVNFinance.

Bà Đỗ Thị Hà

Thành viên chuyên trách

- Thạc sỹ Tài chính Lưu thông tiền tệ và Tín dụng - Đại học Kinh tế Quốc dân
- Cử nhân Kế toán - Đại học Tài chính Kế toán
- Bà Đỗ Thị Hà có gần 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Kế toán và ngành Điện, trong đó có hơn 13 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Nguyễn Xuân Điệp

Thành viên không chuyên trách

- Cử nhân Kinh tế - Đại học Kinh tế Quốc dân
- Ông Nguyễn Xuân Điệp có gần 15 năm kinh nghiệm làm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng.

Ông Lê Long Giang

Thành viên không chuyên trách

- Thạc sỹ tài chính ngân hàng - Đại học Kinh tế Quốc dân.
- Cử nhân tài chính ngân hàng - Đại học Kinh tế Quốc dân.
- Ông Lê Long Giang có 18 năm kinh nghiệm và đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo trong các tổ chức tài chính.

📌 Các tiểu ban thuộc Hội đồng Quản trị

- ❖ **Ủy ban Nhân sự:** Ủy ban Nhân sự thực hiện tham mưu cho HĐQT về quy mô, cơ cấu nhân sự, bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, người điều hành, tham mưu, đề xuất mức lương, thưởng, chế độ thu hút nhân sự cho các mảng nhân sự theo từng thời kỳ.
- ❖ **Ủy ban Quản lý rủi ro:** Ủy ban Quản lý rủi ro theo dõi sát các diễn biến về tình hình thị trường tài chính, lãi suất, ngành nghề kinh doanh để tham mưu có các khẩu vị rủi ro về định hướng đầu tư, mặt bằng lãi suất, khuyến nghị tập trung dòng tiền theo từng thời kỳ.

1.3.3. Các công ty con, công ty liên kết: EVNFinance hiện không có công ty con, công ty liên kết.

1.4. Định hướng phát triển

- Nâng cao năng lực vốn chủ sở hữu.
- Phát triển các sản phẩm, dịch vụ tài chính gắn liền với lợi thế cạnh tranh của Công ty, tập trung trong lĩnh vực năng lượng, đặc biệt là năng lượng tái tạo; đặt trọng tâm đầu tư nền tảng công nghệ số.
- Đảm bảo nền vốn ổn định nhằm thực hiện điều phối vốn một cách hiệu quả vào các lĩnh vực kinh doanh chủ chốt, đảm bảo thanh khoản.
- Tái cấu trúc tổ chức hoạt động của Công ty phù hợp với chiến lược phát triển.
- Thực hiện tốt trách nhiệm đối với môi trường, xã hội và cộng đồng.

1.5. Các rủi ro

Qua quá trình hoạt động thực tiễn EVNFinance nhận diện và đánh giá các rủi ro trọng yếu liên quan đến các hoạt động trọng yếu, bao gồm:

➤ Rủi ro tín dụng

Hoạt động tín dụng là hoạt động chính đóng vai trò quan trọng trong hoạt động kinh doanh của một tổ chức tín dụng. Với mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng hiệu quả nhất, đảm bảo tăng trưởng bền vững, EVNFinance đã và đang duy trì một khung quản trị rủi ro tín dụng đảm bảo các nguyên tắc cơ bản sau:

- ✓ Thiết lập, xây dựng chính sách quản lý rủi ro (QLRR) tín dụng, các văn bản quy định nội bộ gồm quy chế, quy định, quy trình nhằm xây dựng hành lang kiểm soát, giám sát QLRR tín dụng, để có các biện pháp quản lý, phòng ngừa kịp thời và xử lý thích hợp nhằm giảm thiểu rủi ro tín dụng có thể xảy ra.
- ✓ Áp dụng hệ thống quản trị rủi ro tín dụng tập trung và được quy định rõ ràng theo quy trình thực hiện chức năng giữa kinh doanh, quản lý rủi ro và tác nghiệp.
- ✓ Công tác quản trị rủi ro theo nhóm khách hàng, ngành hàng, kết hợp nâng cao chất lượng công tác thẩm định để ngăn chặn các rủi ro tín dụng ngay từ trước khi giải ngân. EVNFinance cũng chú trọng tăng cường và thực hiện hiệu quả công tác kiểm tra trước, trong và sau khi cho vay.
- ✓ Công ty có hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ riêng biệt. Căn cứ vào kết quả xếp hạng từ đó đưa ra các giới hạn tín dụng cho khách hàng. Công tác giám sát từ xa, cảnh báo sớm nhằm ngăn chặn rủi ro cũng được tăng cường áp dụng.
- ✓ Thực hiện phân tích, đánh giá rủi ro và tổ chức thử nghiệm trước khi cung cấp một sản phẩm mới, hoạt động trên thị trường mới nhằm đảm bảo an toàn tín dụng và giảm thiểu rủi ro phát sinh.
- ✓ EVNFinance cũng tăng cường công tác phát triển đầu tư nguồn nhân lực cho QLRR, áp dụng các kiến thức và công nghệ QLRR tiên tiến, hiện đại theo tiêu chuẩn quốc tế, tiếp tục đầu tư công nghệ hiện đại nhằm hiện đại hóa toàn diện công tác QLRR.

➤ Rủi ro thanh khoản:

- ✓ Công tác quản lý rủi ro thanh khoản của EVNFinance luôn tuân thủ nguyên tắc: Tuân thủ nghiêm ngặt các quy định của NHNN về tỷ lệ khả năng chi trả và thanh khoản trong hoạt động của tổ chức tín dụng; Đang từng bước đáp ứng các chuẩn mực về tỷ lệ khả năng chi trả và thanh khoản trong hoạt động của tổ chức tín dụng theo tiêu chuẩn quốc tế; Thường

xuyên theo dõi, phân tích tài sản và công nợ theo kỳ đáo hạn thực tế; quy định chặt chẽ các giới hạn rủi ro thanh khoản theo quy định nội bộ của Công ty.

- ✓ Hội đồng quản lý Tài sản Nợ và Có (ALCO): Giám sát hoạt động tuân thủ hạn mức rủi ro thanh khoản, hạn mức rủi ro lãi suất và đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN và Công ty. Rà soát, đề xuất kế hoạch huy động vốn, kế hoạch sử dụng vốn và nguyên tắc xây dựng giá điều chuyển vốn nội bộ đảm bảo phù hợp với chiến lược kinh doanh của Công ty và điều kiện thị trường trong từng thời kỳ.
 - ✓ EVNFinance đã ban hành các quy chế, quy định nội bộ, quy định chi tiết trách nhiệm, quyền hạn của các phòng ban, bộ phận trong việc theo dõi, đánh giá các rủi ro về thanh khoản... qua đó luôn chủ động duy trì hợp lý chênh lệch kỳ hạn giữa tài sản Có và tài sản Nợ.
 - ✓ EVNFinance cũng đã thiết lập cơ chế giá vốn nội bộ: lãi suất tiền gửi/ lãi suất cho vay áp dụng đối với khách hàng trên cơ sở xem xét nhu cầu tăng trưởng, khả năng và hiệu quả sử dụng vốn, tối ưu hóa thu nhập lãi thuần thông qua việc duy trì cơ cấu và kỳ hạn của tài sản Có và tài sản Nợ hợp lý.
- Rủi ro thị trường:
- ✓ Rủi ro lãi suất:
 - Rủi ro lãi suất là rủi ro cơ bản phát sinh khi lãi suất thị trường biến động bất lợi gây ảnh hưởng đến giấy tờ có giá, danh mục tài sản có lãi suất trên cấu trúc tài sản của một tổ chức tín dụng.
 - Để quản lý rủi ro lãi suất, tại EVNFinance đã xây dựng quy định nội bộ để quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc đưa ra các dự báo về mức độ biến động về lãi suất trong một thời kỳ, dựa trên số liệu thống kê lãi suất trong danh mục của EVNFinance, có tính đến chính sách hiện hành và xu hướng quản lý thị trường tiền tệ của Ngân hàng nhà nước, cũng như dự báo các chỉ số kinh tế vĩ mô và thị trường.
 - ✓ Rủi ro ngoại hối
 - Rủi ro ngoại hối phát sinh từ những biến động bất lợi về tỷ giá hối đoái gây ra sự sụt giảm giá trị đối với trạng thái ngoại tệ mà tổ chức tín dụng nắm giữ. Công ty chịu rủi ro ngoại hối vì đã phát sinh các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ.

- EVNFinance thực hiện giám sát, quản lý và đảm bảo tuân thủ giới hạn về trạng thái ngoại tệ ròng trên vốn tự có theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.

➤ **Rủi ro hoạt động:**

- ✓ Rủi ro hoạt động là loại rủi ro liên quan đến công nghệ, cơ sở hạ tầng, quy trình nghiệp vụ, yếu tố con người và một số yếu tố khác có liên quan trong quá trình hoạt động kinh doanh của EVNFinance.
- ✓ Để ngăn ngừa và hạn chế rủi ro hoạt động, Phòng Kiểm toán nội bộ thường xuyên đánh giá tính tuân thủ, tính đầy đủ, phù hợp của quy trình, quy chế, của các hoạt động nghiệp vụ cũng như cảnh báo rủi ro của các bộ phận tác nghiệp.
- ✓ Đồng thời, EVNFinance cũng thực hiện một cơ chế theo ngành dọc nhằm theo dõi, kiểm tra, giám sát các loại rủi ro của từng quy trình, từng lĩnh vực chuyên môn tùy theo phân công nhiệm vụ chức năng.
- ✓ EVNFinance đưa ra Quy định bộ lỗi vi phạm tác nghiệp áp dụng cho tất cả các cấp hoạt động, thường xuyên kiểm tra đan chéo nhau để giảm thiểu các rủi ro hoạt động có thể xảy ra.
- ✓ EVNFinance không ngừng tuyên truyền, giáo dục chính trị tư tưởng đạo đức, đồng thời thường xuyên tổ chức các khóa tập huấn định kỳ giúp cán bộ hiểu rõ tầm quan trọng của đạo đức nghề nghiệp.
- ✓ Bên cạnh đó, EVNFinance cũng từng bước củng cố công tác quản trị thông qua sử dụng hệ thống công nghệ thông tin. Các ứng dụng này giúp giảm thiểu các rủi ro hoạt động thông qua việc lưu chuyển thông tin, đánh giá hoạt động trên quy mô rộng toàn hệ thống.

➤ **Rủi ro khác**

- ✓ Bên cạnh các rủi ro trọng yếu trên, EVNFinance luôn gắn quản lý rủi ro môi trường xã hội vào thẩm định dự án, phương án vay vốn, các dự án phải có báo cáo đánh giá tác động môi trường được phê duyệt của cấp thẩm quyền theo quy định của pháp luật, thực hiện kiểm tra giám sát thường xuyên, định kỳ đối với việc QLRR môi trường xã hội trong hoạt động cấp tín dụng, kiên quyết loại trừ cấp tín dụng đối với các dự án có khả năng ảnh hưởng lớn và nghiêm trọng đến môi trường, xã hội... Thiết lập chính sách cấp tín dụng đối với các lĩnh vực môi trường xã hội nhạy cảm như nông nghiệp, năng lượng tái tạo, dệt may... Thực hiện đánh giá rủi ro môi trường xã hội trong các dự án điện gió, điện mặt trời; Thực

hiện truyền thông, đào tạo, lồng ghép rủi ro môi trường xã hội vào các chương trình quản lý rủi ro chung của EVNFinance....

- ✓ Ngoài ra, hoạt động của EVNFinance, cũng như các tổ chức khác, sẽ chịu tác động, ảnh hưởng tiêu cực của các rủi ro khác như thiên tai, dịch bệnh, hỏa hoạn, địch họa, chiến tranh, đảo chính, đình công... là các sự việc bất khả kháng nếu xảy ra.

II. Tình hình hoạt động trong năm 2021

2.1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh

Các chỉ tiêu kinh doanh chủ yếu

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2021	Thực hiện năm 2021	
			Thực hiện	%/Kế hoạch
1	Vốn điều lệ	3.047	3.047	100%
2	Tổng tài sản	29.020	32.387	116%
3	Lợi nhuận trước thuế	320,8	411,6	128%
4	Tỷ lệ nợ xấu	< 2%	1,75%	
5	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)	> 9%	12,64%	

Năm 2021, EVNFinance đã đạt được những kết quả, nổi bật nhất là Công ty đã hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh Đại hội đồng cổ đông đã giao, cụ thể:

(i) Lợi nhuận trước thuế đạt 411,6 tỷ đồng, hoàn thành 128% kế hoạch năm.

(ii) Trong năm 2021, Công ty đã nỗ lực đẩy mạnh công tác thu, xử lý nợ và đạt được kết quả nhất định, vượt kế hoạch năm đã đề ra. Tỷ lệ nợ xấu toàn Công ty tại 31/12/2021 là 1,75% đảm bảo < 2% theo kế hoạch đề ra và tuân thủ dưới 3% theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Công ty đã duy trì mức < 2% tại mọi thời điểm trong năm 2021.

(iii) Về tỷ lệ an toàn vốn CAR: Tỷ lệ an toàn vốn của EVNFinance tại 31/12/2021 đạt 12,64% và trong các năm vừa qua hệ số này của EVNFinance luôn cao hơn mức quy định 9% của Ngân hàng Nhà nước.

(iv) Vận hành triển khai hoạt động tín dụng tiêu dùng với thương hiệu Easy Credit theo hướng tập trung phát triển sản phẩm trên nền tảng công nghệ số, sản phẩm dành cho người dùng ví điện tử và xu hướng kinh doanh nền tảng; Đẩy mạnh phát triển và mở rộng nhóm sản phẩm vay mua hàng trả góp, hợp tác với các nhà sản xuất để triển khai sản phẩm vay trả góp đến người dùng cuối với lãi suất hợp lý và thủ tục nhanh

chóng, thuận tiện. Những kết quả đã đạt được sẽ tiếp tục được phát triển mạnh trong những năm tiếp theo.

(v) Tiếp tục thực hiện tái cấu trúc bộ máy tổ chức. Tiếp theo việc thành lập Khối Công nghệ số, trong năm 2021, EVNFinance thành lập và vận hành hiệu quả hoạt động Khối Nguồn vốn, Khối Tài chính Kế toán phù hợp với định hướng phát triển của Công ty.

(vi) Chú trọng công tác tạo dựng nền tảng hỗ trợ - củng cố văn hóa doanh nghiệp, tác phong làm việc chuyên nghiệp, hiệu quả; các hoạt động kinh doanh và tác nghiệp hàng ngày của Công ty phù hợp theo tiêu chuẩn ISO 9001:2015. Năm 2021 Công ty triển khai thực hiện các công tác chuẩn bị để đạt chứng nhận tiêu chuẩn ISO 27001 về Hệ thống quản lý an toàn thông tin.

2.2. Tổ chức và nhân sự

2.2.1. Ban Điều hành

Ông Nguyễn Hoàng Hải **Tổng Giám đốc**

- Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh Quốc tế - Đại học Tổng hợp Radboud, Hà Lan
- Cử nhân Kinh tế Đối ngoại - Đại học Ngoại thương Hà Nội
- Cử nhân Kinh tế Marketing - Đại học Saxion, Hà Lan
- Ông Nguyễn Hoàng Hải có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng, trong đó có gần 10 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Lê Anh Tuấn **Phó Tổng Giám đốc**

- Thạc sĩ Tài chính Lưu thông tiền tệ và Tín dụng - Đại học Kinh tế quốc dân
- Cử nhân Quản trị Kinh doanh tổng hợp - Đại học Kinh tế quốc dân
- Ông Lê Anh Tuấn có hơn 20 năm kinh nghiệm trong ngành Điện và Tài chính - Ngân hàng, trong đó có hơn 13 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Đào Lê Huy **Phó Tổng Giám đốc**

- Thạc sĩ Quản trị kinh tế - Học viện quản trị kinh doanh quốc tế, Ấn Độ
- Cử nhân Kinh tế Ngoại thương - Đại học Ngoại thương Hà Nội
- Ông Đào Lê Huy có 17 năm kinh nghiệm trong ngành Tài chính - Ngân hàng, trong đó có 12 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Hoàng Thế Hưng **Phó Tổng Giám đốc**

- Thạc sĩ Khoa học máy tính - Đại học Nottingham Vương quốc Anh
- Kỹ sư Công nghệ thông tin - Đại học Bách khoa Hà nội

- Ông Hoàng Thế Hưng có hơn 17 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Công nghệ thông tin.

Ông Mai Danh Hiền

Phó Tổng Giám đốc

Ông Mai Danh Hiền được bổ nhiệm và giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc từ ngày 01/6/2021.

- Thạc sĩ Kế toán - Học viện Tài chính
- Cử nhân Kiểm toán - Học viện Tài chính
- Ông Mai Danh Hiền có hơn 13 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính, Kế toán, Kiểm toán Ngân hàng, trong đó có 10 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Mai Xuân Đông

Giám đốc Chi nhánh TP Đà Nẵng

- Thạc sĩ Quản trị kinh doanh - Đại học Duy Tân
- Cử nhân Thống kê - Trường Bách khoa Đà Nẵng
- Ông Mai Xuân Đông có hơn 29 năm kinh nghiệm trong ngành Điện và Tài chính - Ngân hàng, trong đó có gần 13 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn

Giám đốc Chi nhánh TP Hồ Chí Minh

- Cử nhân Luật học - Đại học Luật Thành phố Hồ Chí Minh
- Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn có 15 năm kinh nghiệm trong ngành Tài chính - Ngân hàng.

Ông Tống Nhật Linh

Kế toán trưởng

Ông Tống Nhật Linh được bổ nhiệm Kế toán trưởng từ ngày 01/4/2021.

- Thạc sĩ QTKD - Đại học Kinh tế - ĐH Quốc gia Hà Nội
- Cử nhân Kế toán - Học viện Tài chính
- Kế toán trưởng - Học viện Tài chính
- CMA - CMA Australia
- Ông Tống Nhật Linh có gần 10 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Kế toán, Tài chính, Rủi ro.

2.2.2. Số lượng nhân sự

Tại thời điểm 31/12/2021, tổng số lượng nhân sự của Công ty bao gồm Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc, cán bộ nhân viên tại Hội sở và 02 Chi nhánh là 492 người. Công ty luôn tập trung tuyển dụng nhân sự có kinh nghiệm công tác trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, đây cũng là một nhân tố thuận lợi cho Công ty

trong việc khai thác tiềm năng nguồn nhân lực nhằm đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh của Công ty.

2.3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án

Với sự phát triển của cuộc cách mạng công nghệ 4.0 và tình hình dịch bệnh Covid diễn biến phức tạp trong năm qua, EVNFinance đã kịp thời nắm bắt tình hình và chuyển mình nhanh chóng với các sản phẩm dịch vụ tài chính trên nền tảng công nghệ để dần dần từng bước thay thế các sản phẩm, dịch vụ truyền thống. Trong năm 2021, EVNFinance đã đáp ứng tốt hơn nhu cầu của khách hàng, cũng như nâng cao chất lượng trải nghiệm của khách hàng ngay cả trong những thời điểm thực hiện giãn cách xã hội theo yêu cầu của Chính phủ. Ngoài ra, EVNFinance đã tiến hành triển khai nâng cấp tổng thể các hệ thống Core, tiếp tục thực hiện chuyển đổi số. Chiến lược chuyển đổi số của EVNFinance tập trung thực tế bằng việc cải tiến quy trình và những hệ thống hiện có một cách liên tục xoay quanh 04 vấn đề điện toán đám mây, xử lý dữ liệu lớn (Big Data), công nghệ Mobile và mở rộng dịch vụ kinh doanh nền tảng (Platform).

Trong năm 2021, EVNFinance đã kết nối, hợp tác với nhiều đối tác là tổ chức trung gian thanh toán, công nghệ tài chính (Fintech) để cùng nhau khai thác thị trường, phát triển mô hình kinh doanh nền tảng, ứng dụng mạnh mẽ công nghệ số cung cấp các sản phẩm dịch vụ thân thiện, chi phí phù hợp, nhanh chóng và tiện lợi an toàn cho khách hàng. Kế hoạch chuyển đổi số của EVNFinance không chỉ dừng lại ở các ứng dụng lõi phục vụ các nghiệp vụ tài chính, mà còn ứng dụng sâu rộng vào các mặt kinh doanh, quản lý, quản trị nội bộ và đến tất cả cán bộ nhân viên của Công ty.

Công ty nhận thấy rõ rệt rằng việc phát triển các sản phẩm gắn với công nghệ số mới đã mang tới hiệu quả cao và là những cấu phần quan trọng trong quá trình phát triển của Công ty trong năm 2021 và những năm tiếp theo theo đúng định hướng, lộ trình đã đề ra, trở thành một Định chế Tài chính tổng hợp vững mạnh, tiên phong trong việc ứng dụng công nghệ số.

2.4. Tình hình tài chính

2.4.1. Tình hình tài chính

Quy mô (tỷ đồng)	2021
Tổng tài sản	32.387
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	7.906
Cho vay khách hàng	16.860
Chứng khoán đầu tư	3.652
Tổng nguồn vốn huy động	27.766
Vốn điều lệ	3.047

Kết quả kinh doanh (tỷ đồng)	2021
Thu nhập lãi thuần	786,1
Thu nhập thuần ngoài lãi	381,9
Chi phí hoạt động	(248,6)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(507,8)
Lợi nhuận trước thuế	411,6
Lợi nhuận sau thuế	330,6

2.4.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu	2021
Tỷ lệ an toàn vốn (%)	12,64%
Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,75%
Lợi nhuận thuần sau thuế/Vốn chủ sở hữu (ROaE)	8,6%
Lợi nhuận thuần sau thuế/Tổng tài sản (ROaA)	1,1%

2.5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

Tại ngày 31/12/2021, số lượng cổ phần đang lưu hành: 304.707.628 cổ phần, bao gồm:

- Số lượng cổ phần lưu hành: 304.707.628 cổ phần
- Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu

2.5.1. Cơ cấu cổ đông

Theo tiêu chí tỉ lệ sở hữu (cổ đông lớn(), cổ đông nhỏ) tại 31/12/2021*

	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Cổ đông lớn	0	0	0%
Cổ đông nhỏ	57.405	304.707.628	100%
Tổng cộng	57.405	304.707.628	100%

(*) Theo Khoản 26 Điều 4 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi thì “cổ đông lớn của tổ chức tín dụng cổ phần là cổ đông sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Tổ chức tín dụng cổ phần đó”. Cụ thể, theo Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực “cổ đông lớn là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của EVNFinance”.

Theo tiêu chí cổ đông pháp nhân và cổ đông thể nhân

	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Pháp nhân	17	26.719.794	8,77%
Thể nhân	57.388	277.987.834	91,23%
Tổng cộng	57.405	304.707.628	100%

Theo tiêu chí cổ đông trong nước và cổ đông nước ngoài

	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Cổ đông trong nước	57.391	304.581.078	99,93%
Cổ đông nước ngoài	14	126.550	0,04%
Tổng cộng	57.405	304.707.628	100%

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của Ban Lãnh đạo

TT	Thành viên	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
1	Ông Hoàng Văn Ninh - Chủ tịch Hội đồng Quản trị	180.090	0,059%
2	Ông Nguyễn Hoàng Hải - Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc	12.190	0,004%
3	Bà Cao Thị Thu Hà - Thành viên Hội đồng Quản trị	140.306	0,046%
4	Ông Lê Mạnh Linh - Thành viên Hội đồng Quản trị	6.095	0,002%
5	Bà Nguyễn Thị Thúy Trang - Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị	0	0%
6	Ông Phạm Trung Kiên - Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị	0	0%
7	Ông Nguyễn Quốc Tuấn - Trưởng Ban Kiểm soát	60.950	0,02%
8	Bà Đỗ Thị Hà - Thành viên Ban Kiểm soát	26.888	0,0088%
9	Ông Nguyễn Xuân Điệp - Thành viên Ban Kiểm soát	1.219	0,0004%
10	Ông Lê Long Giang - Thành viên Ban Kiểm soát	0	0%
11	Ông Lê Anh Tuấn - Phó Tổng Giám đốc	25.210	0,008%
12	Ông Đào Lê Huy - Phó Tổng Giám đốc	0	0%
13	Ông Mai Danh Hiền - Phó Tổng Giám đốc	0	0%
14	Ông Hoàng Thế Hưng - Phó Tổng Giám đốc	0	0%
15	Ông Mai Xuân Đông – Giám đốc Chi nhánh Đà Nẵng	4.705	0,0015%
16	Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn – Giám đốc Chi nhánh HCM	0	0%
17	Ông Tống Nhật Linh – Kế toán trưởng	0	0%

2.5.2. Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

Công ty thành lập với Vốn điều lệ ban đầu là 2.500.000.000.000 đồng.

Ngày 10/3/2020, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Theo đó, Vốn Điều lệ của Công ty từ ngày 10/3/2020 là 2.649.812.650.000 đồng.

Ngày 12/08/2021, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Theo đó, Vốn Điều lệ của Công ty từ ngày 12/08/2021 là 3.047.076.280.000 đồng.

Tính đến 31/12/2021, không có sự thay đổi về vốn điều lệ (3.047.076.280.000 đồng).

2.5.3. Giao dịch cổ phiếu quỹ, các chứng khoán khác

Không có.

2.6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của Công ty

2.6.1. Chính sách liên quan đến người lao động

a) Số lượng lao động, mức lương trung bình đối với người lao động.

Năm 2021, Công ty có số lượng cán bộ nhân viên (CBNV) bình quân là 493, với mức thu nhập bình quân hơn 27,48 triệu đồng/người/tháng. Công ty luôn tạo điều kiện làm việc để người lao động yên tâm công tác. 100% CBNV đều được đảm bảo việc làm, bố trí sắp xếp công việc phù hợp với năng lực, trình độ chuyên môn của CBNV và yêu cầu kinh doanh của Công ty. Lãnh đạo Công ty luôn tạo đủ điều kiện cần thiết để CBNV hoàn thành công việc được giao. Ngoài lương cơ bản, CBNV được hưởng thêm lương hiệu quả kinh doanh căn cứ trên cơ sở kết quả kinh doanh của Công ty đạt được, hiệu quả công việc của đơn vị và cá nhân. Trong năm, Công ty đã thực hiện thanh toán, chi trả tiền lương cho CBNV đầy đủ, kịp thời theo đúng quy định, đảm bảo thu nhập thường xuyên cho người lao động, CBNV yên tâm công tác và cống hiến cho Công ty.

b) Chính sách lao động nhằm đảm bảo sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động.

Với mục tiêu con người là cốt lõi của Doanh nghiệp, Lãnh đạo Công ty luôn quan tâm đến các chế độ chính sách cho người lao động nhằm đảm bảo việc làm và đời sống của người lao động được ổn định. Công tác nghiên cứu, tham gia hoàn thiện các cơ chế, chính sách được thực hiện nghiêm túc và đầy đủ, đảm bảo việc công khai các nội dung thông tin cho người lao động như: Điều lệ Công ty, các chế độ chính sách của Nhà nước liên quan đến người lao động, các quy chế, quy định của Công ty liên quan đến người lao động, việc trích lập và sử dụng các quỹ liên quan người lao động, báo cáo tài chính, kế hoạch kinh doanh của Công ty...

Trên cơ sở Thỏa ước lao động tập thể được ký kết, Ban chấp hành Công đoàn đã cử cán bộ thuộc Ủy ban kiểm tra công đoàn chuyên theo dõi tình hình thực hiện chế độ

đối với người lao động. Công tác kiểm tra, giám sát thực hiện Thỏa ước đã được duy trì thường xuyên liên tục, kết quả kiểm tra cho thấy người sử dụng lao động đã nghiêm túc thực hiện các quyền của người lao động, chế độ người lao động được hưởng đã được thực hiện đầy đủ.

Định kỳ hàng năm, EVNFinance tổ chức khám sức khỏe cho toàn bộ người lao động góp phần xây dựng đội ngũ CBNV khỏe về thể chất, đảm đương và hoàn thành tốt mọi công việc.

Công ty luôn kịp thời thăm hỏi động viên cán bộ đoàn viên lúc ốm đau, thực hiện đầy đủ các chế độ chính sách dành cho người lao động do Nhà nước ban hành như tham gia đóng bảo hiểm, chế độ nghỉ phép, nghỉ lễ,... Ngoài ra, Công ty quan tâm chăm sóc, nâng cao sức khỏe người lao động với các gói dịch vụ bảo hiểm đặc biệt cho CBNV, duy trì chế độ thăm hỏi đối với người lao động và con em, gia đình của người lao động ốm đau, các dịp hiếu, hỉ, ngày lễ lao động.

c) Hoạt động đào tạo người lao động

Chính sách đào tạo và phát triển nguồn nhân lực ở EVNFinance được quy trình hóa đầy đủ, chi tiết để áp dụng đồng bộ trong toàn hệ thống, với đầy đủ các hình thức đào tạo, đối tượng được tham gia đào tạo.

Với mục tiêu xây dựng, phát triển đội ngũ nhân sự có trình độ chuyên môn, kỹ năng tốt, đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, công tác đào tạo phát triển nguồn nhân lực ở EVNFinance được đẩy mạnh, thường xuyên thực hiện các chương trình đào tạo, bồi dưỡng, nâng cao năng lực, kỹ năng cho CBNV.

Các hoạt động tọa đàm, hội thảo, trao đổi nội bộ được tổ chức thường xuyên, tạo cơ hội chia sẻ kiến thức, kinh nghiệm của cán bộ nhân viên trong nội bộ Công ty. EVNFinance khuyến khích phát huy nội lực tự đào tạo với hình thức, nội dung, đối tượng đào tạo phong phú, đồng bộ đáp ứng nhu cầu nâng cao, bổ sung cập nhật kiến thức chuyên môn nghiệp vụ, kỹ năng nghề nghiệp, năng lực quản lý điều hành, kiến thức ngoại ngữ, kiến thức công nghệ hiện đại, an ninh và bảo mật thông tin đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, triển khai dự án hiện đại hóa ngân hàng cũng như chuẩn bị đội ngũ nguồn nhân lực có đủ các tố chất cần thiết đi vào hội nhập. Năm 2021, EVNFinance đã tổ chức các khóa đào tạo/tọa đàm nội bộ đạt mức bình quân 16,38 giờ đào tạo/01 cán bộ nhân viên.

EVNFinance đã chuẩn hóa quy trình nội bộ từ công tác triển khai đào tạo, xây dựng đội ngũ giảng viên nội bộ, trang bị kỹ năng đứng lớp, phát triển bài giảng; Chuẩn hóa tài liệu, mẫu biểu cho cán bộ quản lý lớp.

Ngoài ra, Công ty cũng tạo điều kiện cho các cán bộ nhân viên tham gia các khóa học đào tạo bên ngoài với mục tiêu trang bị kỹ năng, kiến thức cần thiết, sát với nhu cầu công việc của cán bộ nhân viên, nâng cao hiệu quả công việc.

2.6.2. Các hoạt động cộng đồng - xã hội

Ý thức trách nhiệm với cộng đồng, Công ty đã triển khai và tham gia nhiều chương trình hoạt động có ý nghĩa tốt đẹp với cộng đồng và xã hội.

➤ Đồng hành cùng Giờ Trái đất

EVNFinance đã đồng hành cùng Chương trình Giờ Trái đất do Tập đoàn Điện lực Việt Nam phối hợp cùng Bộ Công thương tổ chức hàng năm ngay từ năm đầu tiên chương trình được phát động với mong muốn góp phần nâng cao nhận thức của cộng đồng về bảo vệ môi trường, ứng phó biến đổi khí hậu và tiết kiệm năng lượng hướng tới nền kinh tế các-bon thấp trong khu vực. Trong năm 2021, do tình hình dịch bệnh Covid nên Chương trình Giờ Trái đất được phát động và tổ chức với hình thức online.

Chiến dịch Giờ Trái đất của Thành phố Hà Nội hàng năm đã góp phần giúp hệ thống điện Quốc gia tiết kiệm được hàng trăm nghìn kilowatt giờ điện trong một giờ diễn ra sự kiện Giờ Trái đất. Chiến dịch Giờ Trái đất có ý nghĩa to lớn góp phần thay đổi nhận thức của cộng đồng nói chung và của các cán bộ nhân viên EVNFinance nói riêng, tiết kiệm năng lượng, giữ gìn nguồn tài nguyên thiên nhiên của đất nước.

➤ Các chương trình từ thiện hướng tới tăng cường an sinh xã hội

Theo truyền thống của Công ty, hàng năm EVNFinance triển khai nhiều chương trình từ thiện trong các lĩnh vực như giáo dục, y tế, khắc phục hậu quả thiên tai, đền ơn đáp nghĩa... Các chương trình có thể do Tổ chức Công đoàn, Đoàn Thanh niên Công ty tổ chức hoặc phối kết hợp tham gia chương trình do đơn vị khác tổ chức như kết hợp với Đoàn thanh niên Tập đoàn Điện lực Việt Nam trong các chuyến công tác tình nguyện tại các tỉnh vùng cao, vùng xa với những phần quà từ thiện đến với đồng bào; chung tay ủng hộ Quỹ Phòng chống Covid của Chính phủ, trao tặng quà ủng hộ công tác phòng, chống Covid-19 tại Bệnh viện Phổi Trung ương... và Công ty đã được nhận Giấy khen theo Quyết định số 1211/QĐ-ĐUK ngày 04/01/2022 của Ban chấp hành Đảng bộ Khối Doanh nghiệp Hà Nội trao tặng vì “Đã có thành tích xuất sắc trong công tác ủng hộ Quỹ Phòng chống Covid -19 năm 2021”. Các chương trình từ thiện của Công ty có ý nghĩa lớn trong việc hình thành nếp sống tương thân tương ái cho CBNV trẻ của Công ty, đồng thời góp phần chia sẻ khó khăn với cộng đồng, xã hội trên tinh thần “Lá lành đùm lá rách”.

➤ Chương trình Hiến máu cứu người

Song song với các Chương trình từ thiện, hàng năm cán bộ nhân viên Công ty nhiệt tình hưởng ứng tham gia Chương trình hiến máu cứu người với tinh thần “Một giọt máu cho đi, một cuộc đời ở lại” như: Tuần lễ hồng “Ngày hội hiến máu” do Tập đoàn Điện lực Việt Nam phát động, Chương trình “Chiến dịch hồng EVNFinance” phát động và các chương trình phát động hiến máu tại Viện Huyết học truyền máu Trung ương... nhằm chia sẻ giọt máu nghĩa tình, góp phần đem lại sự sống cho người bệnh.

III. Báo cáo và đánh giá của Ban Điều hành

3.1. Báo cáo kết quả kinh doanh

3.1.1. Huy động vốn khách hàng doanh nghiệp (Huy động vốn thị trường 1)

Năm 2021 là năm đặc biệt đối với doanh nghiệp cả nước nói chung và EVNFinance nói riêng, khi tiếp tục chịu ảnh hưởng của dịch bệnh, thực hiện giãn cách xã hội và thích nghi với “bình thường mới” nhưng vẫn đối mặt với nhiều rủi ro có thể xảy ra do diễn biến ngày càng phức tạp của dịch bệnh Covid.... EVNFinance tiếp tục áp dụng các chính sách huy động vốn hiệu quả, phù hợp để đa dạng hóa nguồn vốn huy động, giảm chi phí và tăng hiệu quả hoạt động, giảm thiểu các rủi ro trong đó có rủi ro kỳ hạn.

Với định hướng chiến lược tiếp tục tiếp cận và thực hiện huy động các nguồn vốn nước ngoài, trong năm 2021, EVNFinance đã ký hợp đồng vay vốn của các Quỹ nước ngoài có uy tín và phải trải qua các vòng thẩm định chặt chẽ của đối tác như: Quỹ Financing For Healthier Lives D.A.C và Quỹ Propaco tài trợ tập trung cho các dự án năng lượng tái tạo; Quỹ Enterprise Bonds S.A (Symbiotic), tài trợ thực hiện các Dự án xanh. Đây là kết quả có ý nghĩa quan trọng, đánh dấu sự tin tưởng đối với EVNFinance từ các Tổ chức tài chính quốc tế. Công ty đang tiếp tục tiếp xúc, làm việc với một số Quỹ nước ngoài khác, dự kiến sẽ tiếp tục tăng nguồn vốn huy động từ nước ngoài trong thời gian tới.

Công ty tiếp tục áp dụng các chính sách huy động vốn hiệu quả, phù hợp để đa dạng hóa nguồn vốn huy động. Một trong những giải pháp đa dạng hóa tập khách hàng huy động Công ty đang thực hiện là mở rộng ra thị trường nước ngoài. Ngoài ra, Công ty tiếp tục thực hiện đa dạng hóa, lựa chọn kênh huy động vốn phù hợp với từng thời kỳ. Trong bối cảnh diễn biến dịch Covid khó lường, Công ty đã tiếp tục thực hiện phát hành giấy tờ có giá để gia tăng nguồn vốn huy động trung, dài hạn và huy động tiền gửi tập trung vào các khách hàng lớn, tiềm năng, là các khách hàng thuộc ngành điện và thuộc các tập đoàn lớn mạnh, có vị thế trên thị trường nhằm huy động và duy trì nguồn vốn có kỳ hạn dài, ổn định.

3.1.2. Tín dụng doanh nghiệp

Trong năm 2021, EVN Finance đã thực hiện cấp tín dụng trên nguyên tắc thận trọng, hiệu quả, đồng thời đảm bảo an toàn hoạt động. Hoạt động Tín dụng được triển khai phục vụ các đơn vị thuộc nhiều thành phần kinh tế, trong đó duy trì, phát triển cấp tín dụng cho các đơn vị, các dự án trong ngành Điện, năng lượng mới, sản phẩm tín dụng xanh phù hợp với mục tiêu ra đời và hoạt động của EVN Finance là điều hoà vốn trong ngành điện, tập trung tài trợ vốn cho các dự án trong ngành và phù hợp với mục tiêu chiến lược của EVNFinance trong giai đoạn hiện nay.

Cùng với việc tăng trưởng tài sản, Công ty đã đẩy mạnh công tác thu hồi, xử lý nợ. Trong thời gian qua, bằng các biện pháp quyết liệt, triệt để việc thu hồi nợ xấu đã đạt

được kết quả nhất định, vượt kế hoạch năm đã đề ra. Tỷ lệ nợ xấu đảm bảo < 2% theo kế hoạch của Công ty và đảm bảo < 3% theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Bên cạnh đó, EVNFinance tiếp tục triển khai hoạt động nhận ủy thác quản lý các khoản vay của Chính phủ đối với các dự án ngành Điện, đóng góp vai trò rất lớn trong việc thúc đẩy các dự án đầu tư, xây dựng, phát triển hệ thống điện quốc gia.

3.1.3. Dịch vụ kiểm soát chi và quản lý ủy thác cho vay lại

Đến 31/12/2021, EVNFinance đang quản lý giải ngân, thực hiện cho vay lại các dự án với tổng giá trị cam kết tài trợ khoảng 5 tỷ USD (quy đổi theo tỷ giá tùy theo thời điểm). Các hoạt động kiểm soát chi, giải ngân nhận nợ, các nghiệp vụ quản lý sau cho vay được triển khai đúng tiến độ yêu cầu. Công tác thu, trả nợ được thực hiện theo đúng quy định tại các văn kiện tín dụng, không phát sinh nợ xấu, nợ quá hạn.

Để đảm bảo chất lượng dịch vụ triển khai các dự án đã được giao, EVNFinance đã chú trọng đầu tư nhân lực, nâng cao năng lực cho các đơn vị nghiệp vụ để cung cấp dịch vụ tốt nhất đến khách hàng.

3.1.4. Kinh doanh tiền tệ trên thị trường liên ngân hàng

Hoạt động kinh doanh tiền tệ trên thị trường liên ngân hàng đạt những kết quả cụ thể:

- Duy trì, đảm bảo thanh khoản tuyệt đối trong mọi thời điểm.
- EVNFinance có quan hệ giao dịch tốt, chặt chẽ, thường xuyên với hầu hết các Tổ chức tín dụng trong nước tại thị trường Việt Nam cũng như một số Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài. EVNFinance đã chủ động cân đối nguồn vốn thông qua việc dự báo dòng tiền đầu ra và dòng tiền đầu vào, từ đó triển khai thực hiện linh hoạt hoạt động kinh doanh vốn trên thị trường liên ngân hàng, xây dựng các mối quan hệ bền vững, tốt đẹp với nhiều Tổ chức tín dụng trong nước, các Chi nhánh của Ngân hàng nước ngoài, thực hiện đánh giá và trao đổi hạn mức với các Định chế tài chính, tạo sự chủ động về nguồn vốn đáp ứng yêu cầu kinh doanh.

3.1.5. Đầu tư tài chính

Danh mục đầu tư của Công ty được đa dạng hóa, triển khai linh hoạt phù hợp với từng thời kỳ từ trái phiếu Chính phủ, trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh đến giấy tờ có giá của các Tổ chức tín dụng khác, trái phiếu doanh nghiệp, góp vốn mua cổ phần,... Việc tích cực tham gia đầu tư trái phiếu Chính phủ và trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh một mặt đã đóng góp vào sự phát triển chung của đất nước, mặt khác đảm bảo khả năng thanh khoản và mang lại lợi nhuận cho Công ty. Đối với các trái phiếu doanh nghiệp, EVNFinance xây dựng mạng lưới khách hàng rộng, có tiềm lực tài chính tốt để xem xét đầu tư đảm bảo an toàn, hiệu quả. Trong năm 2021, Công ty đã thực hiện phát triển đầu tư mới, chủ yếu tập trung vào các doanh nghiệp có quy mô, hoạt động hiệu quả.

Hoạt động đầu tư tài chính luôn tuân thủ chặt chẽ các quy định, quy trình nghiệp vụ của Công ty và quy định của các Cơ quan quản lý Nhà nước.

3.1.6. Quản trị rủi ro

Công tác quản trị rủi ro của EVNFinance trong các năm qua luôn tập trung quản trị vào các nhóm rủi ro chính gồm: rủi ro tín dụng, rủi ro đầu tư, rủi ro lãi suất, rủi ro hoạt động, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường. Thông qua các quy định cụ thể của Ngân hàng Nhà nước đối với các nhóm rủi ro nêu trên và xuất phát từ thực tiễn quản trị rủi ro, EVNFinance đã xây dựng các quy chế, quy định phù hợp để kiểm soát các rủi ro có thể xảy ra cũng như đưa các kịch bản phù hợp nhằm giảm thiểu các rủi ro này. Hiện nay, việc áp dụng các văn bản quy định nội bộ, bao gồm Quy chế Quản lý rủi ro hoạt động, Quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn, Quy chế về xếp hạng tín dụng nội bộ đối với khách hàng là tổ chức tín dụng, doanh nghiệp và khách hàng cá nhân, Quy chế quản lý rủi ro tín dụng, Quy chế quản lý rủi ro hoạt động đầu tư,... đã góp phần ổn định hoạt động của EVNFinance và phát huy vai trò kiểm soát, quản trị rủi ro trong hoạt động kinh doanh của EVNFinance.

Năm 2021, Ban chỉ đạo Phương án ứng phó dịch bệnh Covid-19 đã thực hiện tốt chức năng của mình để ứng phó kịp thời với tình hình dịch bệnh từng thời kỳ. Công ty tăng cường kiểm soát các rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động và rủi ro thị trường, duy trì hoạt động an toàn, ổn định của Công ty.

Trong năm 2021, Công ty tiếp tục đẩy mạnh công tác quản trị rủi ro thông qua hoạt động của Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có (ALCO), đẩy mạnh các phân lớp quản trị rủi ro, đồng thời tăng cường nguồn nhân lực về quản trị rủi ro.

Quy trình quản lý tài sản Nợ - Có của EVNFinance là cơ sở để các hoạt động được thực hiện hiệu quả và đảm bảo mức độ an toàn cho phép, hạn chế rủi ro cho Công ty. Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có (ALCO) của Công ty vận hành thường xuyên liên tục đảm bảo định hướng, dự báo và quản trị hiệu quả tài sản Nợ - Có, đảm bảo phòng ngừa rủi ro về thanh khoản ở mức thấp nhất.

3.2. Tình hình tài chính

3.2.1. Tổng tài sản

Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2021 đạt 32.387 tỷ đồng, tăng 24% so với thời điểm 31/12/2020. Song song với việc tăng trưởng về quy mô, EVNFinance vẫn luôn duy trì một bảng tổng kết tài sản vững mạnh với khả năng thanh khoản tốt tại toàn bộ thời điểm.

3.2.2. Chất lượng tài sản

Chất lượng tài sản của EVNFinance luôn được đảm bảo và cải thiện qua từng thời kỳ. EVNFinance bám sát, thực hiện theo đề án cơ cấu lại Công ty gắn với xử lý nợ

xấu giai đoạn 2016-2020 đã được Ngân hàng Nhà nước thông qua, thực hiện các biện pháp xử lý, thu hồi các khoản nợ xấu, nợ quá hạn. Tỷ lệ nợ xấu của EVNFinance duy trì dưới 2% đúng theo quy định của NHNN. Đối với các khoản tín dụng mới, để kiểm soát rủi ro tín dụng xảy ra, EVNFinance đã xây dựng, áp dụng hệ thống các văn bản quy định nội bộ gồm quy chế, quy định, quy trình nhằm xây dựng hành lang kiểm soát, giám sát tính tuân thủ của khoản cấp tín dụng đã được phê duyệt. Từ đó, EVNFinance xác định chính xác mức độ rủi ro tín dụng để có biện pháp quản lý, phòng ngừa kịp thời và biện pháp xử lý thích hợp nhằm giảm thiểu rủi ro tín dụng có thể xảy ra.

3.2.3. An toàn vốn

Đối với mảng an toàn vốn, EVNFinance kiểm soát tỷ lệ an toàn vốn thông qua nhiều biện pháp, chủ động theo dõi quản lý danh mục cho vay từ nhiều mặt như kỳ hạn, ngành nghề cho vay với mục tiêu cải thiện hệ số tài sản có rủi ro, hệ số an toàn vốn tiếp tục vượt yêu cầu tối thiểu 9% của NHNN theo quy định tại Thông tư số 23/2020/TT-NHNN ngày 31/12/2020 và các văn bản sửa đổi bổ sung. Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tại thời điểm 31/12/2021 là 12,64%.

3.3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý

➤ **Hoàn thiện cơ cấu tổ chức, nhân sự phù hợp với yêu cầu kinh doanh của từng thời kỳ**

Cùng với xu hướng tái cơ cấu của ngành Ngân hàng, trong những năm vừa qua, EVNFinance từng bước thực hiện cơ cấu lại, kiện toàn bộ máy tổ chức, tăng cường tính chủ động, linh hoạt và hiệu quả phối hợp giữa các đơn vị trong Công ty. Cơ cấu tổ chức được hoàn thiện theo hướng tập trung tăng cường chất lượng và số lượng cho các đơn vị kinh doanh mũi nhọn, nâng cao hiệu quả năng suất lao động của khối hỗ trợ kinh doanh, hướng tới sự chuyên nghiệp trong tác nghiệp. Trong năm 2021, công tác kiện toàn bộ máy tổ chức và luân chuyển cán bộ được đặc biệt chú trọng, thích ứng với tình hình mới và đáp ứng sự thay đổi nhanh chóng của công nghệ.

Công ty xây dựng chính sách tiền lương, thu nhập cho các đơn vị, cá nhân trên cơ sở yêu cầu vị trí chức danh, trình độ, năng lực cán bộ và đặc biệt là căn cứ hiệu quả công việc cá nhân, đơn vị. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá hiệu quả công việc được xây dựng cụ thể; các đơn vị và cá nhân được giao các chỉ tiêu kế hoạch theo định kỳ và căn cứ đánh giá mức độ, kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch để chi trả tiền lương, thu nhập. Mặt khác, Công ty có cơ chế phúc lợi, khen thưởng, chế độ trợ cấp, thăm hỏi CBNV phù hợp nhằm khuyến khích, động viên và tạo sự gắn bó lâu dài của CBNV đối với Công ty.

Có thể nói, thời gian qua, EVNFinance đã và đang tiếp tục nỗ lực, tích cực trong việc xây dựng và phát triển đội ngũ cán bộ có chất lượng, xây dựng và quan tâm phát triển các chính sách nhân sự phù hợp, hiệu quả, coi đó là một trong những đòn bẩy quan trọng để thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh của Công ty.

➤ **Xây dựng văn hóa doanh nghiệp**

Cùng với việc đẩy mạnh hiệu quả công tác điều hành, quản lý, các chính sách, chế độ đãi ngộ CBNV, trong năm 2021, EVNFinance đã vô cùng quan tâm, chú trọng đến các yếu tố về văn hóa doanh nghiệp. Công ty đã có nhiều hoạt động, chương trình về văn hóa doanh nghiệp, cải tiến các hoạt động của Công ty trên mọi mặt kể cả kinh doanh và các hoạt động liên quan, hỗ trợ khác. Việc tích cực tuyên truyền, phổ biến, phát động các chương trình đã góp phần xây dựng, củng cố văn hóa doanh nghiệp, rèn luyện đạo đức nghề nghiệp, tác phong làm việc, truyền cảm hứng tình yêu Công ty, yêu nghề đến từng cán bộ nhân viên, góp phần đảm bảo sự phát triển ổn định an toàn và bền vững của Công ty.

3.4. Kế hoạch phát triển trong tương lai

Công ty triển khai kế hoạch hoạt động kinh doanh theo định hướng phát triển đã đề ra, cụ thể:

- Trong bối cảnh cạnh tranh, chịu nhiều tác động từ môi trường kinh doanh, yếu tố dịch bệnh,... Công ty đặt mục tiêu hàng đầu là luôn đảm bảo nền vốn ổn định vững chắc để thực hiện điều phối vốn một cách hiệu quả vào các lĩnh vực kinh doanh chủ chốt.
- Tiếp tục đẩy mạnh tái cấu trúc hoạt động, tăng trưởng hiệu quả hoạt động kinh doanh trên tất cả các kênh hoạt động.
- Tiếp tục duy trì các hoạt động dịch vụ, trọng tâm là hoạt động Quản lý ủy thác & Cho vay lại và duy trì/tăng tỷ trọng thu nhập từ hoạt động dịch vụ phi tín dụng trong tổng thu nhập của Công ty.
- Đẩy mạnh phát triển các sản phẩm mới dựa trên nền tảng công nghệ số, gắn liền với lợi thế cạnh tranh của Công ty, đặc biệt trong lĩnh vực năng lượng.
- Chú trọng công tác xây dựng thương hiệu, tăng nhận diện quốc tế thông qua tiếp cận và giao dịch thành công với các tổ chức tài chính quốc tế.

3.5. Giải trình của Ban Tổng Giám đốc với ý kiến kiểm toán (nếu có)

Đơn vị kiểm toán là Công ty TNHH Deloitte Việt Nam không có ý kiến không chấp thuận hay ngoại trừ đối với Báo cáo tài chính năm 2021 của EVNFinance.

3.6. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của Công ty

➤ **Đánh giá liên quan đến vấn đề người lao động**

✓ **Đào tạo và phát triển nguồn nhân lực**

Để góp phần tăng năng lực cạnh tranh trên thị trường tài chính, EVNFinance đã tăng cường công tác đào tạo, phát triển nguồn nhân lực, đáp ứng yêu cầu ngày càng khắt khe của thị trường. EVNFinance đã xây dựng tiêu chuẩn các vị trí chức danh, trên cơ sở đó định hướng cụ thể công tác đào tạo đến từng phòng/ban, đơn vị và cá nhân để triển khai thực hiện. Bên cạnh hình thức đào tạo bên ngoài, hình thức đào tạo nội bộ đã được đẩy mạnh, Công ty đã xây dựng và thực hiện đào tạo đội ngũ giảng viên nội bộ để sẵn

28
NI
C
P
N
PH

➤ *Hoạt động an toàn*

EVNFinance luôn tuân thủ quy định về tỷ lệ an toàn vốn, giới hạn cấp tín dụng, tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn, giới hạn góp vốn mua cổ phần được quy định tại Thông tư số 23/2020/TT-NHNN ngày 31/12/2020 của Ngân hàng Nhà nước và các văn bản sửa đổi bổ sung.

4.2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc Công ty

Dưới sự lãnh đạo của Tổng Giám đốc, Ban Tổng Giám đốc EVNFinance đã thể hiện tinh thần đoàn kết, sáng tạo, tâm huyết, dám nghĩ dám làm, có nhiều đổi mới và có các quyết sách ứng phó kịp thời trong tình hình dịch bệnh căng thẳng, phức tạp đang diễn ra với hoạt động của Công ty trong năm 2021. Ban Tổng Giám đốc cũng đã thể hiện tính tuân thủ đối với các quy định về quản trị, điều hành, hoàn thành tốt nhiệm vụ và đạt mức lợi nhuận vượt kế hoạch đề ra trong năm 2021. Ban Tổng Giám đốc cũng đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ và HĐQT giao.

4.3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng Quản trị

- Tập trung chiến lược phát triển đầu tư và tài trợ cho các dự án trong lĩnh vực năng lượng, đặc biệt là năng lượng tái tạo (Điện gió và Điện mặt trời).
- Đẩy mạnh công tác huy động vốn từ nguồn vốn nước ngoài, đặc biệt từ các quỹ và tổ chức tài chính quốc tế để huy động vốn cho các dự án năng lượng xanh.
- Tăng cường chức năng đầu tư và nghiên cứu đầu tư bằng hình thức góp vốn và mua cổ phần (niêm yết và OTC) nhằm tạo ra giá trị gia tăng từ hoạt động đầu tư và nắm giữ dài hạn các tài sản là cổ phần của các doanh nghiệp có sự tăng trưởng bền vững.
- Phát triển kênh bán lẻ (Easy Credit) thông qua việc ứng dụng công nghệ và hợp tác với các đối tác chiến lược để mở rộng kênh bán hàng. Xác định tín dụng tiêu dùng là một trong những hướng đi chiến lược lâu dài, đến năm 2025 sẽ tạo lợi nhuận trọng yếu cho EVNFinance.
- Đẩy mạnh chuyển đổi số, ứng dụng công nghệ toàn diện trong hoạt động kinh doanh và điều hành, phát huy trên nền tảng năm 2021 đánh dấu một năm thành công trong hoạt động xử lý nợ và tái cấu trúc tài sản.
- Tiếp tục kiện toàn bộ máy cơ cấu tổ chức, tăng cường đội ngũ nhân sự cấp cao, sửa đổi bổ sung quy chế, quy trình nội bộ, tăng cường đầu tư vào hệ thống công nghệ, quản lý rủi ro, pháp chế nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động.

V. Báo cáo tài chính

5.1. Ý kiến kiểm toán

Báo cáo Kiểm toán độc lập của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam gửi cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2021 ký ngày 09/02/2022.

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

(Thành lập tại nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021



CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN

Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	1 - 2
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	3 - 4
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	5 - 7
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	8
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ	9 - 10
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH	11 - 55

.06
JG
CH
P
IÊN
NH P

01001
CÔ
TI
DEL
VIỆ
DỒNG E

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN

Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (gọi tắt là "Công ty") đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN ĐIỀU HÀNH VÀ BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và Ban Kiểm soát Công ty đã điều hành Công ty trong năm và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Hoàng Văn Ninh	Chủ tịch
Bà Cao Thị Thu Hà	Thành viên
Ông Nguyễn Hoàng Hải	Thành viên
Ông Lê Mạnh Linh	Thành viên
Bà Nguyễn Thúy Trang	Thành viên độc lập
Ông Phạm Trung Kiên	Thành viên độc lập (Bổ nhiệm từ ngày 27 tháng 4 năm 2021)

Ban Điều hành

Ông Nguyễn Hoàng Hải	Tổng Giám đốc
Ông Lê Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đào Lê Huy	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Thế Hưng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Mai Danh Hiền	Phó Tổng Giám đốc (Bổ nhiệm từ ngày 01 tháng 6 năm 2021) Giám đốc Tài chính (Miễn nhiệm từ ngày 01 tháng 6 năm 2021)
Ông Tống Nhật Linh	Kế toán trưởng (Bổ nhiệm từ ngày 01 tháng 4 năm 2021)
Ông Mai Xuân Đông	Giám đốc Chi nhánh Đà Nẵng
Ông Lê Nguyễn Thiện Nhơn	Giám đốc Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh

Ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Quốc Tuấn	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Đỗ Thị Hà	Thành viên
Ông Nguyễn Xuân Điệp	Thành viên
Ông Lê Long Giang	Thành viên (Bổ nhiệm từ ngày 27 tháng 4 năm 2021)

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN

Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH (Tiếp theo)

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tài chính phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Công ty 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 tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Trong việc lập báo cáo tài chính này, Ban Điều hành được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tài chính hay không;
- Lập báo cáo tài chính trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng số kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính của Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Ban Điều hành cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Điều hành xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính.

Thay mặt và đại diện cho Ban Điều hành,



Nguyễn Hoàng Hải
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 09 tháng 02 năm 2022

Số: 0561 /VN1A-HN-BC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Các cổ đông
Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành
Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (gọi tắt là "Công ty"), được lập ngày 09 tháng 02 năm 2022, từ trang 5 đến trang 55, bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của Kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, Kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, 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 2021, 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 tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.



Trần Huy Công

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 0891-2018-001-1

CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 09 tháng 02 năm 2022

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Mai Thị Thúy Loan

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 3837-2021-001-1

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN

Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

MẪU SỐ B 02/TCTD

Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN

ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
A.	TÀI SẢN			
I.	Tiền mặt	5	5.271	1.977
II.	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (NHNN)	6	487.200	100.855
III.	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	7	7.905.910	8.255.119
1.	Tiền gửi tại các TCTD khác		4.651.460	5.457.019
2.	Cho vay các TCTD khác		3.254.450	2.798.100
IV.	Cho vay khách hàng		16.629.192	11.883.573
1.	Cho vay khách hàng	8	16.849.954	12.029.785
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(220.762)	(146.212)
V.	Chứng khoán đầu tư	10	3.616.056	6.456.403
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		3.651.870	6.378.484
2.	Chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		-	230.788
3.	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(35.814)	(152.869)
VI.	Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	989.599	446.784
1.	Đầu tư dài hạn khác		990.479	447.573
2.	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(880)	(789)
VII.	Tài sản cố định		87.700	77.900
1.	Tài sản cố định hữu hình	12	37.349	35.021
a.	Nguyên giá TSCĐ		108.655	99.097
b.	Hao mòn TSCĐ		(71.306)	(64.076)
2.	Tài sản cố định vô hình	13	50.351	42.879
a.	Nguyên giá TSCĐ		85.445	72.377
b.	Hao mòn TSCĐ		(35.094)	(29.498)
VIII.	Tài sản Có khác	14	2.666.537	1.582.282
1.	Các khoản phải thu		2.223.191	1.065.806
2.	Các khoản lãi, phí phải thu		565.887	658.740
3.	Tài sản Có khác		62.080	52.890
4.	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(184.621)	(195.154)
TỔNG TÀI SẢN CÓ			32.387.465	28.804.893

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN

Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

MẪU SỐ B 02/TCTDBan hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (Tiếp theo)**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
B.	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I.	Tiền gửi và vay các TCTD khác	15	11.467.229	12.965.360
1.	Tiền gửi của các TCTD khác		2.402.725	4.648.860
2.	Vay các TCTD khác		9.064.504	8.316.500
II.	Tiền gửi của khách hàng	16	4.537.967	6.773.022
III.	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	17	5.701.221	4.528.715
IV.	Phát hành giấy tờ có giá	18	6.060.000	500.000
V.	Các khoản nợ khác	19	636.879	371.911
1.	Các khoản lãi, phí phải trả		427.587	226.078
2.	Các khoản phải trả và công nợ khác		209.292	145.833
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		28.403.296	25.139.008
VI.	Vốn chủ sở hữu	20	3.984.169	3.665.885
1.	Vốn của TCTD		3.049.404	2.652.141
a.	Vốn điều lệ		3.047.076	2.649.813
b.	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định		2.328	2.328
2.	Quỹ của TCTD		405.249	370.987
3.	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		529.516	642.757
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		32.387.465	28.804.893

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN

Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

MẪU SỐ B 02/TCTDBan hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (Tiếp theo)**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
1.	Bảo lãnh khác	35	296.507	26.751

Trần Thị Duyên
Người lập biểuTống Nhật Linh
Kế toán trưởngNguyễn Hoàng Hải
Tổng Giám đốc

Ngày 09 tháng 02 năm 2022

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN

Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

MẪU SỐ B 03/TCTDBan hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	1.771.532	1.473.666
2.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	(985.405)	(760.455)
I.	Thu nhập lãi thuần		786.127	713.211
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		138.143	146.060
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ		(99.453)	(69.492)
II.	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	23	38.690	76.568
III.	(Lỗ)/Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	(1.774)	2.672
IV.	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	25	93.026	17.434
5.	Thu nhập từ hoạt động khác		242.743	93.350
6.	Chi phí hoạt động khác		(645)	(1.253)
V.	Lãi thuần từ hoạt động khác	26	242.098	92.097
VI.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	27	9.868	4.620
VII.	Chi phí hoạt động	28	(248.631)	(303.212)
VIII.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		919.404	603.390
IX.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	29	(507.786)	(317.670)
X.	Tổng lợi nhuận trước thuế		411.618	285.720
7.	Chi phí thuế TNDN hiện hành	30	(81.047)	(57.311)
XI.	Chi phí thuế TNDN	30	(81.047)	(57.311)
XII.	Lợi nhuận sau thuế		330.571	228.409
XIII.	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	20	1.027	709


Trần Thị Duyên
Người lập biểu

Tổng Nhật Linh
Kế toán trưởngNguyễn Hoàng Hải
Tổng Giám đốc

Ngày 09 tháng 02 năm 2022

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN

Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

MẪU SỐ B 04/TCTD

Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN

ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1.858.267	1.636.089
02.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(783.896)	(784.509)
03.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	44.808	81.501
04.	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, chứng khoán)	69.681	16.261
05.	Thu nhập khác	14.093	5.219
06.	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	228.005	86.217
07.	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(247.437)	(271.502)
08.	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	(62.037)	(54.288)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	1.121.484	714.988
	Những thay đổi về tài sản hoạt động	(6.253.583)	(1.147.623)
09.	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(2.696.549)	918.365
10.	Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	2.957.402	567.259
11.	(Tăng) các khoản cho vay khách hàng	(4.820.169)	(2.155.642)
12.	(Giảm) nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(528.720)	(539.843)
13.	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	(1.165.547)	62.238
	Những thay đổi về công nợ hoạt động	3.034.623	6.459.812
14.	(Giảm)/Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	(1.498.131)	3.688.072
15.	(Giảm)/Tăng tiền gửi của khách hàng	(2.235.055)	2.130.571
16.	Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	5.560.000	490.000
17.	Tăng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	1.172.506	170.172
18.	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	43.211	(8.177)
19.	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(7.908)	(10.826)
I.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(2.097.476)	6.027.177
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01.	Mua sắm tài sản cố định	(23.653)	(5.557)
02.	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	660
03.	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(591.206)	(42.121)
04.	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	48.900	74.955
05.	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	9.268	4.235
II.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(556.691)	32.172

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN

Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

MẪU SỐ B 04/TCTDBan hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (Tiếp theo)**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01.	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(1.952)	(1.335)
III.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	(1.952)	(1.335)
IV.	Lưu chuyển tiền thuần trong năm	(2.656.119)	6.058.014
V.	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	8.150.050	2.092.036
VI.	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm (Xem Thuyết minh số 31)	5.493.931	8.150.050



Trần Thị Duyên
Người lập biểu



Tống Nhật Linh
Kế toán trưởng



Nguyễn Hoàng Hải
Tổng Giám đốc



Ngày 09 tháng 02 năm 2022

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN
Số 11 Cửa Bắc, Ba Đình
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

MẪU SỐ B 05/TCTD

Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính kèm theo

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (gọi tắt là "Công ty") là một Công ty cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép hoạt động số 187/GP-NHNN ngày 07 tháng 7 năm 2008 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN") cấp, sửa đổi bổ sung theo Quyết định số 1464/QĐ-NHNN ngày 13 tháng 9 năm 2021. Theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 0102806367 ngày 08 tháng 7 năm 2008 và được sửa đổi lần thứ mười hai ngày 20 tháng 9 năm 2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, vốn điều lệ của Công ty là 3.047.076.280.000 VND.

Ngày 21 tháng 12 năm 2021, 304.707.628 cổ phiếu của Công ty đã được chấp thuận niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh theo Quyết định số 702/QĐ-SGDHCM.

Mạng lưới và hoạt động

Trụ sở chính của Công ty được đặt tại tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc, Quận Ba Đình, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Công ty có một (01) Hội sở chính và hai (02) chi nhánh tại Đà Nẵng và thành phố Hồ Chí Minh.

Các hoạt động chính của Công ty là huy động vốn ngắn, trung và dài hạn; cho vay ngắn, trung và dài hạn; kinh doanh chứng khoán, đầu tư góp vốn, mua cổ phần; kinh doanh ngoại hối và dịch vụ ủy thác cho vay, ủy thác quản lý.

Nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, tổng số nhân viên của Công ty là 487 người (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 531 người).

Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp trong năm tài chính có ảnh hưởng đến Báo cáo tài chính

Sự lây lan của dịch bệnh do chủng virus Corona mới gây ra ("Covid-19") đã và đang tác động đến nền kinh tế thế giới và trong nước. Hoạt động kinh doanh của Công ty cũng chịu ảnh hưởng gián tiếp từ diễn biến không chắc chắn của đại dịch Covid-19 ở Việt Nam. Ban Điều hành đã đánh giá ảnh hưởng của Covid-19 với tình hình tài chính và hoạt động sản xuất kinh doanh đồng thời theo dõi các chính sách hỗ trợ của Chính phủ để thực hiện tất cả các biện pháp thích hợp nhằm hạn chế tác động tiêu cực của dịch bệnh tới hoạt động của Công ty trong năm tài chính. Ban Điều hành cũng tin tưởng rằng Covid-19 không ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Công ty.

Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính

Số liệu so sánh là số liệu của báo cáo tài chính đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ NĂM TÀI CHÍNH

Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Công ty lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu VND. Việc trình bày này không ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính về tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ của Công ty. Riêng đối với chỉ tiêu về số lượng cổ phiếu, Công ty thực hiện trình bày số liệu đến hàng đơn vị như trong Thuyết minh số 20.

Báo cáo tài chính kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

Năm tài chính

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

3. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN MỚI

Thông tư số 11/2021/TT-NHNN

Ngày 30 tháng 7 năm 2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư số 11/2021/TT-NHNN (“Thông tư 11”) quy định về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư này thay thế Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ban hành về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư 11 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 10 năm 2021. Công ty đã áp dụng Thông tư 11 trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021.

Một số thay đổi chủ yếu trong Thông tư này có ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính của Công ty trong năm bao gồm:

- Mở rộng phạm vi điều chỉnh về phân loại tài sản có rủi ro tín dụng phát sinh thêm từ 03 hoạt động theo quy định của Thông tư 11 bao gồm: Mua, bán nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động mua, bán nợ; Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán; Mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành;

- Công ty thực hiện phân loại nợ từ ít nhất mỗi quý một lần sang mỗi tháng một lần, đồng thời, căn cứ kết quả điều chỉnh nhóm nợ của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam ("CIC") cung cấp để điều chỉnh số tiền trích lập dự phòng rủi ro của tháng cuối cùng của quý;
- Về phương pháp và nguyên tắc phân loại nợ, Thông tư 11 chỉnh sửa và bổ sung nguyên tắc phân loại đối với khoản ủy thác cấp tín dụng, chiết khấu các công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác; khoản nợ được bán nhưng chưa thu được đầy đủ tiền bán nợ và khoản mua nợ; khoản cho vay, tiền gửi của tổ chức tín dụng hỗ trợ tại tổ chức tín dụng đang được kiểm soát đặc biệt; khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ và khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành;
- Các khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm hợp đồng, thỏa thuận với Công ty, Công ty chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi được phân loại vào nhóm nợ xấu;
- Công ty không bắt buộc phải chuyển khoản nợ vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong trường hợp "Xảy ra các biến động bất lợi" trong môi trường, lĩnh vực kinh doanh tác động tiêu cực trực tiếp đến khả năng trả nợ của khách hàng như thiên tai, dịch bệnh, chiến tranh, môi trường kinh tế.
- Công ty được tính khấu trừ khi trích lập dự phòng rủi ro đối với tài sản bảo đảm, tài sản cho thuê tài chính, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác trong hoạt động chiết khấu, mua bán lại trái phiếu Chính phủ theo các hướng dẫn của Thông tư về cách xác định giá trị;
- Đối với chứng khoán chưa niêm yết, giấy tờ có giá khác do doanh nghiệp phát hành, thay vì tính toàn bộ theo mệnh giá, Thông tư 11 quy định đối với những doanh nghiệp có giá trị vốn chủ sở hữu thấp hơn giá trị vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu tại tổ chức phát hành thì giá trị tài sản bảo đảm được tính theo công thức quy định tại Thông tư, trong đó các doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu âm, giá trị tài sản bảo đảm phải coi bằng 0;
- Công ty phải thuê tổ chức có chức năng thẩm định giá để xác định giá trị tài sản đảm bảo khấu trừ khi tính số tiền trích lập dự phòng cụ thể vào cuối năm tài chính cho các trường hợp được quy định bởi Thông tư;
- Công ty không phải trích lập dự phòng chung cho các khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; giao dịch mua bán lại trái phiếu chính phủ.

Thông tư số 03/2021/TT-NHNN và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN

Ngày 02 tháng 4 năm 2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ("Thông tư 03") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01") ngày 13 tháng 3 năm 2020 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid 19. Thông tư 03 có hiệu lực từ ngày 17 tháng 5 năm 2021.

Ngày 07 tháng 9 năm 2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 nêu trên. Thông tư 14 có hiệu lực từ ngày 07 tháng 9 năm 2021.

Công ty đã áp dụng các Thông tư trên trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính:

Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính yêu cầu Ban Điều hành phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Điều hành, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác, và tiền gửi và cho vay các TCTD khác có kỳ hạn gốc không quá ba (03) tháng, có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc năm tài chính ngoại trừ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi đã được xử lý rủi ro. Theo Thông tư 11, Công ty phải thành lập Hội đồng Xử lý rủi ro để quyết định việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong các trường hợp:

- Khách hàng là tổ chức kinh tế bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật, cá nhân bị chết, mất tích;
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Phân loại nợ

Theo Thông tư 11, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định được áp dụng với các tài sản Có bao gồm:

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Các khoản trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCOM) (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;

- Mua, bán nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động mua, bán nợ;
- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.

Theo đó, nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi thực hiện phân loại nợ theo điều 10 của Thông tư 11 và nhóm nợ của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam ("CIC") của Ngân hàng Nhà nước cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.

Các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Các khoản nợ được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo tháng và được ghi nhận hạch toán vào tháng tiếp theo. Dự phòng rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 được ghi nhận vào kết quả kinh doanh trong năm đó.

Dự phòng cụ thể

Dự phòng cụ thể được trích lập cho những tổn thất có thể xảy ra đối với từng khoản nợ cụ thể, số tiền phải trích được tính trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

Nhóm	Nhóm dư Nợ	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của khoản nợ trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được khấu trừ theo các tỷ lệ được khấu trừ theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 11.

Dự phòng chung

Theo Thông tư 11, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể trong các trường hợp khó khăn về tài chính của các tổ chức tín dụng khi chất lượng các khoản nợ bị suy giảm. Dự phòng tín dụng chung trình bày trên báo cáo tài chính được xác định bằng 0,75% trên toàn bộ dư nợ tín dụng từ nhóm 1 tới nhóm 4 tại ngày 31 tháng 12, ngoại trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài; các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam; các khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; và các khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ theo quy định tại Thông tư 11.

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo quy định tại Thông tư 11, Công ty thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

Các cam kết ngoại bảng và dự phòng

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, tại bất kỳ thời điểm nào Công ty luôn có các khoản cam kết tín dụng chưa thực hiện. Các khoản cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Công ty cũng cung cấp các khoản bảo lãnh tài chính để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Các giao dịch này được ghi nhận vào báo cáo tài chính khi được thực hiện hay các khoản phí liên quan phát sinh hoặc thu được.

Theo quy định tại Thông tư 11 của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm theo quy định tại Điều 10 của Thông tư 11. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 5 theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cam kết. Tuy nhiên, tổ chức tín dụng không phải trích lập dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng nêu trên.

Các khoản đầu tư

Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Công ty mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Công ty có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch, lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá, chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán.

Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu; và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Công ty theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Nghiệp vụ mua bán nợ giữa Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") và các tổ chức tín dụng

Căn cứ vào Công văn số 8499/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 11 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ giữa VAMC với các tổ chức tín dụng, khi tổ chức tín dụng thực hiện nghiệp vụ bán nợ nhận trái phiếu đặc biệt từ VAMC và khi hoàn thành thủ tục bán nợ cho

VAMC, tổ chức tín dụng sẽ theo dõi số trái phiếu đặc biệt nhận được từ VAMC qua nghiệp vụ bán nợ trên tài khoản chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn.

Định kỳ, Công ty sẽ tính toán và trích lập dự phòng rủi ro phải trích cho số trái phiếu đặc biệt này theo quy định tại Nghị định số 53/2013/NĐ-CP (“Nghị định 53”) ngày 18 tháng 5 năm 2013 và Nghị định số 18/2016/NĐ-CP ngày 18 tháng 3 năm 2016 (“Nghị định 18”) của Chính phủ, Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06 tháng 9 năm 2013 (“Thông tư 19”) và Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 (“Thông tư 14”) của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định 53, Nghị định 18 và Thông tư 19. Theo đó, trong thời hạn của trái phiếu đặc biệt, Công ty sẽ trích lập dự phòng rủi ro đối với trái phiếu đặc biệt vào chi phí hoạt động. Hàng năm, trong thời hạn 05 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, Công ty phải trích lập số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

Số tiền trích lập dự phòng cụ thể tối thiểu trong năm = (Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt x Thời gian kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt)/Thời hạn của trái phiếu đặc biệt – Số tiền thu hồi của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập - Số tiền trích lập dự phòng cụ thể đã trích lũy kế đến thời điểm trích lập.

Công ty không phải thực hiện trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu đặc biệt.

Trái phiếu đặc biệt được thanh toán trong các trường hợp sau đây:

- a) Số tiền dự phòng rủi ro đã trích lập cho trái phiếu đặc biệt không thấp hơn giá trị ghi sổ số dư nợ gốc của khoản nợ xấu có liên quan đang theo dõi trên sổ sách của VAMC, trong đó bao gồm các trường hợp sau đây:
 - (i) VAMC bán khoản nợ xấu cho tổ chức, cá nhân, kể cả trường hợp bán lại khoản nợ xấu đã mua bằng trái phiếu đặc biệt cho tổ chức tín dụng bán nợ theo giá trị thị trường hoặc giá thỏa thuận;
 - (ii) VAMC chuyển toàn bộ khoản nợ xấu đã mua thành vốn điều lệ, vốn cổ phần của khách hàng vay là doanh nghiệp.
- b) Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán: Khi thanh toán trái phiếu đặc biệt, nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Công ty sử dụng nguồn dự phòng đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu. Phần chênh lệch giữa số dự phòng đã trích lập cho trái phiếu đặc biệt và giá trị khoản nợ chưa thu hồi được ghi nhận vào khoản mục “Thu nhập từ hoạt động khác” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Công ty nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi.

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch, lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua hoặc (-) lãi nhận trước chờ phân bổ, cũng được phản ánh trên tài khoản riêng.

Trong thời gian nắm giữ chứng khoán nợ, chứng khoán được ghi nhận theo mệnh giá trừ/cộng giá trị chiết khấu/phụ trội còn lại của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán sau khi được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm vào giá trị của chính chứng khoán đó đối ứng với tài khoản lãi dự thu; số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Công ty theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư

Đối với trái phiếu đặc biệt do Công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam phát hành để mua nợ xấu của tổ chức tín dụng, việc trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro được thực hiện theo quy định tại Thông tư 19, Thông tư 14 và các văn bản khác có liên quan.

Các khoản đầu tư khác vào trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng theo các quy định của Thông tư 11 (tương tự như đối với các khoản cho vay được trình bày tại phần **Dự phòng rủi ro tín dụng**).

Ngoại trừ các trường hợp đã trình bày ở trên, dự phòng giảm giá cho các chứng khoán này được trích lập theo quy định tại Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 và các quy định khác hiện hành. Đối với chứng khoán đã niêm yết, Công ty sẽ đánh giá giá trị khoản đầu tư theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính; đối với chứng khoán vốn chưa niêm yết hoặc chứng khoán đã niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng, chứng khoán bị hủy niêm yết hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch, Công ty thực hiện thu thập báo cáo tài chính riêng tại thời điểm kết thúc năm tài chính để làm cơ sở đánh giá giá trị khoản đầu tư. Khi giá thị trường tăng lên, lợi nhuận sẽ được bù trừ nhưng không được vượt quá khoản dự phòng đã được trích lập trước đó. Phần chênh lệch sẽ không được ghi nhận như là thu nhập cho tới khi chứng khoán được bán.

Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vào chứng khoán vốn chưa niêm yết và các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác mà Công ty có dưới 11% quyền biểu quyết trong đó Công ty không có ảnh hưởng đáng kể, không kiểm soát hoặc không đồng kiểm soát đơn vị nhận đầu tư. Các khoản đầu tư dài hạn được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá (nếu có).

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được trích lập nếu tổ chức kinh tế mà Công ty đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh ban đầu) theo quy định kế toán hiện hành. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa phần vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của doanh nghiệp so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được ghi nhận như một khoản chi phí hoạt động trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Ghi nhận khoản đầu tư

Công ty ghi nhận chứng khoán đầu tư và các khoản đầu tư khác tại ngày Công ty ký kết và thực hiện theo điều khoản hợp đồng có hiệu lực (kế toán theo ngày giao dịch).

Chứng khoán đầu tư và các khoản đầu tư khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau khi ghi nhận ban đầu, chứng khoán đầu tư và các khoản đầu tư khác được ghi nhận theo các chính sách kế toán trình bày ở phần trên. Việc phân loại lại sau khi mua chỉ được thực hiện tối đa 01 lần đối với mỗi khoản mục chứng khoán đã

đầu tư (theo hướng dẫn tại Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 của NHNN về việc hướng dẫn rà soát phân loại và cơ sở trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư tài chính).

Dừng ghi nhận khoản đầu tư

Các khoản đầu tư chứng khoán bị dừng ghi nhận khi quyền nhận được các luồng tiền từ các khoản đầu tư bị chấm dứt hoặc khi Công ty đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của các khoản đầu tư.

Tài sản cố định hữu hình và khấu hao

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm chi phí phát sinh. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản, chi tiết như sau:

<u>Loại tài sản</u>	<u>Năm nay</u> <u>(Số năm)</u>
Nhà cửa và vật kiến trúc	25
Máy móc thiết bị	03 - 08
Phương tiện vận tải	06 - 10
Thiết bị, dụng cụ quản lý	03 - 05
Tài sản cố định hữu hình khác	04 - 25

Các khoản lãi, lỗ phát sinh khi thanh lý, bán tài sản là chênh lệch giữa thu nhập từ thanh lý và giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Tài sản cố định vô hình và hao mòn

Tài sản cố định vô hình thể hiện giá trị phần mềm máy tính và tài sản cố định vô hình khác được ghi nhận theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Tài sản cố định vô hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản, chi tiết như sau:

<u>Loại tài sản</u>	<u>Năm nay</u> <u>(Số năm)</u>
Phần mềm máy tính	03 - 08
Tài sản cố định vô hình khác	02 - 20

Các khoản lãi, lỗ phát sinh khi thanh lý, bán tài sản là chênh lệch giữa thu nhập từ thanh lý và giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Công ty không trích khấu hao đối với tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất vô thời hạn.

Thuê tài sản

Một khoản thuê được xem là thuê tài chính khi phần lớn các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu tài sản được chuyển sang cho người đi thuê. Tất cả các khoản thuê khác được xem là thuê hoạt động. Chi phí thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian thuê.

Các khoản trả trước

Chi phí trả trước bao gồm khoản trả trước tiền thuê văn phòng và các khoản chi phí trả trước khác.

Tiền thuê văn phòng thể hiện số tiền thuê văn phòng đã được trả trước. Tiền thuê văn phòng trả trước được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng tương ứng với thời gian thuê.

Các khoản chi phí trả trước dài hạn khác bao gồm chi phí sửa chữa, bảo dưỡng tài sản, giá trị công cụ, dụng cụ đã xuất dùng và được coi là có khả năng đem lại lợi ích kinh tế trong tương lai cho Công ty. Các chi phí này được vốn hóa dưới hình thức các khoản trả trước và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, sử dụng phương pháp đường thẳng trong thời hạn từ một năm trở lên và không quá ba năm theo các quy định kế toán hiện hành.

Các khoản phải thu

Các khoản phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động của Công ty được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào “Chi phí hoạt động” trong năm.

Dự phòng cho các khoản phải thu khó đòi đã quá hạn thanh toán được thực hiện theo ước tính của Ban Điều hành về giá trị có thể thu hồi của các khoản phải thu này.

Theo đó, dự phòng cho các khoản phải thu khó đòi tại thời điểm kết thúc niên độ kế toán được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với các khoản phải thu tại ngày kết thúc niên độ sau khi đã trừ đi giá trị tài sản thế chấp đã được định giá.

Thời gian quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
Từ trên 6 tháng đến dưới 1 năm	30%
Từ 1 năm đến dưới 2 năm	50%
Từ 2 năm đến dưới 3 năm	70%
Từ 3 năm trở lên	100%

Thời gian quá hạn được tính từ ngày quá hạn ghi trên hợp đồng kinh tế đến thời điểm trích lập.

Vốn và các quỹ

Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

Các quỹ dự trữ

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Công ty dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ Công ty;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

Doanh thu và chi phí

Thu nhập lãi

Thu từ lãi được ghi nhận dựa trên phương pháp dự thu đối với các khoản nợ xác định là có khả năng thu hồi cả gốc, lãi đúng thời hạn và không phải trích dự phòng rủi ro cụ thể theo quy định hiện hành. Số lãi phải thu đã hạch toán thu nhập nhưng đến kỳ hạn trả nợ (gốc, lãi) khách hàng không trả được đúng hạn, tổ chức tín dụng sẽ thoái thu và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được thì hạch toán vào thu hoạt động kinh doanh.

Số lãi phải thu phát sinh trong năm của các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo quy định tại Thông tư 11, lãi phải thu của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (Nhóm 1) theo quy định tại Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Công ty thực nhận.

Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích.

Thu nhập từ dịch vụ

Doanh thu của giao dịch về cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi kết quả của giao dịch đó được xác định một cách đáng tin cậy. Trường hợp giao dịch về cung cấp dịch vụ liên quan đến nhiều năm thì doanh thu được ghi nhận trong năm theo kết quả phần công việc đã hoàn thành tại ngày của Bảng cân đối kế toán của năm đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn tất cả bốn (4) điều kiện sau:

- (a) Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- (b) Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- (c) Xác định được phần công việc đã hoàn thành tại ngày của Bảng cân đối kế toán và
- (d) Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

Ghi nhận cổ tức và lợi nhuận được chia

Cổ tức nhận được bằng tiền và lợi nhuận được chia từ hoạt động đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi quyền nhận cổ tức hay lợi nhuận được chia của Công ty được xác định. Cổ tức nhận dưới dạng cổ phiếu là các khoản được chia bằng cổ phiếu từ lợi nhuận của các công ty cổ phần không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Công ty được hạch toán theo nguyên tệ. Tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc của ngày lập bảng cân đối kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày hôm đó (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 31 tháng 12 năm 2021 tại Thuyết minh số 39).

Trường hợp tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc của ngày lập bảng cân đối kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày hôm đó thì Công ty sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày lập bảng cân đối kế toán để quy đổi. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Công ty được quy đổi ra VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm nghiệp vụ kinh tế, tài chính phát sinh hoặc tỷ giá giao ngay bình quân của tất cả các lần thay đổi tỷ giá tại ngày phát sinh giao dịch. Tại thời điểm cuối năm tài chính, chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang VND được ghi nhận vào khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản dự phòng phải trả khác

Các khoản dự phòng khác được ghi nhận khi Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Công ty có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng khác được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Điều hành về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc năm tài chính.

Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận trước thuế được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chỉ tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, trừ khi nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và khi các tài sản và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Công ty có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuận.

Việc xác định thuế thu nhập của Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

Lợi ích của nhân viên

Trợ cấp nghỉ hưu

Người lao động tại Công ty khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp từ quỹ Bảo hiểm Xã hội. Công ty phải đóng góp bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương đóng bảo hiểm hàng tháng cho thời gian làm việc tại Công ty.

Trợ cấp thôi việc

Người lao động làm việc tại Công ty khi chấm dứt hợp đồng lao động được chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương làm cơ sở đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi năm làm việc (mười hai tháng) tại Công ty tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008.

Bảo hiểm thất nghiệp

Từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Công ty đã thực hiện đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người lao động vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp theo quy định của pháp luật.

Ủy thác và nguồn vốn ủy thác

Các khoản ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được các bên ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên ủy thác và bên nhận ủy thác đối với lợi nhuận và phân chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được thực hiện theo điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết. Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Công ty và vì thế không được bao gồm trong bảng cân đối kế toán của Công ty nhưng được theo dõi tại tài khoản ngoài bảng cân đối kế toán của Công ty.

Các bên liên quan

Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Công ty nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
- Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Công ty (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - Có góp vốn vào Công ty và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Công ty;
 - Có quyền đồng kiểm soát Công ty.
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Công ty là một bên liên doanh, liên kết;
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và Ban kiểm soát của Công ty;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);
- (e) Bên liên quan là một bên mà Công ty trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Cấn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán trong năm chỉ khi Công ty có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn trừ và Công ty dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

5. TIỀN MẶT

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
Tiền mặt bằng VND	5.037	1.731
Tiền mặt bằng ngoại tệ	234	246
	<u>5.271</u>	<u>1.977</u>

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC (“NHNN”)

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN		
- Bằng VND	487.177	100.832
- Bằng ngoại tệ	23	23
	<u>487.200</u>	<u>100.855</u>

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (NHNN) gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc và tài khoản thanh toán. Trong năm, Công ty đã duy trì tỷ lệ dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN.

7. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	2.448.370	1.768.159
- Bằng VND	2.219.546	1.531.283
- Bằng ngoại tệ	228.824	236.876
Tiền gửi có kỳ hạn	2.203.090	3.688.860
- Bằng VND	1.850.000	2.741.760
- Bằng ngoại tệ	353.090	947.100
	4.651.460	5.457.019
Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	350.000	1.620.000
- Bằng ngoại tệ	2.904.450	1.178.100
	3.254.450	2.798.100
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	7.905.910	8.255.119

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác:

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	5.457.540	6.486.960
	5.457.540	6.486.960

8. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	13.169.914	8.083.304
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	3.680.040	3.946.481
	16.849.954	12.029.785

Phân tích chất lượng Nợ cho vay

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	16.028.688	11.528.583
Nợ cần chú ý	384.375	204.689
Nợ dưới tiêu chuẩn	284.592	71.250
Nợ nghi ngờ	56.391	4.074
Nợ có khả năng mất vốn	95.908	221.189
	16.849.954	12.029.785

Phân tích dư nợ theo thời gian

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	3.227.562	2.310.812
Nợ trung hạn	7.726.289	3.618.306
Nợ dài hạn	5.896.103	6.100.667
	16.849.954	12.029.785

Các khoản cho vay ngắn hạn có kỳ hạn ban đầu dưới 1 năm. Các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn ban đầu từ 1 đến 5 năm. Các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn ban đầu trên 5 năm.

Phân tích dư nợ theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các TCKT	15.238.899	11.129.399
- Công ty TNHH Nhà nước	3.330.759	3.664.468
- Công ty TNHH khác	7.143.435	3.329.305
- Công ty Cổ phần Nhà nước	479.885	329.831
- Công ty cổ phần khác	4.284.820	3.805.795
Cho vay cá nhân	1.611.055	900.386
	16.849.954	12.029.785

Phân tích dư nợ theo ngành nghề

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	180.045	32.220
Công nghiệp chế biến, chế tạo	485.018	98.987
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	5.196.225	5.230.779
Xây dựng	651.141	860.752
Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	1.622.056	1.007.091
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	62.746	375.807
Hoạt động kinh doanh bất động sản	4.587.800	2.563.456
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	300.000	78.000
Hoạt động làm thuê trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	1.432.049	691.595
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1.206.155	512.500
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	190.000	242.747
Giáo dục và đào tạo	49.500	49.500
Hoạt động dịch vụ khác	831.843	207.985
Ngành khác	55.376	78.366
	16.849.954	12.029.785



9. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Dự phòng cụ thể	(95.095)	(57.647)
Dự phòng chung	(125.667)	(88.565)
	(220.762)	(146.212)

Biến động số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm như sau:

	Dự phòng chung Triệu VND	Dự phòng cụ thể Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư đầu năm nay	(88.565)	(57.647)	(146.212)
Dự phòng (trích lập) trong năm (Thuyết minh số 29)	(37.102)	(431.191)	(468.293)
Sử dụng dự phòng trong năm	-	393.743	393.743
Số dư cuối năm nay	(125.667)	(95.095)	(220.762)

Dự phòng rủi ro tín dụng tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2021 được trích lập dựa trên kết quả phân loại tổng dư nợ tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2021.

	Dự phòng chung Triệu VND	Dự phòng cụ thể Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư đầu năm trước	(72.133)	(82.764)	(154.897)
Dự phòng (trích lập) trong năm (Thuyết minh số 29)	(16.432)	(263.479)	(279.911)
Sử dụng dự phòng trong năm	-	288.596	288.596
Số dư cuối năm trước	(88.565)	(57.647)	(146.212)

10. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán sẵn sàng để bán	3.651.870	6.378.484
Chứng khoán Nợ	3.006.640	5.704.224
- Chứng khoán Chính phủ	257.032	592.250
- Chứng khoán Nợ do các TCTD trong nước phát hành	265.623	475.903
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	1.984.000	3.555.000
- Chứng chỉ tiền gửi	499.985	1.081.071
Chứng khoán Vốn	645.230	674.260
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	645.230	674.260
	3.651.870	6.378.484
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(35.814)	(57.385)
- Dự phòng giảm giá	(20.934)	(30.722)
- Dự phòng chung	(14.880)	(26.663)
	3.616.056	6.321.099
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	230.788
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	230.788
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	(95.484)
	-	135.304

Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	2.678.993	3.958.251
	2.678.993	3.958.251

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	-	230.788
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	-	(95.484)
	-	135.304

Biến động số dư dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	Dự phòng giảm giá Triệu VND	Dự phòng chung Triệu VND	Dự phòng cụ thể Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư đầu năm nay	(30.722)	(26.663)	-	(57.385)
Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh số 25)	9.788	11.783	-	21.571
Số dư cuối năm nay	(20.934)	(14.880)	-	(35.814)
	Dự phòng giảm giá Triệu VND	Dự phòng chung Triệu VND	Dự phòng cụ thể Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư đầu năm trước	(27.450)	(33.780)	-	(61.230)
(Trích lập)/Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh số 25)	(3.272)	7.117	-	3.845
Số dư cuối năm trước	(30.722)	(26.663)	-	(57.385)

Biến động số dư dự phòng trái phiếu đặc biệt trong năm như sau:

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Số dư đầu năm	(95.484)	(132.744)
(Trích lập) trong năm (Thuyết minh số 29)	(39.493)	(37.759)
Sử dụng dự phòng trong năm	134.977	75.019
Số dư cuối năm	-	(95.484)

11. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Các khoản đầu tư dài hạn khác	990.479	447.573
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(880)	(789)
	989.599	446.784

Biến động số dư dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn trong năm

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Số dư đầu năm	(789)	(579)
(Trích lập) trong năm (Thuyết minh số 28)	(91)	(210)
Số dư cuối năm	(880)	(789)

12. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Tài sản cố định hữu hình khác	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá						
Tại ngày đầu năm	8.280	42.240	23.875	23.026	1.676	99.097
Mua sắm trong năm	-	7.633	-	1.925	-	9.558
Tại ngày cuối năm	8.280	49.873	23.875	24.951	1.676	108.655
Giá trị hao mòn lũy kế						
Tại ngày đầu năm	(1.462)	(23.470)	(22.303)	(15.566)	(1.275)	(64.076)
Khấu hao trong năm	(331)	(3.953)	(789)	(2.150)	(7)	(7.230)
Tại ngày cuối năm	(1.793)	(27.423)	(23.092)	(17.716)	(1.282)	(71.306)
Giá trị còn lại						
Tại ngày đầu năm	6.818	18.770	1.572	7.460	401	35.021
Tại ngày cuối năm	6.487	22.450	783	7.235	394	37.349

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã hết khấu hao nhưng vẫn đang sử dụng là 46.121 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 37.031 triệu VND).

13. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất vô thời hạn	Phần mềm máy tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá				
Tại ngày đầu năm	18.244	53.250	883	72.377
Mua sắm trong năm	-	11.915	1.153	13.068
Tại ngày cuối năm	18.244	65.165	2.036	85.445
Giá trị hao mòn lũy kế				
Tại ngày đầu năm	-	(29.360)	(138)	(29.498)
Khấu hao trong năm	-	(5.377)	(219)	(5.596)
Tại ngày cuối năm	-	(34.737)	(357)	(35.094)
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu năm	18.244	23.890	745	42.879
Tại ngày cuối năm	18.244	30.428	1.679	50.351

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, nguyên giá tài sản cố định vô hình đã hết khấu hao nhưng vẫn đang sử dụng là 20.406 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 3.430 triệu VND).

14. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	64	150
Các khoản phải thu (i)	2.223.127	1.065.656
Các khoản lãi, phí phải thu	565.887	658.740
Tài sản Có khác (ii)	62.080	52.890
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (iii)	(184.621)	(195.154)
	2.666.537	1.582.282

i) Các khoản phải thu

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Ký quỹ, thế chấp, cầm cố khác	3.764	3.679
Đặt cọc mua Trái phiếu (*)	2.000.000	-
Thanh toán với Ngân sách Nhà nước	560	561
Mua sắm tài sản cố định	3.789	2.676
Các khoản phải thu nội bộ	2.769	1.367
Các khoản phải thu bên ngoài	212.245	1.057.373
- Phải thu từ các hợp đồng mua và bán lại	27.848	28.348
- Phải thu lãi từ các hợp đồng mua và bán lại	13.099	12.599
- Phải thu từ các hợp đồng hợp tác đầu tư	27.547	39.272
- Phải thu lãi từ các hợp đồng hợp tác đầu tư	2.878	2.878
- Phải thu đối tác trả chậm ủy thác đầu tư	1.321	2.568
- Phải thu lãi từ khoản trả chậm ủy thác đầu tư	155	282
- Phải thu từ các khoản mua bán chứng khoán	106.731	109.881
- Phải thu tiền bán nợ cho Công ty TNHH Aeolus Power (**)	-	516.849
- Phải thu tiền bán nợ cho Công ty Cổ phần Mua bán Nợ Việt Nam Thịnh Vượng (**)	-	171.459
- Phải thu tiền bán nợ cho Công ty Cổ phần Tư vấn và Đầu tư TC An Bình (**)	-	145.048
- Phải thu khác	32.666	28.189
	2.223.127	1.065.656

(*) Các khoản đặt cọc bao gồm khoản đặt cọc mua trái phiếu Chính phủ của Công ty thông qua các đối tác với tổng số tiền đặt cọc 2.000 tỷ đồng. Tại thời điểm phát hành báo cáo tài chính này, Công ty đã hoàn thành việc mua Trái phiếu với các đối tác.

(**) Thể hiện khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ cho các đối tác. Trong năm, Công ty đã thu hồi được các khoản phải thu trên.

ii) Tài sản Có khác

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Công cụ, dụng cụ, vật liệu	77	226
Chi phí chờ phân bổ	62.003	52.664
	62.080	52.890

iii) Dự phòng rủi ro tài sản Có nội bảng khác

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Dự phòng rủi ro khác		
- Phải thu từ các hợp đồng mua và bán lại	(27.848)	(27.848)
- Lãi phải thu từ các hợp đồng mua và bán lại	(13.099)	(13.099)
- Các khoản hợp tác đầu tư	(23.358)	(35.039)
- Lãi phải thu từ các khoản hợp tác đầu tư	(2.878)	(2.878)
- Khoản trả chậm ủy thác đầu tư	(810)	(1.205)
- Lãi phải thu từ khoản trả chậm ủy thác đầu tư	(155)	(282)
- Phải thu từ các khoản mua bán chứng khoán	(106.731)	(109.881)
- Khoản khác	(9.742)	(4.922)
	(184.621)	(195.154)

Biến động số dư dự phòng rủi ro tài sản Có nội bảng khác trong năm

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Số dư đầu năm	(195.154)	(371.307)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng trong năm (Thuyết minh số 28)	10.533	(75)
Sử dụng dự phòng trong năm	-	176.228
Số dư cuối năm	(184.621)	(195.154)

15. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Tiền gửi của các TCTD khác	2.402.725	4.648.860
Tiền gửi có kỳ hạn	2.402.725	4.648.860
- Bằng VND	2.402.725	3.909.660
- Bằng ngoại tệ	-	739.200
Vay các TCTD khác	9.064.504	8.316.500
- Bằng VND	7.481.294	7.415.600
- Bằng ngoại tệ	1.583.210	900.900
	11.467.229	12.965.360

Trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021, Công ty không phát sinh các khoản vay mất khả năng thanh toán và vi phạm hợp đồng.

16. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	7.012	57.113
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	7.012	57.113
Tiền gửi có kỳ hạn	4.530.847	6.714.176
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	4.530.847	6.714.176
Tiền gửi kỳ quỹ	108	1.733
	4.537.967	6.773.022

Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	4.532.950	6.768.120
- Công ty TNHH MTV Vốn Nhà nước 100%	1.009.194	2.091.062
- Công ty TNHH khác	969.004	1.306
- Công ty Cổ phần Vốn Nhà nước trên 50%	577.965	389.465
- Công ty Cổ phần khác	1.976.787	4.286.287
Tiền gửi của các đối tượng khác	5.017	4.902
	4.537.967	6.773.022

17. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Bằng VND	233.977	6.738
Bằng ngoại tệ	5.467.244	4.521.977
	5.701.221	4.528.715

18. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Chứng chỉ tiền gửi		
Dưới 12 tháng	4.560.000	-
- Chứng chỉ tiền gửi bằng VND	4.560.000	-
Từ 12 tháng đến 05 năm	1.500.000	500.000
- Chứng chỉ tiền gửi bằng VND	1.500.000	500.000
	6.060.000	500.000

19. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản lãi, phí phải trả	427.587	226.078
Các khoản phải trả và công nợ khác	209.292	145.833
Các khoản phải trả cho cán bộ, nhân viên	29.166	30.356
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	52.310	33.849
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	17.512	13.133
Các khoản phải trả bên ngoài	110.304	68.495
- Cổ tức phải trả	26.728	28.680
- Các khoản chờ thanh toán - nghiệp vụ tín dụng	50.442	19.357
- Các khoản chờ thanh toán - nghiệp vụ đầu tư	14.083	12.731
- Chi phí trích trước	5.174	5.179
- Phải trả Nhà cung cấp	5.998	768
- Các khoản chờ thanh toán khác	7.879	1.780
	<u>636.879</u>	<u>371.911</u>

20. VỐN CHỦ SỞ HỮU

Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ		Quỹ Đầu tư phát triển		Quỹ Dự phòng tài chính		Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ		Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ		Tổng cộng	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	2.649.813	30.770	-	-	226.811	113.406	-	-	642.757	2.328	-	-	3.665.885	
Tăng trong năm														
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	330.571	-	-	-	330.571	
Chia cổ tức bằng phát hành cổ phiếu	397.263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	397.263	
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước	-	-	-	11.421	22.841	-	-	-	-	-	-	-	34.262	
Giảm trong năm														
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước	-	-	-	-	-	-	-	-	(46.549)	-	-	-	(46.549)	
Chia cổ tức bằng phát hành cổ phiếu	-	-	-	-	-	-	-	-	(397.263)	-	-	-	(397.263)	
Số dư cuối năm	3.047.076	30.770		124.827	249.652	124.827			529.516	2.328			3.984.169	

Công ty thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2020 theo Nghị quyết số 01/NQ-DHĐCĐ-TCDL ngày 27 tháng 4 năm 2021 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 như sau:

	Tỷ lệ		Số tiền	
	%		Triệu VND	
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của năm 2020			228.409	
Trích các Quỹ				
- Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	5,00		11.421	
- Quỹ dự phòng tài chính	10,00		22.841	
- Quỹ khen thưởng	3,58		8.176	
- Quỹ phúc lợi	1,80		4.111	
Lợi nhuận để lại			181.860	



Ngoài ra, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông cũng phê duyệt phương án trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%/cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận năm 2018, 2019 và 6,5%/cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận năm 2020. Tại ngày 19 tháng 07 năm 2021, Công ty đã thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận năm 2018, 2019 với tỷ lệ 15%/cổ phiếu tương đương với số lượng cổ phiếu phát hành thêm là 39.726.363 cổ phiếu với giá trị tương đương 397.263.630.000 VND.

Chi tiết cổ phiếu của Công ty

	Năm nay	Năm trước
	Cổ phiếu	Cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	304.707.628	264.981.265
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	304.707.628	264.981.265
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	<i>304.707.628</i>	<i>264.981.265</i>
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	304.707.628	264.981.265
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	<i>304.707.628</i>	<i>264.981.265</i>
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (VND)	10.000	10.000

Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	Năm nay	Năm trước
Lợi nhuận sau thuế (triệu VND)	330.571	228.409
Trích lập các Quỹ khen thưởng, phúc lợi (triệu VND) (*)	17.783	12.287
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (triệu VND)	312.788	216.122
Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản (cổ phiếu)	304.707.628	304.707.628
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	1.027	709

(*) Số tiền trích vào Quỹ khen thưởng, phúc lợi năm nay là số liệu tạm tính theo tỷ lệ 5,38% của lợi nhuận sau thuế năm 2021. Tỷ lệ tạm trích được lấy theo tỷ lệ phân phối lợi nhuận năm 2020 theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ-TCĐL ngày 27 tháng 04 năm 2021 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.

Trình bày lại

Ngày 19 tháng 7 năm 2021, Công ty thực hiện chia cổ tức bằng phát hành cổ phiếu, số cổ phiếu phát hành tăng thêm 39.726.363 cổ phiếu và số tiền trích vào Quỹ khen thưởng phúc lợi từ lợi nhuận để lại năm 2020 được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt, nên lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 được trình bày lại như sau:

	Trước điều chỉnh	Sau điều chỉnh
Lợi nhuận sau thuế (triệu VND)	228.409	228.409
Trích lập các Quỹ khen thưởng, phúc lợi (triệu VND)	13.019	12.287
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (triệu VND)	215.390	216.122
Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản (cổ phiếu)	264.981.265	304.707.628
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	813	709

Chi tiết vốn đầu tư của Công ty:

	Cuối năm			Đầu năm		
	Tổng số	Vốn CP thường	Tỷ lệ	Tổng số	Vốn CP thường	Tỷ lệ
	Triệu VND	Triệu VND	%	Triệu VND	Triệu VND	%
Ngân hàng TMCP An Bình	70.800	70.800	2,32%	131.600	131.600	4,97%
Công ty TNHH Đầu tư và Tư vấn Thiên Triều Aria	-	-	-	132.489	132.489	4,99%
Các cổ đông khác	2.976.276	2.976.276	97,68%	2.385.724	2.385.724	90,04%
	3.047.076	3.047.076	100%	2.649.813	2.649.813	100%

21. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	19.247	13.158
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1.367.904	1.003.870
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	378.032	454.433
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	378.032	454.433
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	4.209	912
Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng	2.140	1.293
	1.771.532	1.473.666

22. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí lãi tiền gửi	328.421	330.801
Chi phí lãi tiền vay	400.711	403.849
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	208.545	18.883
Chi phí hoạt động tín dụng khác	47.728	6.922
	985.405	760.455

23. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	138.143	146.060
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	108	60
- Dịch vụ môi giới bảo hiểm	27.315	19.458
- Dịch vụ khác	110.720	126.542
Chi phí cho hoạt động dịch vụ	(99.453)	(69.492)
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	(1.485)	(199)
- Dịch vụ thanh toán	(3.746)	(5.953)
- Dịch vụ hoa hồng, môi giới bảo hiểm	(67.071)	(33.079)
- Dịch vụ khác	(27.151)	(30.261)
	38.690	76.568

24. (LỖ)/LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	4.315	6.555
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	4.315	6.213
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-	342
Chi phí cho hoạt động kinh doanh ngoại hối	(6.089)	(3.883)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(4.910)	(736)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.179)	(3.147)
	(1.774)	*2.672

25. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	82.663	19.655
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(11.208)	(6.066)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (Thuyết minh số 10)	21.571	3.845
	93.026	17.434

26. LÃI THUẦN TỪ CÁC HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác	242.743	93.350
- Thu từ các khoản nợ đã xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	228.005	86.217
- Thu nhập từ mua bán nợ	13.200	1.656
- Thu nhập khác	1.538	5.477
Chi phí hoạt động khác	(645)	(1.253)
- Chi phí về mua bán nợ	-	(58)
- Chi phí khác	(645)	(1.195)
	242.098	92.097

27. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Cổ tức được nhận trong năm từ góp vốn, mua cổ phần	9.268	4.235
- Từ chứng khoán đầu tư	7.603	3.167
- Từ đầu tư dài hạn	1.665	1.068
Thu nhập từ thanh lý các khoản đầu tư, góp vốn mua cổ phần	600	385
	9.868	4.620

28. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	588	924
Chi phí cho nhân viên	170.321	181.583
- Chi lương và phụ cấp	149.565	158.912
- Các khoản chi đóng góp theo lương	13.364	14.176
- Chi trợ cấp	480	16
- Các khoản chi khác	6.912	8.479
Chi về tài sản	51.582	65.920
- Chi khấu hao tài sản cố định	12.826	15.369
- Chi khác về tài sản	38.756	50.551
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	36.582	54.500
- Công tác phí	2.603	5.407
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	1.599	2.069
- Chi phí khác	32.380	47.024
(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng rủi ro	(10.442)	285
- Trích lập dự phòng rủi ro đầu tư dài hạn (Thuyết minh số 11)	91	210
- (Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng rủi ro Tài sản Có khác (Thuyết minh số 14)	(10.533)	75
	248.631	303.212

29. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (Thuyết minh số 9)	(468.293)	(279.911)
Dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC (Thuyết minh số 10)	(39.493)	(37.759)
	(507.786)	(317.670)

30. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế TNDN	411.618	285.720
Các khoản điều chỉnh:		
Trừ:	(10.445)	(4.235)
- Thu nhập từ cổ tức và lợi nhuận được chia không chịu thuế	(9.268)	(4.235)
- Lỗi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện cuối năm trước thực hiện trong năm nay	(1.177)	-
Cộng:	4.062	3.698
- Chi phí không được khấu trừ	2.547	2.245
- Lỗi chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ, có nguồn gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối năm	1.515	1.177
- Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện cuối năm trước thực hiện trong năm nay	-	276
Thu nhập chịu thuế năm hiện hành	405.235	285.183
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế	81.047	57.037
Điều chỉnh chi phí thuế TNDN của các năm trước vào năm nay	-	274
Tổng chi phí thuế TNDN hiện hành	81.047	57.311
- Thuế TNDN phải nộp đầu năm	32.037	29.014
- Thuế TNDN đã nộp trong năm	(62.037)	(54.288)
Thuế TNDN còn phải nộp cuối năm	51.047	32.037

31. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Tiền mặt tại quỹ (*)	5.271	1.977
Tiền gửi tại NHNN (*)	487.200	100.855
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác (*)	2.448.370	1.768.159
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba (03) tháng	2.553.090	6.279.059
	5.493.931	8.150.050

(*) Số dư tiền mặt, tiền gửi tại NHNN và tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác được trình bày chi tiết tại Thuyết minh số 5, số 6 và số 7.

32. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, CÔNG NHÂN VIÊN

	Năm nay	Năm trước
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên (người)	493	531
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên (triệu VND)		
1. Tổng quỹ lương	152.096	155.484
2. Tiền thưởng	3.903	3.679
3. Thu nhập khác	6.560	7.022
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	162.559	166.185
5. Tiền lương bình quân tháng (triệu VND/ người/ tháng)	25,71	24,40
6. Thu nhập bình quân tháng	27,48	26,08

33. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	Số dư đầu năm Triệu VND	Phát sinh trong năm		Số dư cuối năm Triệu VND
		Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp Triệu VND	
Thuế giá trị gia tăng	512	1.805	(2.025)	292
Thuế thu nhập doanh nghiệp	32.037	81.047	(62.037)	51.047
Các loại thuế khác	1.300	16.427	(16.756)	971
	33.849	99.279	(80.818)	52.310

34. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ (GTCG) THỂ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

Tài sản, GTCG nhận thể chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Giấy tờ có giá	15.997.504	14.324.353
Bất động sản	95.250.500	78.189.357
Các loại tài sản đảm bảo khác	23.440.060	21.717.660
	134.688.064	114.231.370

35. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Công ty sử dụng các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Công ty ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoài bảng được định nghĩa là khả năng Công ty phải trả thay do khách hàng không thực hiện hoặc thực hiện không đúng các nghĩa vụ đã cam kết.

Cam kết bảo lãnh là các cam kết mà Công ty cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba, bao gồm nhiều loại như bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng, bảo lãnh dự thầu... Rủi ro tín dụng đối với bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán về cơ bản giống với rủi ro cho vay khách hàng; các loại bảo lãnh khác có mức độ rủi ro thấp hơn.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết tại ngày 31 tháng 12 năm 2021:

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Cam kết bảo lãnh	296.507	26.751
Bảo lãnh thanh toán	296.400	6.214
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	-	34
Bảo lãnh khác	107	20.503

36. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

	<u>Tổng dư nợ cho vay</u>	<u>Tổng tiền gửi tại các TCTD khác</u>	<u>Các cam kết tín dụng</u>	<u>Chứng khoán đầu tư</u>
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	20.104.404	5.138.660	296.507	3.651.870
	20.104.404	5.138.660	296.507	3.651.870

37. NGHIỆP VỤ VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Công ty có các khoản tiền gửi, tiền vay và các giao dịch khác với các bên liên quan.

Danh sách các bên liên quan có giao dịch và/hoặc số dư chủ yếu với Công ty trong năm như sau:

Bên liên quan	Quan hệ
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Amber (*)	Có ảnh hưởng
Công ty Cổ phần Bánh kẹo Hải Hà (*)	Có ảnh hưởng
Ban Điều hành	Có ảnh hưởng đáng kể
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát	Có ảnh hưởng đáng kể

(*) Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Amber và Công ty Cổ phần Bánh kẹo Hải Hà được xem là bên liên quan do Thành viên Hội đồng Quản trị của Công ty là ông Lê Mạnh Linh là Chủ tịch Hội đồng Quản trị tại hai công ty này.

Số dư chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm cuối năm:

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Trái phiếu tại các bên liên quan		
- Công ty Cổ phần Bánh kẹo Hải Hà	100.000	150.000
Cổ phiếu tại các bên liên quan		
- Công ty Cổ phần Bánh kẹo Hải Hà	75.789	75.789
Tiền gửi của các bên liên quan		
- Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Amber	-	18.500
Lãi phải thu từ trái phiếu của các bên liên quan		
- Công ty Cổ phần Bánh kẹo Hải Hà	2.872	3.117
Lãi phải trả tiền gửi của các bên liên quan		
- Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Amber	-	5

Các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan trong năm:

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi từ trái phiếu tại các bên liên quan		
- Công ty Cổ phần Bánh kẹo Hải Hà	14.327	21.311
Chi phí lãi tiền gửi từ các bên liên quan		
- Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Amber	1.031	1.297

Tổng thu nhập của Tổng Giám đốc và người quản lý khác, thù lao của Hội đồng Quản trị được hưởng trong năm như sau:

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Hội đồng Quản trị	2.848	2.308
Ông Hoàng Văn Ninh	1.080	900
Bà Cao Thị Thu Hà	648	648
Ông Lê Mạnh Linh	420	163
Bà Nguyễn Thúy Trang	420	300
Ông Bùi Xuân Dũng	-	297
Ông Phạm Trung Kiên	280	-
Ban Tổng Giám đốc	7.597	5.716
Ông Nguyễn Hoàng Hải	1.642	1.513
Ông Lê Anh Tuấn	1.098	1.266
Ông Hoàng Thế Hưng	2.826	649
Ông Đào Lê Huy	1.069	625
Ông Mai Danh Hiền	962	466
Ông Hoàng Mạnh Hải	-	1.137
Ông Lý Mạnh Hà	-	60
	10.445	8.024

38. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Ngày 06 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC (“Thông tư 210”) hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2011. Thông tư 210 đã đưa ra các định nghĩa về công cụ tài chính, bao gồm tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính, công cụ tài chính phái sinh và công cụ vốn cũng như quy định cách thức phân loại, trình bày và thuyết minh các loại công cụ này.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm dưới đây theo Thông tư 210 chỉ áp dụng đối với việc lập Thuyết minh này. Các khoản mục tài sản và nợ của Công ty vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Công ty theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, các khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác và cho vay các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng, chứng khoán đầu tư, đầu tư dài hạn khác, các khoản lãi và phí phải thu, và các khoản phải thu.

Theo Thông tư 210, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính, thành một trong các loại sau:

- *Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:*

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh nếu:

- ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
- ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi trong ngắn hạn; hoặc
- ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- *Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn:*

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ hạn đáo hạn cố định mà Công ty có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- a) Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;

- b) Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;

- c) Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

- *Các khoản cho vay và phải thu:*

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- a) Các khoản mà Công ty có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ cho mục đích kinh doanh, và các loại tài sản mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Công ty xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
 - b) Các khoản được Công ty xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
 - c) Các khoản mà người nắm giữ có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.
- *Tài sản sẵn sàng để bán:*

Là các loại tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- a) Các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Công nợ tài chính

Công nợ tài chính của Công ty theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro, các giấy tờ có giá phát hành, các khoản lãi, phí phải trả và các khoản phải trả khác, các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác.

Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính, được phân loại một cách phù hợp thành:

- *Các khoản công nợ tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:*
 - a) Một khoản công nợ tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:
 - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
 - ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
 - b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty phân loại công nợ tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.
- *Các khoản công nợ tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:*

Các khoản công nợ tài chính không được phân loại vào nhóm được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản công nợ tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Bù trừ các tài sản và công nợ tài chính

Các tài sản tài chính và công nợ tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán nếu, và chỉ nếu, Công ty có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

Các công cụ tài chính của Công ty được trình bày chi tiết theo bảng dưới đây:

	Giá trị ghi sổ		Giá trị hợp lý	
	(Không bao gồm dự phòng)			
	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Tài sản tài chính				
Tiền mặt	5.271	1.977	5.271	1.977
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (NHNN)	487.200	100.855	487.200	100.855
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	7.905.910	8.255.119	(*)	(*)
Cho vay khách hàng	16.849.954	12.029.785	(*)	(*)
Chứng khoán đầu tư - Chứng khoán nợ	3.651.870	6.609.272	(*)	(*)
Đầu tư dài hạn khác	990.479	447.573	(*)	(*)
Các khoản phải thu	2.216.073	1.061.202	(*)	(*)
Các khoản lãi, phí phải thu	565.887	658.740	(*)	(*)
	32.672.644	29.164.523		
Công nợ tài chính				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.467.229	12.965.360	(*)	(*)
Tiền gửi của khách hàng	4.537.967	6.773.022	(*)	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	5.701.221	4.528.715	(*)	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	6.060.000	500.000	(*)	(*)
Các khoản lãi, phí phải trả	427.587	226.078	(*)	(*)
Các khoản phải trả và công nợ khác	139.470	98.850	(*)	(*)
	28.333.474	25.092.025		

(*) Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan chưa có hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính.

HÀ NỘI
ỨNG DỤNG
1/07/2021

Phân loại tài sản tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2021:

	Kinh doanh	Cho vay và các	Sẵn sàng để bán	Tổng cộng
	Triệu VND	khoản phải thu Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt	5.271	-	-	5.271
Tiền gửi tại NHNN	-	487.200	-	487.200
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	7.905.910	-	7.905.910
Cho vay khách hàng	-	16.849.954	-	16.849.954
Chứng khoán đầu tư - Chứng khoán nợ	-	-	3.651.870	3.651.870
Đầu tư dài hạn khác	-	-	990.479	990.479
Các khoản phải thu	-	2.216.073	-	2.216.073
Các khoản lãi, phí phải thu	-	565.887	-	565.887
	5.271	28.025.024	4.642.349	32.672.644

Phân loại công nợ tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2021:

Toàn bộ công nợ tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 được phân loại là các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

39. QUẢN LÝ RỦI RO

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Công ty có thể gặp phải và mô tả chi tiết các phương pháp mà Ban Điều hành Công ty sử dụng để kiểm soát rủi ro. Các loại rủi ro quan trọng nhất mà Công ty dễ gặp phải là rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản.

Rủi ro thị trường

Rủi ro tiền tệ

Công ty chịu rủi ro tiền tệ trong những giao dịch bằng ngoại tệ.

Công ty chủ yếu sử dụng Đô la Mỹ và Đồng Việt Nam để hạch toán các hoạt động của mình. Do báo cáo tài chính của Công ty được trình bày bằng Đồng Việt Nam nên bị ảnh hưởng bởi những biến động tỷ giá giữa Đô la Mỹ và Đồng Việt Nam.

Rủi ro trong các giao dịch bằng ngoại tệ của Công ty sẽ làm phát sinh lãi hoặc lỗ ngoại tệ và các khoản lãi hay lỗ ngoại tệ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Rủi ro này bao gồm cả các tài sản và công nợ bằng tiền của Công ty có nguồn gốc không phải bằng đồng tiền hạch toán của Công ty. Công ty cũng duy trì trạng thái mở để có thể thu lãi từ biến động tỷ giá.

Bảng dưới đây liệt kê trạng thái tiền tệ của các loại tài sản, công nợ của Công ty tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2021:

CHỈ TIÊU	EUR	USD	Các loại	Tổng
	quy đổi	quy đổi	tiền tệ khác được quy đổi	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản				
Tiền mặt	103	131	-	234
Tiền gửi tại NHNN	-	23	-	23
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	6.555	3.477.497	2.311	3.486.363
Cho vay khách hàng (*)	-	3.583.308	-	3.583.308
Tài sản Có khác (*)	17	90.152	2.529	92.698
Tổng tài sản	6.675	7.151.111	4.840	7.162.626
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	1.583.210	-	1.583.210
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	5.467.245	-	5.467.245
Các khoản nợ khác (*)	-	71.743	-	71.743
Tổng Nợ phải trả	-	7.122.198	-	7.122.198
Trạng thái tiền tệ nội bảng	6.675	28.913	4.840	40.428

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.

Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm cuối năm tài chính:

	Số cuối năm	Số đầu năm
	VND	VND
Đô la Mỹ (USD)	22.780	23.100
Nhân dân tệ Trung Quốc (CNY)	3.573	3.542
Euro (EUR)	25.969	28.494
Yên Nhật (JPY)	199	223
Đô la Úc (AUD)	16.518	17.648
Bảng Anh (GBP)	30.747	31.267

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro gây ra các tác động tiêu cực đến thu nhập, vốn của Công ty do những biến động bất lợi của lãi suất.

Rủi ro lãi suất của Công ty có thể xuất phát từ hoạt động đầu tư, hoạt động huy động vốn và cho vay.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn. Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn xác định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Công ty:

- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý; trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản có khác) được xếp loại là khoản mục không chịu lãi;

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại là tiền gửi thanh toán, do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;

- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư (trừ trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) và chứng khoán kinh doanh được xác định như sau:

- Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế được xác định dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế được xác định dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Các khoản chứng khoán đầu tư là chứng khoán vốn được xếp loại là khoản mục không chịu lãi.

- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các TCTD và khoản mục tiền gửi của khách hàng, các khoản mục nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro được xác định như sau:

- Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế được xác định dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
- Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính.

Các hoạt động của Công ty chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau. Một số tài sản không có kỳ hạn cụ thể hoặc rất nhạy cảm với lãi suất và không tương ứng với từng khoản công nợ cụ thể.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Công ty được phân loại theo thời hạn định giá lại theo hợp đồng hoặc theo ngày đáo hạn và lãi suất thực tế tại ngày kết thúc niên độ kế toán. Ngày định giá lại tài sản và ngày đáo hạn dự kiến có thể khác nhiều so với ngày quy định trong hợp đồng, đặc biệt với ngày đáo hạn tiền gửi của khách hàng.

Độ nhạy đối với lãi suất

Do Thông tư 210 không hướng dẫn cụ thể về cách thức thực hiện phân tích độ nhạy lãi suất nên Công ty chưa trình bày các thông tin này.

57
Y
NH
N
JC
1A N2

))

))

**CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**

MẪU SỐ B 05/TCTD

Chi tiết về rủi ro lãi suất với từng loại tài sản, công nợ mà Công ty nắm giữ tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 như sau:

	Không chịu lãi Triệu VND	Quá hạn Triệu VND	Trong hạn					Tổng Triệu VND
			Đến 01 tháng	Từ 01-03 tháng	Từ 03-06 tháng	Từ 06 -12 tháng	Từ 01-05 năm	
Tài sản								
Tiền mặt	5.271	-	-	-	-	-	-	5.271
Tiền gửi tại NHNN	-	-	487.200	-	-	-	-	487.200
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	5.001.460	751.740	2.152.710	-	-	7.905.910
Cho vay khách hàng (*)	-	442.729	664.358	4.181.651	1.206.381	3.115.324	6.092.260	16.849.954
Chứng khoán đầu tư (*)	645.230	-	-	240.000	599.985	1.644.000	-	3.651.870
Tài sản Có khác (*)	2.655.204	195.954	-	-	-	-	-	2.851.158
Tổng tài sản	3.305.705	638.683	6.153.018	5.173.391	3.959.076	4.759.324	6.092.260	31.751.363
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	2.947.725	2.314.270	5.108.514	1.096.720	-	11.467.229
Tiền gửi của khách hàng	-	-	551.356	107.702	17.615	85.348	3.775.946	4.537.967
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	121.260	-	2.276.248	2.159.220	5.701.221
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	600.000	900.000	900.000	2.160.000	1.500.000	6.060.000
Các khoản nợ khác (*)	210.434	-	58.477	367.968	-	-	-	636.879
Tổng nợ phải trả	210.434	-	4.157.558	3.811.200	6.026.129	5.618.316	7.435.166	28.403.296
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	3.095.271	638.683	1.995.460	1.362.191	(2.067.053)	(858.992)	(1.342.906)	3.348.067

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.

Rủi ro tín dụng

Công ty chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay và đầu tư cũng như khi Công ty đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba hay khi Công ty cấp bảo lãnh.

Rủi ro khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán nợ được giám sát một cách liên tục. Để quản lý được mức độ rủi ro tín dụng, Công ty chỉ giao dịch với các đối tác có uy tín tín dụng cao và khi thích hợp, sẽ yêu cầu có tài sản đảm bảo.

Rủi ro tín dụng mà Công ty gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay và ứng trước của Công ty. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán. Ngoài ra, Công ty còn phải gặp rủi ro tín dụng ngoài bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

Mức độ tập trung của rủi ro tín dụng (cho dù là nội hay ngoại bảng) phát sinh từ các công cụ tài chính tồn tại theo từng nhóm đối tác khi các nhóm này có các đặc điểm kinh tế tương tự nhau mà có thể khiến khả năng trả nợ của các nhóm đối tác này sẽ bị ảnh hưởng tương tự như nhau khi có các biến động về điều kiện kinh tế hay những điều kiện khác.

Mức độ tập trung chủ yếu của rủi ro tín dụng phát sinh theo khu vực và theo loại khách hàng liên quan đến các hoạt động đầu tư, cho vay và ứng trước, cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh của Công ty. Công ty có rủi ro tín dụng tập trung chủ yếu vào một số ngành kinh tế nhất định.

Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ thanh toán cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Công ty có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn.

Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Công ty duy trì cơ cấu tài sản Có và tài sản nợ phù hợp, đồng thời tăng cường huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Công ty. Công ty có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản cao, linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Công ty cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ của Công ty:

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước được xếp loại là tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi của khách hàng tại Công ty;
- Thời gian đến hạn của chứng khoán đầu tư (chứng khoán nợ) được tính dựa trên ngày đáo hạn trên hợp đồng;
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn;
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;

- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất hoặc theo thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại;
- Thời gian đáo hạn của khoản mục nguồn vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà Công ty chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính của từng khoản vốn tài trợ ủy thác đầu tư;
- Thời gian đến hạn của các tài sản Có và các khoản nợ khác được tính từ ngày lập báo cáo tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng.

Bảng dưới đây phân tích tài sản và công nợ tài chính của Công ty theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời gian còn lại từ ngày kết thúc năm tài chính đến ngày phải thanh toán. Trong thực tế, kỳ đáo hạn thực tế của tài sản và công nợ tài chính có thể khác thời hạn theo hợp đồng và theo phụ lục hợp đồng.

306.
JG
CH
PH
ÊN
PH

125.
NG
NH
OI
TN
DA -

**CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (Tiếp theo)**

MẪU SỐ B 05/TCTD

Chi tiết về rủi ro thanh khoản với từng loại tài sản, công nợ tài chính mà Công ty nắm giữ tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 như sau:

	Quá hạn		Trong hạn				Tổng Triệu VND
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Từ 01-03 tháng	Từ 03-12 tháng	Từ 01-05 năm	Trên 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
Tài sản							
Tiền mặt	-	5.271	-	-	-	-	5.271
Tiền gửi tại NHNN	-	487.200	-	-	-	-	487.200
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	5.001.460	751.740	2.152.710	-	-	7.905.910
Cho vay khách hàng (*)	312.087	130.642	634.564	3.740.362	8.513.222	3.367.111	16.849.954
Chứng khoán đầu tư (*)	-	945.215	40.000	590.000	1.554.000	522.655	3.651.870
Tài sản Có khác (*)	194.318	1.636	163.592	2.000.000	-	-	2.851.158
Tổng tài sản	506.405	132.278	1.589.896	8.483.072	10.067.222	3.889.766	31.751.363
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	2.947.725	2.314.270	6.205.234	-	-	11.467.229
Tiền gửi của khách hàng	-	551.356	107.702	102.963	3.775.946	-	4.537.967
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	121.260	462.960	2.530.990	2.586.011	5.701.221
Phát hành giấy tờ có giá	-	600.000	900.000	3.060.000	1.500.000	-	6.060.000
Các khoản nợ khác (*)	-	268.911	367.968	-	-	-	636.879
Tổng nợ phải trả	-	4.367.992	3.811.200	9.831.157	7.806.936	2.586.011	28.403.296
	506.405	132.278	(2.221.304)	(1.348.085)	2.260.286	1.303.755	3.348.067

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.



40. SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH

Không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc năm tài chính có ảnh hưởng trọng yếu hoặc có thể gây ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động của Công ty và kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty cần phải điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính.



Trần Thị Duyên
Người lập biểu



Tổng Nhật Linh
Kế toán trưởng

Nguyễn Hoàng Hải
Tổng Giám đốc

Ngày 09 tháng 02 năm 2022
