

Số: 10/BC-HĐQT-TCĐL

Hà Nội, ngày 23 tháng 02 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024**

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

Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (IIDQT) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về Kết quả hoạt động năm 2023 và Định hướng hoạt động năm 2024 như sau:

PHẦN I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

1. Đặc điểm, tình hình chung

Năm 2023, nhiều nền kinh tế lớn tăng trưởng chậm lại, tiềm ẩn nhiều rủi ro như hạ cánh cứng, nợ công gia tăng, xuất hiện thêm rủi ro từ xung đột tại Trung Đông. Ngân hàng thế giới ước tính tăng trưởng kinh tế toàn cầu đạt 2,6% năm 2023, thấp hơn mức 3,0% năm 2022. Trong nước, tình hình kinh tế và thị trường tài chính năm 2023 khởi đầu với nhiều khó khăn chuyển tiếp từ năm 2022, tác động các yếu tố cụ thể như mặt bằng lãi suất tăng nhanh trong 2 tháng cuối năm 2022 và lập đỉnh vào đầu tháng 2/2023, thị trường trái phiếu bị tác động nặng nề bởi các diễn biến xấu trên thị trường tài chính trong nước từ các vụ việc tiêu cực, các doanh nghiệp, đặc biệt là doanh nghiệp bất động sản, xây dựng, điện năng lượng tái tạo gặp khó khăn về dòng tiền, các doanh nghiệp sản xuất xuất khẩu thiếu đơn hàng, cắt giảm công suất/lao động. Chính phủ đã thực hiện nhiều chính sách hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho thị trường bất động sản, thị trường trái phiếu, đồng thời tháo gỡ những khó khăn cho doanh nghiệp. Mặc dù vậy, đánh giá chung, năm 2023 là năm đặc biệt khó khăn và ẩn chứa rất nhiều thách thức đối với hoạt động của các doanh nghiệp, bao gồm các tổ chức tín dụng, trong đó có Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance).

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

2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023

Trong điều kiện hoạt động khó khăn như đã nêu trên, Hội đồng Quản trị đã thường xuyên đánh giá, có những nhận định bám sát diễn biến thị trường, đặc biệt là xu hướng lãi suất và những khó khăn trong hoạt động của các doanh nghiệp, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành đã bám sát các diễn biến khó lường của điều kiện kinh doanh, tăng cường quản trị rủi ro, tập trung tăng trưởng giải ngân vào các tài sản đảm bảo an toàn, tăng

cường xử lý nợ, qua đó Công ty luôn đảm bảo duy trì chất lượng tài sản, an toàn thanh khoản, giữ tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp, đảm bảo tất cả các chỉ tiêu về an toàn chất lượng tài sản, an toàn vốn và các chỉ tiêu thanh khoản luôn trên ngưỡng quy định của Ngân hàng Nhà nước. Đây là điều kiện rất quan trọng để Công ty nhận được mức xếp hạng tín nhiệm B2 - triển vọng ổn định do Moody's đánh giá năm thứ 3 liên tiếp.

Công ty đạt Kết quả kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng Tài sản đạt 49.221,1 tỷ đồng, tăng 17% so thực hiện năm 2022, đạt 99% kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 409,3 tỷ đồng, đạt 73% kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.
- Tổng Nguồn vốn huy động đạt 39.351 tỷ đồng, tăng 7% so thực hiện năm 2022.
- Tỷ lệ nợ xấu NPL tại 31/12/2023 là 1,08% giảm so với năm 2022 (1,64%).
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu CAR tại 31/12/2023 là 18,29%, trong năm luôn duy trì ở mức cao hơn mức quy định tối thiểu 9% của Ngân hàng Nhà nước.

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

2.2. Phân phối Lợi nhuận năm 2022

Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 tại Nghị quyết số 01/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 17/3/2023, EVNFinance đã thực hiện trích lập các Quỹ. Lợi nhuận năm 2022 còn lại sau khi trích lập các Quỹ là 300,0 tỷ đồng.

2.3. Việc triển khai tăng Vốn Điều lệ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022

Tháng 01/2023, Ngân hàng Nhà nước đã chấp thuận cho EVNFinance tăng vốn điều lệ từ Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) với vốn điều lệ tăng tối đa thêm 3.545.746.710.000 đồng, theo nội dung Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 đã phê duyệt. Công ty hiện đã thực hiện triển khai và hoàn thành các thủ tục tăng vốn trong năm 2023. Tại thời điểm 31/12/2023, kết quả tăng vốn điều lệ như sau:

Tổng vốn điều lệ tăng thêm: 3.531.842.580.000 đồng, trong đó:

- Tăng vốn từ phát hành chào bán cổ phiếu ra công chúng: 3.510.640.310.000 đồng
- Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động: 21.202.270.000 đồng.

Vốn Điều lệ tại 31/12/2023 đạt: 7.042.482.890.000 đồng.

2.4. Thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát; Thường Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành

- Tổng Thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023 thực hiện: 5.222.774.191 đồng.

- Về thường Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2023: Theo kết quả kinh doanh của Công ty, Hội đồng Quản trị đề xuất không thực hiện trích thưởng cho HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành.

2.5. Việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024

Hội đồng Quản trị Công ty đã chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty.

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

Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 tại Nghị quyết số 01/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 17/3/2023, ngày 28/3/2023, Hội đồng Quản trị đã ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty đã được sửa đổi lần 12, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế Quản trị nội bộ Công ty.

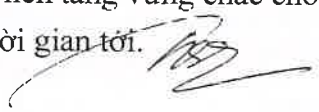
3. Hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023

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

- Hội đồng Quản trị EVNFinance đã xác định các mục tiêu cụ thể bám sát mục tiêu kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 thông qua:
 - ✓ Tiếp tục tăng trưởng quy mô hoạt động của Công ty, mở rộng thị trường, khẳng định vị thế của EVNFinance trong và ngoài nước.
 - ✓ Kiên định với định hướng chiến lược phát triển hệ thống quản lý rủi ro tại EVNFinance, hướng tới chuẩn mực và thông lệ quốc tế trong khuôn khổ quy định của pháp luật; Xây dựng và áp dụng các phương pháp tiếp cận tổng quan mang tính chiến lược và toàn diện để xác định, đánh giá và xử lý những rủi ro ảnh hưởng đến EVNFinance nhằm bảo đảm an toàn hoạt động của EVNFinance và tối đa hóa lợi nhuận.
 - ✓ Tăng cường công tác giám sát tuân thủ trong toàn hệ thống, đảm bảo hoạt động của Công ty đi đúng quỹ đạo, phù hợp với quy định của pháp luật và những chuẩn mực chung.
- Hội đồng Quản trị đặc biệt chú trọng đến chiến lược phát triển và hoạt động quản trị rủi ro của Công ty. Trước những diễn biến khó lường của kinh tế thế giới, tạo áp lực lớn đối với nền kinh tế Việt Nam, ảnh hưởng nhất định tới hoạt động của thị trường tài chính, Hội đồng Quản trị EVNFinance đã đưa ra các định hướng phát triển, ứng phó phù hợp với diễn biến thị trường, xác định và giao nhiệm vụ cho Ban Điều hành tổ chức triển khai hoạt động kinh doanh theo định hướng chiến lược đã được phê duyệt. Hội đồng Quản trị tổ chức họp định kỳ hàng quý và các kỳ họp bất thường để đảm bảo xử lý kịp thời các công việc. Trong năm, HĐQT đã tổ chức 15 phiên họp chính thức, trực tiếp giải quyết, quyết định các nội dung liên quan đến hoạt động

quản trị điều hành, kinh doanh của Công ty. HĐQT cũng tổ chức các phiên làm việc không chính thức tại văn phòng Công ty hàng tuần, trao đổi, thảo luận nội bộ và/hoặc làm việc với các thành viên Ban Điều hành nhằm hỗ trợ giải quyết các vấn đề phát sinh cũng như các vấn đề liên quan cần thiết đối với hoạt động của Công ty, đồng thời, các thành viên HĐQT không điều hành cũng thực hiện thảo luận về một số lĩnh vực của Công ty. Trong năm, Hội đồng Quản trị đã ban hành 95 Nghị quyết, 51 Quyết định và các thông báo nhằm chỉ đạo các hoạt động của Công ty.

- Hội đồng Quản trị đã giám sát, chỉ đạo hoạt động của Ban Điều hành thông qua các hoạt động tổ chức chỉ đạo, rà soát, củng cố đảm bảo hệ thống quy định nội bộ hiện hành (quy chế, quy định, quy trình) được kịp thời cập nhật, hoàn thiện phù hợp các quy định của pháp luật và chiến lược phát triển của Công ty. Trong năm HĐQT đã ban hành sửa đổi các bộ quy định nhằm đảm bảo, tăng cường tính chặt chẽ của hệ thống. Các tài liệu quy định nội bộ đã được ban hành bao gồm: Quy định về Cơ cấu tổ chức của Công ty, Quy chế Chức năng nhiệm vụ của các đơn vị, Quy chế xếp hạng tín dụng nội bộ, Quy chế phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro (DPRR) và việc sử dụng DPRR để xử lý rủi ro của EVNFinance,...
- Nhằm tăng cường, củng cố sự vững mạnh của hệ thống, xây dựng nền tảng cho sự phát triển về quy mô và chất lượng của Công ty theo định hướng của Đại hội đồng cổ đông đã đề ra, trong năm 2023, HĐQT đã dẫn dắt, tổ chức, nghiên cứu, xây dựng hệ thống, cơ cấu tổ chức, chức danh, phân cấp nhiệm vụ, chức năng của từng đơn vị, đảm bảo nền tảng vững chắc cho sự vận hành của hệ thống. Tháng 02/2023, Hội đồng Quản trị đã có Nghị quyết bổ nhiệm thêm hai (02) Phó Tổng Giám đốc nhằm tăng cường năng lực quản trị điều hành. Ngày 06/7/2023, Hội đồng Quản trị đã ban hành Nghị quyết số 54/NQ-HĐQT-TCĐI về việc Bổ nhiệm Tổng Giám đốc và thay đổi người đại diện theo pháp luật Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực, bổ nhiệm Ông Mai Danh Hiền giữ chức vụ Tổng Giám đốc Công ty, và từng bước kiện toàn hệ thống nhân sự cấp cao, bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh, đẩy mạnh hoạt động của Chi nhánh tại địa bàn các tỉnh miền Nam, bổ nhiệm lại Giám đốc Chi nhánh TP. Đà Nẵng vào tháng 12/2023, củng cố hoạt động kinh doanh tại khu vực miền Trung.
- Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 về việc tăng vốn điều lệ, trong năm 2023, HĐQT đã chỉ đạo đã thực hiện thành công tăng vốn điều lệ, với số vốn tăng thêm là 3.531.842.580.000 đồng. Việc triển khai và thực hiện đạt kết quả mục tiêu theo tiến độ dự kiến đòi hỏi đã có sự giám sát, chỉ đạo rất chặt chẽ từ Hội đồng Quản trị. Vốn Điều lệ tại 31/12/2023 đạt 7.042.482.890.000 đồng, là mức vốn đảm bảo nền tảng vững chắc cho giai đoạn thực hiện mục tiêu phát triển của Công ty trong thời gian tới.



- Hội đồng Quản trị chỉ đạo, giám sát hoạt động công bố thông tin, đảm bảo EVNFinance thực hiện đúng, đủ các quy định pháp luật, giúp cho cổ đông, nhà đầu tư nắm bắt đầy đủ, kịp thời thông tin của EVNFinance.
- Để phù hợp với xu thế về phát triển bền vững của thế giới cũng như định hướng của Việt Nam, trong năm 2023, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo, định hướng tích hợp mục tiêu ESG (Môi trường, Xã hội và Quản trị) vào chiến lược phát triển, định hướng cho EVNFinance từng bước tiếp cận và triển khai theo những chuẩn mực mới về phát triển bền vững, qua đó tiếp tục khẳng định cam kết trách nhiệm và sự tận tâm của EVNFinance đối với môi trường, cộng đồng và xã hội. Tiếp tục theo sát định hướng đã đề ra, tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 lần này, HĐQT trình Đại hội thông qua nội dung về Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh (nội dung cụ thể tại Tờ trình).

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

Các Ủy ban thuộc HĐQT bao gồm Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Chiến lược duy trì hoạt động theo lịch họp định kỳ và/hoặc đột xuất nhằm giúp HĐQT tăng cường hiệu quả hoạt động, kịp thời đưa ra các quyết định liên quan đến nhân sự, rủi ro và chiến lược trong quá trình hoạt động của Công ty. Cụ thể:

- Trong kỳ, Ủy ban Nhân sự đã tham mưu cho HĐQT về quy mô và cơ cấu HĐQT, người điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của Công ty; tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh liên quan đến thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát và Người điều hành theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty; nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ của Công ty thuộc thẩm quyền của HĐQT về chính sách, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo, hệ thống cấp bậc chức danh, cơ cấu tổ chức bộ máy và các chính sách đãi ngộ khác đối với người điều hành, cán bộ, nhân viên của Công ty và các nhiệm vụ khác do HĐQT giao cụ thể.
- Ủy ban Quản lý rủi ro đã tham mưu cho HĐQT về chiến lược quản lý rủi ro, chính sách rủi ro, mức độ chấp nhận rủi ro và giới hạn cho phép về rủi ro; về việc ban hành các quy định, chính sách thuộc thẩm quyền của Ủy ban Quản lý rủi ro liên quan đến quản trị rủi ro; phân tích những cảnh báo về mức độ an toàn của Công ty trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này; về việc xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Công ty để đưa ra các khuyến nghị cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động của Công ty.



- Ủy ban Chiến lược được thành lập tháng 9/2023 với nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về việc xây dựng định hướng, hoạch định mục tiêu chiến lược của Công ty, theo dõi, giám sát thực hiện, đánh giá kết quả thực hiện, thúc đẩy việc thực hiện. Kể từ thời điểm được thành lập, Ủy ban Chiến lược đã tham mưu cho HĐQT về việc xác định, lựa chọn chiến lược phát triển Công ty theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh của Công ty, để trình Đại hội đồng cổ đông trong kỳ đại hội năm 2024.


PHẦN II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

1. Cơ sở xây dựng Định hướng hoạt động năm 2024

Dự báo tình hình trong nước và quốc tế sẽ có những thách thức, khó khăn, thuận lợi, cơ hội đan xen. Kinh tế trong nước nói chung được kỳ vọng sẽ dần phục hồi về cuối năm, khi các thị trường xuất khẩu lớn, và dòng vốn đầu tư toàn cầu sẽ có thể được cải thiện dần theo lộ trình hạ lãi suất của FED và các NHTW. Mặc dù vậy, mức độ phục hồi trong năm 2024 vẫn được dự báo ở mức độ khiêm tốn. Quốc hội đặt mục tiêu đặt mục tiêu tăng trưởng kinh tế 6% ~ 6,5%.

2. Định hướng hoạt động năm 2024

Hội đồng Quản trị định hướng hoạt động năm 2024 và các năm tiếp theo của Công ty với các mục tiêu sau:

- Tăng quy mô tổng tài sản, tăng trưởng lợi nhuận phù hợp với kết quả tăng Vốn Điều lệ đã thực hiện thành công trong năm 2023.
- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị, điều hành và kiểm soát.
- Tìm kiếm, phát triển quan hệ với các nhà đầu tư chiến lược, tăng năng lực nguồn vốn chủ sở hữu.
- Đảm bảo nền vốn hiệu quả, ổn định, đảm bảo thanh khoản trong mọi tình huống để thực hiện điều phối vốn một cách hiệu quả vào các lĩnh vực kinh doanh chủ chốt; Tiếp tục mở rộng thị trường vốn quốc tế.
- Đẩy mạnh phát triển các sản phẩm mới dựa trên nền tảng công nghệ số và có hàm lượng công nghệ cao, không ngừng vươn lên với những bước tiến mạnh mẽ trong việc xây dựng hệ sinh thái sản phẩm, dịch vụ đa dạng, mang đến nhiều trải nghiệm mới cho khách hàng.
- Xây dựng lộ trình, chính sách liên quan đến tích hợp các yếu tố phát triển bền vững ESG vào hoạt động kinh doanh và giám sát tình hình thực hiện.
- Chú trọng công tác xây dựng hình ảnh, thương hiệu và chiến lược marketing, đẩy mạnh nhận diện quốc tế thông qua tăng giao dịch với các tổ chức tài chính quốc tế.
- Tiếp tục định vị EVNFinance bằng hệ thống xếp hạng tín nhiệm quốc tế.
- Bộ chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2024: 



- ✓ Tổng Tài sản: 54.500 tỷ đồng, tăng 10% so với thực hiện năm 2023
- ✓ Lợi nhuận trước thuế: 585 tỷ đồng, tăng 43% so với thực hiện năm 2023.

Kế hoạch kinh doanh năm 2024 chi tiết được trình bày tại Báo cáo của Ban Điều hành trình Đại hội đồng cổ đông.

Trên đây là nội dung báo cáo của Hội đồng Quản trị tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024. Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, Tổng Giám đốc;
- Lưu K.QTĐH.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

PHẠM TRUNG KIÊN

C.I.C.P.
★