

**CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 05/TTr-HĐQT-TCĐL

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2019

TỜ TRÌNH

*(V/v xin thông qua Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán;
Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 và Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị lựa chọn đơn vị
kiểm toán thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020)*

Trên cơ sở kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 đã được kiểm toán, căn cứ Nghị quyết của Hội đồng quản trị số 10/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 5 tháng 4 năm 2018 về việc thông qua các nội dung trình Đại Hội Cổ đông. Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung như sau:

I. Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 thông qua Báo cáo tài chính năm 2018 của Công ty. Báo cáo tài chính năm 2018 của Công ty được công bố trên website của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực, phương tiện thông tin đại chúng theo quy định của pháp luật và trích đính kèm tài liệu cung cấp tại Đại hội.

II. Phương án trích lập các quỹ theo quy định; các quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi và quỹ khen thưởng HĐQT, BKS, BDH

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 thông qua Phương án trích lập các quỹ theo quy định; các quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi và quỹ khen thưởng HĐQT, BKS, BDH

Đơn vị: đồng

STT	Nội dung	Số tiền	Thuyết minh
I	Lợi nhuận phân phối năm 2018	203.576.467.784	
II	Trích lập các quỹ	41.122.376.325	
2.1	Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (bắt buộc)	10.178.800.000	5% LNST
2.2	Quỹ dự phòng tài chính (bắt buộc)	20.357.600.000	10% LNST

2.3	Quỹ khen thưởng	5.496.564.630	2,7%/LNST
2.4	Khen thưởng HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành	1.017.882.339	0,5%/LNST, tương đương 50% mức ĐHĐCĐ 2018 phê duyệt
2.5	Quỹ phúc lợi	4.071.529.356	2%/LNST

Lợi nhuận năm 2018 sau khi trích lập các Quỹ: 162.454.091.459 đồng.

Lợi nhuận còn lại từ các năm trước: 219.748.825.964 đồng.

III. Phương án chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để chia cổ tức các năm 2017, 2018 và lợi nhuận lũy kế

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019:

1. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ và phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2017 theo nội dung đã được Ngân hàng Nhà Nước phê duyệt với mức chi trả 6% (*chi tiết theo Phương án tăng vốn điều lệ và phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức đính kèm theo Phụ Lục 1,2 của Tờ trình*). Ủy quyền cho HĐQT thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ từ nguồn lợi nhuận năm 2017 và thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty.

2. Thông qua phương án chi trả cổ tức năm 2018 với tổng mức chi trả là 9%, (trong đó 6.3% từ nguồn lợi nhuận năm 2018 và 2,7% từ nguồn lợi nhuận lũy kế từ các năm trước). Ủy quyền cho HĐQT tiến hành các thủ tục cần thiết để xin ý kiến các cơ quan hữu quan phê duyệt hình thức chi trả cổ tức năm 2018 đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty.

Hội đồng Quản trị xin ý kiến Đại hội Đồng cổ đông thông qua phương án chi trả cổ tức đối với từng trường hợp cụ thể như sau:

(i) Trường hợp có chấp thuận của Ngân Hàng Nhà Nước về việc thực hiện phương án chi trả cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu với mức chi trả là 9%, Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án tăng vốn điều lệ và phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức *chi tiết theo Phương án tăng vốn điều lệ và phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức đính kèm theo Phụ Lục 1,3*. Ủy quyền cho HĐQT thực hiện các thủ tục cần thiết để thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ và thực hiện phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty.

(ii) Trường hợp có chấp thuận của Ngân hàng Nhà Nước về việc thực hiện phương án chi trả cổ tức năm 2018 bằng tiền mặt với mức là 9%, Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án chi trả cổ tức bằng tiền mặt với mức chi trả theo quyết định của Ngân hàng Nhà Nước và Ủy quyền cho HĐQT thực hiện các thủ tục cần thiết để chi trả cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty.

IV. Ủy quyền Hội đồng Quản trị căn cứ tình hình thực tế, đánh giá năng lực đối tác, lựa chọn Công ty Kiểm toán thực hiện kiểm toán Báo cáo Tài chính năm 2020 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.

Trên đây là nội dung Hội đồng Quản trị trình thông qua Báo cáo Tài chính đã được kiểm toán, thông qua phương án trích lập các quỹ theo quy định của pháp luật và phương án tăng vốn điều lệ để thực hiện chi trả cổ tức và ủy quyền cho HĐQT thực hiện lựa chọn Công ty Kiểm toán.

kính trình Đại hội Đồng cổ đông xem xét thông qua.



Nơi nhận:

- HĐQT, Ban TGD
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: VP.HĐQT.



HOÀNG VĂN NINH

Phụ lục 1. Thông tin chung về Phương án tăng vốn điều lệ

I. Lý do và sự cần thiết tăng vốn điều lệ

Vốn điều lệ của EVN Finance tính đến 18/4/2019 là: 2.500.000.000.000 đồng. Với định hướng phát triển, cung cấp các sản phẩm dịch vụ bán lẻ của Công ty, trong điều kiện kinh doanh hiện nay, dự báo các xu hướng phát triển trong tương lai, tăng vốn điều lệ của EVN Finance có ý nghĩa rất quan trọng trong quá trình nâng cao năng lực tài chính, phát triển hoạt động tín dụng tiêu dùng song song duy trì các hoạt động kinh doanh truyền thống, hướng tới tăng trưởng quy mô, phát triển đa dạng các sản phẩm dịch vụ, các sản phẩm có hàm lượng ứng dụng công nghệ hiện đại cao. Tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh trong xu thế phát triển của thị trường, sẽ tăng niềm tin trong giao dịch tài chính, góp phần gia tăng lợi ích cổ đông và phát triển kinh tế xã hội.

Thực hiện phương án tăng vốn điều lệ bằng hình thức chi trả cổ tức bằng cổ phiếu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật.

Với định hướng phát triển thành một trong những định chế tài chính hàng đầu trong lĩnh vực bán lẻ tại Việt Nam, tiếp tục giữ vai trò chủ đạo về cung cấp các sản phẩm tài chính hữu ích cho Tập đoàn Điện lực Việt Nam và đối tác, khách hàng trong lĩnh vực điện năng; Cung cấp đa dạng các sản phẩm dịch vụ cho mọi thành phần kinh tế phù hợp với mô hình công ty tài chính, cốt lõi là các sản phẩm tài chính tiêu dùng, EVN Finance cần có lượng vốn đủ để đáp ứng yêu cầu nghiên cứu, phát triển yêu cầu kinh doanh trong thời gian tới.

Nâng cao năng lực tài chính thông qua việc mở rộng quy mô vốn điều lệ sẽ giúp EVN Finance nâng cao hiệu quả hoạt động trong quá trình phát triển hoạt động như:

- Hạn chế các rủi ro trong hoạt động, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động tài chính ngân hàng, đặc biệt khi mở rộng cung cấp các sản phẩm dịch vụ bán lẻ; nâng cao khả năng huy động vốn, cho vay đối với khách hàng;
- Thông qua tăng vốn điều lệ, có điều kiện nhanh chóng mở rộng quy mô hoạt động, đồng thời tạo điều kiện thuận lợi để xây dựng vị thế, thương hiệu của EVN Finance, tạo cơ sở để EVN Finance hội nhập và hợp tác hiệu quả với các tổ chức tín dụng trong nước và quốc tế.

II. Thời gian dự kiến hoàn thành việc tăng vốn điều lệ:

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện thay đổi về Vốn Điều lệ trên Giấy phép hoạt động của Công ty và khoản mục Vốn Điều lệ tại Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực theo đúng vốn thực tế phát hành và thời gian hoàn thành dự kiến trong gian đoạn 2019-2020.

III. Phương án sử dụng vốn

1. Hiệu quả kinh doanh sau khi phát hành

Năm 2018, EVNFinance hoàn thành kế hoạch kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông thường niên đã giao phó. Tăng vốn điều lệ là một trong những giải pháp góp phần hoàn thành kế hoạch, định hướng kinh doanh của EVNFinance trong giai đoạn năm đến năm 2022, phần

đầu đem lại mức lợi nhuận kỳ vọng cho cổ đông EVN Finance. EVN Finance dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2019 sau khi tăng vốn điều lệ như sau:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019
		KH
1	Tổng tài sản	20.100
2	Dư nợ tín dụng	15.100
3	Huy động vốn từ tiền gửi, vốn tài trợ ... của các tổ chức	11.600
4	Tiền gửi và vay của các TCTD khác	4.900
5	Tỷ lệ nợ xấu	< 3%
6	Lợi nhuận trước thuế	280,5
7	Lợi nhuận sau thuế	224,4
8	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động	Đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN Việt Nam
9	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản bình quân (ROA)	1,21%
10	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	6,80%

2. Mục tiêu, giải pháp để thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh khi công ty thực hiện tăng vốn điều lệ

EVN Finance chủ trương phát triển mạnh hoạt động tín dụng tiêu dùng song song việc duy trì thực hiện hiệu quả các hoạt động kinh doanh truyền thống. Theo đó, các mục tiêu, giải pháp được cụ thể hóa như sau:

- Tín dụng tiêu dùng là lĩnh vực hoàn toàn mới so với các sản phẩm truyền thống của EVN Finance, là lĩnh vực đòi hỏi sự linh hoạt, nhạy bén và năng động, nên EVN Finance ưu tiên tập trung nguồn lực để phát triển hoạt động này trong giai đoạn đầu đưa sản phẩm ra thị trường,

kiểm soát các rủi ro khách quan và chủ quan từ biến động nhân sự, nắm bắt biến động nhu cầu thị trường để cung cấp sản phẩm dịch vụ phù hợp.

- Đặc điểm của cho vay tiêu dùng là giá trị khoản vay nhỏ, thời hạn vay ngắn, mức độ rủi ro khoản vay cao. Do vậy, EVN Finance có đầu tư, xây dựng phương án kiểm soát rủi ro ngay từ khâu thẩm định để kiểm soát, giảm thiểu tối đa việc phát sinh chi phí liên quan và ảnh hưởng đến giới hạn của các tỷ lệ, chỉ tiêu theo quy định của Cơ quan quản lý Nhà nước và đảm bảo hiệu quả hoạt động.

- Về Công nghệ thông tin: EVN Finance sẽ thường xuyên cập nhật công nghệ mới, khai thác phát triển công nghệ mới ứng dụng vào việc cung cấp các sản phẩm dịch vụ tín dụng tiêu dùng. Đặc thù của tín dụng tiêu dùng là đáp ứng nhu cầu tiêu dùng tức thời của khách hàng nên các thủ tục cho vay cần đơn giản, thuận tiện, thời gian cung cấp khoản vay nhanh. Với xu hướng phát triển của công nghệ thông tin và các ứng dụng thiết bị di động, cùng với sự gia nhập thị trường của đối tượng khách hàng trẻ, việc tiếp cận khoản vay dễ dàng, nhanh chóng trở thành một trong những yếu tố then chốt trong cạnh tranh. EVN Finance đã và sẽ tiếp tục đầu tư, ứng dụng công nghệ hiện đại vào việc cung cấp sản phẩm, đảm bảo yếu tố cạnh tranh khi cung cấp sản phẩm ra thị trường và thường xuyên cập nhật, nghiên cứu ứng dụng công nghệ mới, nắm bắt cơ hội trên thị trường để cung cấp sản phẩm dịch vụ mới, có tính cạnh tranh cao.

Tăng vốn điều lệ tạo cơ sở để EVN Finance tăng trưởng vững chắc về quy mô hoạt động trong điều kiện nền kinh tế Việt Nam đang có bước phát triển mới. Với bộ máy và nhân sự hiện nay, với kinh nghiệm và hiệu quả tốt trong hơn 10 năm hoạt động, EVN Finance hoàn toàn đủ điều kiện để tăng quy mô, quản lý rủi ro một cách hữu hiệu, đạt hiệu quả kinh doanh theo kỳ vọng; xây dựng EVN Finance trở định chế tài chính đầu tư hiện đại, chuyên nghiệp, hội nhập và phát triển bền vững.

Phụ lục 2: Phương án tăng vốn điều lệ và phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2017

- ✓ Loại cổ phần: cổ phần phổ thông.
- ✓ Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần.
- ✓ Số lượng cổ phần phát hành: 15.000.000 (Mười lăm triệu) cổ phần.
- ✓ Tổng giá trị phát hành: 150.000.000.000 (Một trăm năm mươi tỷ) đồng.
- ✓ Tỷ lệ thực hiện quyền: 100 : 6 (cổ đông sở hữu 100 cổ phần sẽ được nhận thêm 6 cổ phần phát hành thêm), tương ứng với tỷ lệ cổ tức là 6% trên mệnh giá.
- ✓ Nguồn vốn được sử dụng để phát hành cổ phiếu trả cổ tức: từ nguồn lợi nhuận sau thuế của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực năm 2017 và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.
- ✓ Số lượng cổ phần Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVF) trước khi phát hành: 250.000.000 (Hai trăm năm mươi triệu) cổ phần.
- ✓ Đối tượng phát hành: cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu.
- ✓ Phương thức phát hành: cổ tức bằng cổ phiếu được phát hành cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền.
- ✓ Quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu không được phép chuyển nhượng. Cổ phần trả cổ tức không bị hạn chế chuyển nhượng.
- ✓ Phương án xử lý số cổ phần lẻ: Số lượng cổ phần phát hành thêm để trả cổ tức bằng cổ phiếu khi chia cho các cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
- ✓ Thời gian thực hiện dự kiến: Sau khi được Ngân hàng Nhà Nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận và dự kiến trong năm 2019 đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành về chào bán cổ phần riêng lẻ.

Phụ lục 3: Phương án tăng vốn điều lệ và phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2018

- ✓ Loại cổ phần: cổ phần phổ thông.
- ✓ Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần.
- ✓ Số lượng cổ phần phát hành: 22.500.000 (Hai mươi hai triệu năm trăm nghìn) cổ phần.
- ✓ Tổng giá trị phát hành: 225.000.000.000 (Hai trăm hai mươi lăm tỷ) đồng.
- ✓ Tỷ lệ thực hiện quyền: 100 : 9 (cổ đông sở hữu 100 cổ phần sẽ được nhận thêm 9 cổ phần phát hành thêm), tương ứng với tỷ lệ cổ tức là 9% trên mệnh giá.
- ✓ Nguồn vốn được sử dụng để phát hành cổ phiếu trả cổ tức: từ nguồn lợi nhuận sau thuế của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực năm 2018 và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.
- ✓ Số lượng cổ phần Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVF) trước khi phát hành: 250.000.000 (Hai trăm năm mươi triệu) cổ phần.
- ✓ Đối tượng phát hành: cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu.
- ✓ Phương thức phát hành: cổ tức bằng cổ phiếu được phát hành cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền.
- ✓ Quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu không được phép chuyển nhượng. Cổ phần trả cổ tức không bị hạn chế chuyển nhượng.
- ✓ Phương án xử lý số cổ phần lẻ: Số lượng cổ phần phát hành thêm để trả cổ tức bằng cổ phiếu khi chia cho các cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
- ✓ Thời gian thực hiện dự kiến: Sau khi được Ngân hàng Nhà Nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận và dự kiến trong năm 2019 đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành về chào bán cổ phần riêng lẻ.