CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC ***EVNFINANCE JOINT STOCK COMPANY***	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc** ***THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM*** ***Independence – Freedom - Happiness***
Số: 92 /TB-TCĐL *No.: /TB-TCĐL*	*Hà Nội, ngày 15 tháng 3 năm 2024* *Hanoi, March 15th, 2024*

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ
PERIODIC DISCLOSURE

Kính gửi: **Ủy ban Chứng khoán Nhà nước**
Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh
To: ***State Securities Commission of Vietnam***
Hochiminh Stock Exchange

1. Tên tổ chức/*Organization name*: Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance)/*EVN Finance Joint Stock Company*
- Mã chứng khoán/*Stock code*: EVF
- Địa chỉ/*Address*: Tầng 14, 15 & 16 Tháp B Tòa nhà EVN – số 11 Cửa Bắc, Trúc Bạch, Ba Đình, Hà Nội/*Level 14,15 & 16 Building B, EVN Tower - 11 Cua Bac Street, Truc Bach Ward, Ba Dinh District, Hanoi, Vietnam*
- Điện thoại/*Tel*: 024.2222.9999 Fax: 024.2222.1999
- Email: lienhe@evnfc.vn

2. Nội dung thông tin công bố/*Content of disclosure*:
Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance) công bố thông tin về:
Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, được tổ chức vào ngày 15/3/2024.
EVNFinance Joint Stock Company (EVNFinance) announces information about: Minutes of the 2024 Annual General Meeting of Shareholders and Resolution of the 2024 Annual General Meeting of Shareholders, held on March 15, 2024.
3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực ngày 15/3/2024 theo đường dẫn: http://www.evnfc.vn/thong-tin-co-dong.
This information is announced on EVNFinance's website on March 15, 2024 by path: http://www.evnfc.vn/thong-tin-co-dong.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./.

We hereby commit that the information disclosed above is true and will fully take responsibility legally for the content of the information disclosed./.

Đính kèm Biên bản và Nghị quyết là các Báo cáo, Tờ trình được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua.

Attached to the Minutes and Resolutions are the Reports and Statements approved by the 2024 Annual General Meeting of Shareholders.

Nơi nhận/Recipients:
- Như kính gửi/*As abovse*;
- Tổng Giám đốc (để báo cáo)/ *General Director (for reporting);*
- Lưu/*Archives*: K.QTĐH/ *Governance Office.*

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT
AUTHORIZED PERSON TO DISCLOSE INFORMATION

NGUYỄN THỊ PHONG LAN

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

BIÊN BẢN
HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 CỦA CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC (EVNFINANCE)

- *Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020;*
- *Căn cứ vào Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi bổ sung số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017;*
- *Căn cứ Giấy phép số 187/GP-NHNN ngày 07 tháng 7 năm 2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực và các văn bản sửa đổi bổ sung;*
- *Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực,*

Hôm nay, vào hồi 8 giờ 30 phút, ngày 15/3/2024, CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC *(Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 14, 15 & 16, Tháp B, Tòa Nhà EVN, số 11 Cửa Bắc, Phường Trúc Bạch, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội; Mã số doanh nghiệp: 0102806367)* tiến hành tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (sau đây gọi tắt là "Đại hội") tại Phòng Hội nghị Blue Diamond - Trung tâm Ẩm thực và Hội nghị đẳng cấp Quốc tế Almaz (Trung tâm Hội nghị Quốc tế Almaz) - Đường Hoa Lan, Khu đô thị Vinhomes Riverside, Phường Phúc Lợi, Quận Long Biên, Thành phố Hà Nội với các nội dung chính như sau:

A. THÀNH PHẦN THAM DỰ, TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI

I. Thành phần tham dự

1. Các cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực và người được cổ đông ủy quyền hợp pháp.

   Tham dự Đại hội có 88 đại biểu là cổ đông/đại diện cổ đông, sở hữu 368.009.302 cổ phần, chiếm 52,26% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

2. **Đại biểu là đại diện của các Cơ quan quản lý Nhà nước**

   1. Ông Nguyễn Trường Giang - Trưởng Phòng Quản lý, giám sát vi mô tổ chức tín dụng phi ngân hàng, Cục Thanh tra, giám sát Ngân hàng II, Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

   2. Ông Phạm Quang Phương - Thanh tra viên Cục Thanh tra, giám sát Ngân hàng II, Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

   3. Ông Đỗ Anh Quân - Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP Hà Nội.

4. Ông Phạm Anh Khoa - Trưởng phòng Phòng Quản lý, giám sát Tổ chức tín dụng, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP Hà Nội.

3. Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

1. Ông Phạm Trung Kiên - Chủ tịch Hội đồng Quản trị
2. Ông Mai Danh Hiền - Thành viên Hội đồng Quản trị
3. Ông Nguyễn Văn Hải - Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị
4. Ông Lê Hoài Nam - Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị
5. Ông Lê Mạnh Linh - Thành viên Hội đồng Quản trị
6. Ông Nguyễn Trung Thành - Thành viên Hội đồng Quản trị

4. Ban Kiểm soát Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

1. Ông Lê Long Giang - Trưởng Ban Kiểm soát
2. Bà Lê Khánh Ngọc - Thành viên Ban Kiểm soát
3. Ông Nghiêm Khắc Đạt - Thành viên Ban Kiểm soát

5. Các thành viên Ban Điều hành

1. Ông Mai Danh Hiền - Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc Công ty
2. Ông Đào Lê Huy - Phó Tổng Giám đốc Công ty
3. Ông Lê Anh Tuấn - Phó Tổng Giám đốc Công ty
4. Bà Tôn Thị Hải Yến - Phó Tổng Giám đốc Công ty
5. Ông Hoàng Thế Hưng - Phó Tổng Giám đốc Công ty
6. Ông Tống Nhật Linh - Kế toán trưởng Công ty
7. Ông Mai Xuân Đông - Giám đốc Chi nhánh TP Đà Nẵng
8. Ông Hoàng Nhật Nam - Giám đốc Chi nhánh TP Hồ Chí Minh

6. Khách mời

1. Ông Dương Quốc Anh - Nguyên Phó Chủ nhiệm Uỷ ban Kinh tế Quốc hội, cố vấn cấp cao Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.
2. Ông Hoàng Văn Ninh - Nguyên Chủ tịch Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực, cố vấn cấp cao Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.
3. Ông Nguyễn Quốc Tuấn - Nguyên Trưởng Ban Kiểm soát Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực, cố vấn cấp cao Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.

7. Các ông bà là cán bộ nhân viên của Công ty được triệu tập phục vụ Đại hội.

II. Tính hợp pháp, hợp lệ của Đại hội

Theo Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông được lập vào 8 giờ 30 phút ngày 15/3/2024 có 88 người tham dự là cổ đông/đại diện cổ đông và đại diện cho 368.009.302 cổ phần, chiếm 52,26% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty Tài

chính Cổ phần Điện lực, đủ điều kiện theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty để tiến hành Đại hội. Trình tự, thủ tục tổ chức triệu tập Đại hội đồng cổ đông đã được thực hiện tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật.

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

I. Bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu Đại hội, chỉ định Ban Thư ký, thông qua Chương trình làm việc và Quy chế làm việc tại Đại hội

I.1. Sau khi Ban Tổ chức tiến hành các nghi thức khai mạc và báo cáo kết quả kiểm tra tư cách của các đại biểu tham dự, Đại hội đã được thông báo về hình thức biểu quyết tại Đại hội bằng giơ phiếu biểu quyết, nội dung được quy định tại Quy chế đại hội. Đại hội đã lấy ý kiến thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch Đại hội, Ban Kiểm phiếu Đại hội, thông qua Chương trình làm việc và Quy chế làm việc tại Đại hội theo phương thức giơ phiếu biểu quyết. Kết quả cụ thể như sau:

- **Đoàn Chủ tịch Đại hội:**
    1. Ông **Phạm Trung Kiên** - Chủ tọa/Chủ tịch đoàn
    2. Ông **Mai Danh Hiền** - Thành viên
    3. Ông **Lê Long Giang** - Thành viên

    - Tổng số phiếu biểu quyết : 368.009.302 cổ phiếu, trong đó:
        - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.009.302 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
        - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
    - Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.009.302 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
    - Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
    - Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Danh sách Đoàn Chủ tịch**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.009.302 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

- **Ban Kiểm phiếu Đại hội:** Để thực hiện công tác biểu quyết tại Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Kiểm phiếu Đại hội, bao gồm:
    1. Ông Nguyễn Tiến Hùng - Trưởng Ban
    2. Ông Lại Phú Việt Anh – Phó Ban
    3. Ông Nguyễn Đức Nguyện - Thành viên
    4. Ông Phạm Lê Minh - Thành viên
    5. Ông Hoàng Văn Thịnh - Thành viên

6. Bà Đỗ Thu Hường - Thành viên
7. Bà Lê Khánh Ngọc - Thành viên Ban Kiểm soát thực hiện việc giám sát quá trình làm việc của Ban Kiểm phiếu.

- Tổng số phiếu biểu quyết : 368.009.302 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.009.302 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.009.302 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Danh sách Ban Kiểm phiếu Đại hội**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.009.302 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

- Chỉ định **Ban Thư ký Đại hội**:

Để ghi chép diễn biến Đại hội và soạn thảo Nghị quyết Đại hội, Đoàn Chủ tịch đã chỉ định Ban Thư ký Đại hội gồm:

1. Bà Nguyễn Thị Phong Lan - Trưởng Ban Thư ký
2. Bà Nguyễn Thị Quỳnh Nga - Thành viên

I.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình làm việc và Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024. Kết quả:

- Tổng số phiếu biểu quyết : 368.009.302 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.009.302 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.009.302 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Chương trình làm việc và Quy chế làm việc**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.009.302 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu

quyết của cổ đông dự họp.

II. Nội dung chính của Đại hội

1. Các Báo cáo và Tờ trình Đại hội

1.1. Ông Mai Danh Hiền, Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024.

1.2. Ông Phạm Trung Kiên, Chủ tịch Hội đồng Quản trị, trình bày các nội dung sau:

1.2.1. Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2023 và Định hướng hoạt động năm 2024;

1.2.2. Tình hình thực hiện các nội dung đã được thông qua tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023, cụ thể:

- ✓ ***Phân phối Lợi nhuận năm 2022:*** 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.
- ✓ ***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.
- ✓ ***Thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát; Thưởng 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 thưởng Hội dồng 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.

- ✓ ***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.
- ✓ ***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:*** 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.

1.3. Ông Nguyễn Văn Hải, thành viên độc lập Hội đồng Quản trị, trình bày Báo cáo của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị năm 2023.

1.4. Ông Lê Long Giang, Trưởng Ban Kiểm soát trình bày các nội dung:

1.4.1. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 và Kế hoạch hoạt động năm 2024.

1.4.2. Tờ trình về việc Lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025.

1.4.3. Báo cáo về việc sửa đổi và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát: Thực hiện Nghị quyết số 01/NQ-DHDCĐ-TCĐL ngày 17/3/2023 của ĐHĐCĐTN năm 2023, ngày 22/3/2023, Ban Kiểm soát đã ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát.

1.5. Ông Lê Hoài Nam, Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị trình bày các Tờ trình:

1.5.1. Tờ trình số 06/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024 của Hội đồng Quản trị về việc xin thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán; Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023; Phương án Chi trả cổ tức năm 2023 và Phương án Tăng vốn điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.

1.5.2. Tờ trình số 07/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024 của Hội đồng Quản trị về việc xin thông qua Thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2024; Thưởng Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2024.

1.6. Ông Nguyễn Văn Hải, Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị trình bày các Tờ trình:

1.6.1. Tờ trình số 08/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024 của Hội đồng Quản trị về việc Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa; Lựa chọn chiến lược phát triển theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt

động kinh doanh; Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025.

1.6.2. Tờ trình số 09/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024 của Hội đồng Quản trị về việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực; Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực; Sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.

2. Tiếp nhận, giải đáp ý kiến cổ đông

Các cổ đông đã phát biểu, đặt câu hỏi với Đoàn Chủ tịch.

Các cổ đông mã số 048, 037, 029, 021, 038, 025 đã đặt các câu hỏi liên quan về việc quản lý cổ phiếu của các cổ đông chưa lưu ký, công tác hỗ trợ cổ đông của Công ty; sản phẩm cho vay đối với cán bộ nhân viên ngành điện; Định hướng chiến lược gắn với ESG - tác động tới hoạt động kinh doanh của Công ty và kế hoạch hoạt động trong giai đoạn tới, định hướng phát triển lĩnh vực tài chính số; đánh giá xếp hạng tín nhiệm quốc tế đối với EVNFinance; tình hình phát triển quan hệ đối tác nước ngoài trong các hoạt động kinh doanh; tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa; thách thức đối với kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Công ty, Phương án Tái cơ cấu giai đoạn 2021 - 2025, việc chi trả cổ tức.

Đoàn Chủ tịch đã giải đáp, trả lời các vấn đề, câu hỏi các cổ đông đưa ra. Cụ thể như sau:

- ✓ Công ty đã thành lập Bộ phận Giao dịch và quản lý thông tin cổ đông chuyên trách. Đối với các cổ đông chưa thực hiện lưu ký, Bộ phận cổ đông đón tiếp các cổ đông, tiếp nhận hồ sơ yêu cầu và thực hiện các thủ tục sửa đổi thông tin cổ đông, chi trả cổ tức và cấp lại Giấy xác nhận sở hữu cổ phần để cổ đông thực hiện lưu ký cổ phiếu.
- ✓ Công ty có sản phẩm cho vay cá nhân, sẽ thực hiện thông tin rộng rãi hơn tới các đơn vị hoạt động trong ngành điện để cán bộ nhân viên ngành điện được tiếp cận đầy đủ thông tin hơn.
- ✓ Cùng với xu thế về Phát triển bền vững - Tăng trưởng xanh của nền kinh tế, việc EVNFinance xây dựng và theo đuổi chiến lược phát triển gắn với ESG là mục tiêu tất yếu khi EVNFinance tiếp tục duy trì khẳng định vị thế của mình trên thị trường trong nước và quốc tế.
- ✓ EVNFinance đã ứng dụng số hóa vào hoạt động kinh doanh kinh doanh. Tài chính số đã được Công ty triển khai nhằm hỗ trợ các khách hàng là người dân tiếp cận các sản phẩm hữu hiệu.
- ✓ Trong năm 2023, Hãng xếp hạng tín nhiệm quốc tế Moody's đã đánh giá mức B2 cho hoạt động của EVNFinance. Theo đó, EVNFinance đã giữ vững mức xếp hạng tín nhiệm B2 trong 3 năm liên tiếp.

- ✓ Công ty đã phát triển quan hệ với các đối tác nước ngoài trong các hoạt động kinh doanh, như hoạt động huy động vốn,.... đạt kết quả đáng ghi nhận, khẳng định thương hiệu có uy tín đối với các tổ chức quốc tế.
- ✓ Nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho các nhà đầu tư trong nước có tiềm năng và mong muốn tham gia là cổ đông EVNFinance, HĐQT trình ĐHĐCĐ thông qua tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tối đa ở mức 15%.
- ✓ Với quy mô vốn chủ sở hữu đã đạt được và những nỗ lực kiểm soát tốt hoạt động trong giai đoạn rất khó khăn của năm 2023, Ban Lãnh đạo công ty đặt ra mục tiêu Lợi nhuận tăng trưởng 43% như đã báo cáo và trình, và sẽ quyết tâm thực hiện.
- ✓ Theo Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 15/01/2024 của NHNN, việc xây dựng và triển khai phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 là một những nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng năm 2024.
- ✓ Công ty thực hiện việc chi trả cổ tức trên kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty, có thực hiện bám sát các định hướng chính sách của NHNN và xin ý kiến đại hội đồng cổ đông.

3. Kết quả kiểm phiếu các nội dung biểu quyết như sau:

Trong quá trình diễn ra Đại hội, cổ đông tiếp tục đăng ký tham gia dự Đại hội. Đến thời điểm biểu quyết các nội dung chính của Đại hội, chính thức có 117 người tham dự là cổ đông và đại diện theo ủy quyền của 368.762.159 cổ phần tương đương với 52,36% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tham gia biểu quyết. Đại hội đã biểu quyết các nội dung bằng phương thức giơ phiếu biểu quyết:

3.1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán. Bao gồm các chỉ tiêu sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2023	Thực hiện năm 2023
1	Vốn Điều lệ	7.042	7.042
2	Tổng Tài sản	49.790	49.221
3	Lợi nhuận trước thuế	560	409,3

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.2. Thông qua Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024
Các chỉ tiêu kinh doanh năm 2024 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024
1	Tổng Tài sản	54.500
2	Lợi nhuận trước thuế	585

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.3. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2023 và Định hướng hoạt động năm 2024

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2023 và Định hướng hoạt động năm 2024**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.4. Thông qua Báo cáo của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị năm 2023

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Báo cáo của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị năm 2023**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.5. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 và kế hoạch năm 2024.

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng

số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 và Kế hoạch năm 2024**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.6. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 về trích lập các Quỹ tại Tờ trình số 06/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024, cụ thể như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Số tiền	Thuyết minh
1	**Lợi nhuận sau thuế TNDN năm 2023**	**328.378.151.253**	
2	**Trích các Quỹ**	**59.108.067.226**	
2.1	Trích Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	16.418.907.563	Trích 5% LNST
2.2	Trích Quỹ dự phòng tài chính	32.837.815.125	Trích 10% LNST
2.3	Trích Quỹ khen thưởng	4.925.672.269	Trích 1,5% LNST
2.4	Trích Quỹ phúc lợi	4.925.672.269	Trích 1,5%/LNST
3	**Lợi nhuận năm 2023 còn lại chưa phân phối sau khi trích lập các quỹ**	**269.270.084.027**	

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 về trích lập các Quỹ**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100 % trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.7. Thông qua Phương án chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để chia cổ tức năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại; Phương án tăng vốn điều lệ để chi

trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty như nội dung trình bày tại Tờ trình số 06/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024.

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, **"Phương án chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để chia cổ tức năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại; Phương án tăng vốn điều lệ để chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty"** đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.8. Thông qua Phương án tăng Vốn diều lệ từ Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2024; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục theo quy định pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty như nội dung trình bày tại Tờ trình số 06/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 366.958.543 phiếu, chiếm 99,511% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 1.803.616 phiếu, chiếm 0,489% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, **"Phương án tăng vốn điều lệ từ Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2024; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty"** đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 366.958.543 phiếu, chiếm 99,511% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.9. Thông qua Phương án Thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2024; Thưởng Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2024 tại Tờ trình số 07/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024.

3.9.1. Thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2024

- Tổng thù lao, phụ cấp của HĐQT, Ban KS năm 2024 là: **6.000.000.000 đồng** (*Sáu tỷ đồng*).

Đối với các trường hợp thành viên HĐQT kiêm nhiệm chức danh trong Ban Điều hành, các chức danh khác trong Công ty thì chỉ hưởng lương Ban Điều hành, lương chức danh khác trong Công ty, không hưởng thù lao, phụ cấp của HĐQT.

3.9.2. Thưởng Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2024

- Trường hợp kết quả lợi nhuận trước thuế năm 2024 thực hiện không đạt mức kế hoạch 585 tỷ đồng, Công ty sẽ không trích thưởng cho HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban ĐH.
- Trường hợp lợi nhuận trước thuế thực hiện vượt không quá 10% lợi nhuận trước thuế kế hoạch: Trích thưởng không vượt quá 01% lợi nhuận sau thuế, đảm bảo mức thưởng không vượt quá phần lợi nhuận sau thuế tăng thêm so với kế hoạch.
- Trường hợp lợi nhuận trước thuế thực hiện vượt trên 10% lợi nhuận trước thuế kế hoạch: Trích thưởng không vượt quá 1,5% lợi nhuận sau thuế, đảm bảo mức thưởng không vượt quá phần lợi nhuận sau thuế tăng thêm so với kế hoạch.
- Ủy quyền HĐQT quyết định mức thưởng cụ thể căn cứ trên kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 thực tế đạt được theo cơ chế thưởng nêu trên.

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.761.588 phiếu, chiếm 99,99985% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 571 phiếu, chiếm 0,00015% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Phương án Thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2024; Thưởng Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2024**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.761.588 phiếu, chiếm 99,99985% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.10. Thông qua Thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực. Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực là 15%. Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục thực hiện.

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 366.958.543 phiếu, chiếm 99,511% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ dông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 1.803.616 phiếu, chiếm 0,489% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ dông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, **"Thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực. Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực là 15%; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục thực hiện"** đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 366.958.543 phiếu, chiếm 99,511% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.11. Thông qua Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh; Giao Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng

số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh; Giao Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.12. Thông qua Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị hoàn thiện các nội dung chi tiết theo quy định pháp luật

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, **"Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị hoàn thiện các nội dung chi tiết theo quy định pháp luật"** đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.13. Thông qua Dự thảo sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Tờ trình số 09/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty theo nội dung đã được thông qua.

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Dự thảo sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty theo nội dung đã được thông qua**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.14. Thông qua Dự thảo sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Tờ trình số 09/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực theo nội dung đã được thông qua.

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Dự thảo sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực theo nội dung đã được thông qua**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.15. Thông qua Dự thảo sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Tờ trình số 09/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024; Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục sửa đổi Quy chế Quản trị nội bộ của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực theo nội dung đã được thông qua.

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, "**Dự thảo sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục sửa đổi Quy chế Quản trị nội bộ của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực theo nội dung đã được thông qua**" đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.16. Thông qua Danh sách các Công ty kiểm toán tại Tờ trình số 210224/TTr-BKS-TCĐL ngày 21/02/2024 và Ủy quyền/Giao cho HĐQT Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025 trong danh sách nêu trên.

- Tổng số phiếu biểu quyết: 368.762.159 phiếu, trong đó:
  - ✓ Tổng số phiếu hợp lệ: 368.762.159 phiếu, chiếm 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
  - ✓ Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu tán thành/đồng ý: 366.958.543 phiếu, chiếm 99,511% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không tán thành/không đồng ý: 1.803.616 phiếu, chiếm 0,489% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.
- Tổng số phiếu không có ý kiến/có ý kiến khác: 0 phiếu, chiếm 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông dự họp.

Như vậy, **"Danh sách các Công ty kiểm toán tại Tờ trình số 210224/TTr-BKS-TCĐL ngày 21/02/2024 và Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025"** đã được Đại hội thông qua với số phiếu tán thành là 366.958.543 phiếu, chiếm 99,511% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Biên bản được lập vào hồi 12h20 ngày 15 tháng 3 năm 2024 và đã được đọc toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024. Biên bản được số cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết đồng ý thông qua và ủy quyền cho Chủ tịch Đoàn và Trưởng Ban Thư ký cùng ký tên. Biên bản gồm 18 trang, được lập làm 02 bản có giá trị như nhau./.

TM. BAN THƯ KÝ **Trưởng Ban Thư ký**	**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH** **CHỦ TỊCH ĐOÀN**
Nguyễn Thị Phong Lan	**Phạm Trung Kiên**

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 01/NQ-ĐHĐCĐ-TCĐL	*Hà Nội, ngày 15 tháng 3 năm 2024*

NGHỊ QUYẾT
CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

- *Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020;*
- *Căn cứ vào Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi bổ sung số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017;*
- *Căn cứ Giấy phép số 187/GP-NHNN ngày 07/07/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực và các văn bản sửa đổi bổ sung;*
- *Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;*
- *Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ngày 15/3/2024 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực,*

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Báo cáo Tài chính năm 2023 đã được kiểm toán, với các chỉ tiêu như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2023	Thực hiện năm 2023
1	Vốn Điều lệ	7.042	7.042
2	Tổng Tài sản	49.790	49.221
3	Lợi nhuận trước thuế	560	409,3

Điều 2. Thông qua Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024 với các chỉ tiêu kinh doanh như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024
1	Tổng Tài sản	54.500
2	Lợi nhuận trước thuế	585

Điều 3. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2023 và Định hướng hoạt động năm 2024.

Điều 4. Thông qua Báo cáo của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị năm 2023.

Điều 5. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 và kế hoạch năm 2024.

Điều 6. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 về trích lập các Quỹ tại Tờ trình số 06/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024 của Hội đồng Quản trị, cụ thể như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Số tiền	Thuyết minh
1	**Lợi nhuận sau thuế TNDN năm 2023**	**328.378.151.253**	
2	**Trích các Quỹ**	**59.108.067.226**	
2.1	Trích Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	16.418.907.563	Trích 5% LNST
2.2	Trích Quỹ dự phòng tài chính	32.837.815.125	Trích 10% LNST
2.3	Trích Quỹ khen thưởng	4.925.672.269	Trích 1,5% LNST
2.4	Trích Quỹ phúc lợi	4.925.672.269	Trích 1,5%/LNST
3	**Lợi nhuận năm 2023 còn lại chưa phân phối sau khi trích lập các quỹ**	**269.270.084.027**	

Điều 7. Thông qua Phương án chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để chia cổ tức năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại, mức 8%; Phương án tăng vốn điều lệ để chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty như nội dung trình bày tại Tờ trình số 06/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024.

Điều 8. Thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ từ Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2024; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty như nội dung trình bày tại Tờ trình số 06/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024.

Điều 9. Thông qua Phương án Thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2024; Thưởng Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2024 tại Tờ trình số 07/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024 của Hội đồng Quản trị.

9.1. Thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2024

- Tổng thù lao Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát là: 6.000.000.000 đồng (Sáu tỷ đồng). Đối với các trường hợp thành viên Hội đồng Quản trị kiêm nhiệm chức danh trong Ban Điều hành, các chức danh khác trong Công ty thì chỉ hưởng lương Ban Điều hành, lương chức danh khác trong Công ty, không hưởng thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị.

9.2. Thưởng của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2024

- Trường hợp kết quả lợi nhuận trước thuế năm 2024 thực hiện không đạt mức kế hoạch 585 tỷ đồng, Công ty sẽ không trích thưởng cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành.
- Trường hợp lợi nhuận trước thuế thực hiện vượt không quá 10% lợi nhuận trước thuế kế hoạch: Trích thưởng không vượt quá 01% lợi nhuận sau thuế, đảm bảo mức thưởng không vượt quá phần lợi nhuận sau thuế tăng thêm so với kế hoạch.
- Trường hợp lợi nhuận trước thuế thực hiện vượt trên 10% lợi nhuận trước thuế kế hoạch: Trích thưởng không vượt quá 1,5% lợi nhuận sau thuế, đảm bảo mức thưởng không vượt quá phần lợi nhuận sau thuế tăng thêm so với kế hoạch.
- Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị quyết định mức thưởng cụ thể căn cứ trên kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 thực tế đạt được theo cơ chế thưởng nêu trên.

Điều 10. Thông qua Thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực. Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực là 15%. Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục thực hiện.

Điều 11. Thông qua Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh; Giao Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện.

Điều 12. Thông qua Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị hoàn thiện các nội dung chi tiết theo quy định pháp luật.

Điều 13. Thông qua Dự thảo sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Tờ trình số 09/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024 của Hội đồng Quản trị; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty theo nội dung đã được thông qua.

Điều 14. Thông qua Dự thảo sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Tờ trình số 09/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024 của Hội đồng Quản trị; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực theo nội dung đã được thông qua.

Điều 15. Thông qua Dự thảo sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Tờ trình số 09/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024 của Hội đồng Quản trị; Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục sửa đổi Quy chế Quản trị nội bộ của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực theo nội dung đã được thông qua

Điều 16. Thông qua Danh sách các Công ty kiểm toán tại Tờ trình số 210224/TTr-BKS-TCĐL ngày 21/02/2024 của Ban Kiểm soát và Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025 trong danh sách nêu trên.

Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực, các đơn vị và cá nhân liên quan có trách nhiệm thực hiện Nghị quyết này./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH ĐOÀN

Phạm Trung Kiên

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
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 (HĐQT) 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; Thưởng 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 thưởng 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 dịnh 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-TCDL 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 kì 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 cám 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

M.S.D.N: 0102806... C.T.C.P CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC THÀNH PHỐ HÀ NỘI

PHẠM TRUNG KIÊN

C.T.C.P

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 11 /BC - HĐQT - TCDL	*Hà Nội, ngày 28 tháng 02 năm 2024*

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023

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

Theo quy định tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và quy định tại Điều lệ EVNFinance, Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị EVNFinance báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên EVNFinance về hoạt động của Hội đồng Quản trị trong năm 2023 như sau:

1. Đánh giá về kiện toàn Hội đồng Quản trị

- Tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên được tổ chức vào ngày 17/3/2023, Đại hội đã bầu ra Hội đồng Quản trị EVNFinance nhiệm kỳ 2023 – 2028, gồm 06 thành viên với cơ cấu: 03 thành viên không điều hành, 01 thành viên điều hành và 02 thành viên độc lập, cụ thể như sau:

TT	Tên thành viên HĐQT	Giới tính	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
1	Ông Phạm Trung Kiên	Nam	Thành viên HĐQT (không điều hành)	17/03/2023
			Chủ tịch HĐQT (không điều hành)	24/03/2023
2	Ông Mai Danh Hiền	Nam	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	17/03/2023
3	Ông Lê Mạnh Linh	Nam	TVHĐQT (không điều hành)	17/03/2023
4	Ông Nguyễn Trung Thành	Nam	TVHĐQT (không điều hành)	17/03/2023
5	Ông Lê Hoài Nam	Nam	Thành viên độc lập HĐQT	17/03/2023
6	Ông Nguyễn Văn Hải	Nam	Thành viên độc lập HĐQT	17/03/2023

- Với số lượng 06 thành viên HĐQT, số lượng thành viên độc lập HĐQT là 02 người, đảm bảo tuân thủ Điều lệ và quy định pháp luật.

2. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT

- Ngay sau Đại hội cổ đông thường niên, HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 đã tổ chức họp phiên đầu tiên để bầu chức danh Chủ tịch HĐQT. Đồng thời, trên cơ sở kinh nghiệm của các Thành viên HĐQT, HĐQT đã thực hiện việc phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT nhằm khai thác tốt nhất các thế mạnh của thành viên HĐQT và xây dựng kế hoạch hoạt động cũng như chương trình họp định kỳ của HĐQT trong năm 2023 làm cơ sở triển khai công việc.
- Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị đã thực hiện ban hành và công bố thông tin các tài liệu gồm:
  (1) Điều lệ Tổ chức và hoạt động;
  (2) Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT;
  (3) Quy chế Quản trị nội bộ.
- Các hoạt động của HĐQT đã được thực hiện đúng theo kế hoạch đưa ra. Các thành viên HĐQT có tinh thần trách nhiệm cao, thận trọng trong việc thực hiện vai trò, trách nhiệm của mình.
- Kể từ khi được bầu vào nhiệm kỳ 2023 – 2028 từ ngày 17/3/2023, Hội đồng Quản trị đã tổ chức mười ba (13) cuộc họp trực tiếp tại trụ sở Công ty. Các thành viên HĐQT đều tham gia vào các buổi họp của HĐQT, nghiêm túc nghiên cứu về hoạt động hoạch định chính sách, chiến lược, khẩu vị rủi ro, kế hoạch kinh doanh, hoạt động quản trị; Giám sát hoạt động của Ban Điều hành, giám sát chỉ đạo thực hiện các nội dung đã được thông qua tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, đảm bảo tuân thủ Điều lệ Công ty, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế Quản trị nội bộ và các quy định nội bộ khác cũng như tuân thủ các quy định pháp luật.
- Các cuộc họp đều có sự tham gia của Ban Kiểm soát, được thực hiện đúng trình tự, thủ tục, cung cấp tài liệu họp đầy đủ, đảm bảo thời gian theo quy định nội bộ Công ty và quy định pháp luật.
- Các vấn đề liên quan đến xây dựng cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ các đơn vị, kế hoạch kinh doanh, các hoạt động kinh doanh, chi tiết phương án tăng vốn điều lệ, thay đổi nhân sự, chính sách môi trường và xã hội … đều được HĐQT trao đổi kỹ lưỡng với Ban Tổng Giám đốc, thảo luận và đánh giá đầy đủ để đưa ra những quyết định phù hợp nhằm đem lại lợi ích cao nhất cho Công ty.
- Bên cạnh các cuộc họp HĐQT với đầy đủ thành phần theo quy định, các Thành viên HĐQT không điều hành (không có sự tham gia của Thành viên HĐQT kiêm TGĐ) cũng có các buổi thảo luận, trao đổi về một số nội dung như: Tham khảo bộ máy giúp việc tại các tổ chức tín dụng khác; Về hệ thống cấp bậc, chức danh trong Công ty; Xu hướng ESG của thị trường … để có góc nhìn đa chiều, từ đó có những đánh giá khách quan đến các hoạt động của Công ty.

- Trong năm 2023, HĐQT (bao gồm cả HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023) đã ban hành 95 nghị quyết và 51 quyết định về các mặt hoạt động của Công ty.
- Về xây dựng văn hóa doanh nghiệp, năm 2023, các thành viên HĐQT tham gia các hoạt động gắn kết với cán bộ nhân viên EVNFinance do Ban Điều hành và Công đoàn phát động với mục tiêu, lấy con người EVNFinance là trung tâm của phát triển bền vững.

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

- Các Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị theo quy định pháp luật gồm Ủy ban nhân sự và Ủy ban Quản lý rủi ro, được duy trì hoạt động theo lịch họp định kì hoặc đột xuất nhằm tham vấn cho Hội đồng Quản trị tăng cường hiệu quả hoạt động, kịp thời đưa ra các quyết định liên quan đến chính sách nhân sự, chính sách quản lý rủi ro của Công ty.
- Trong tháng 9/2023, HĐQT đã quyết định thành lập Uỷ ban Chiến lược với nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về việc xây dựng định hướng, xây dựng mục tiêu chiến lược cho Công ty, các giải pháp và chính sách phát triển của Công ty trong từng thời kỳ. Đồng thời, trong tại phiên họp ngày 21/12/2023, HĐQT đã nhận diện tầm quan trọng của phát triển bền vững (ESG) và có chủ trương xây dựng chiến lược phát triển kinh doanh trong tương lai cần gắn với chiến lược phát triển bền vững của EVNFinance. Giao Ủy ban Chiến lược nghiên cứu và tham mưu cho HĐQT trong kế hoạch triển khai ESG tại EVNFinance, đồng thời, Thành viên HĐQT tham gia Ủy ban Chiến lược sẽ là người giám sát hoạt động thực hiện ESG của Ban Điều hành.

4. Đánh giá công tác giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Ban Điều hành

- HĐQT giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc thông qua các hoạt động tổ chức chỉ đạo hoàn thiện hệ thống quy chế, quy trình, trong đó, với chủ trương là HĐQT ban hành các Quy chế tạo hành lang pháp lý cơ bản tuân thủ quy định pháp luật, hợp nhất nhiều quy chế kinh doanh riêng rẽ thành quy chế hoạt động kinh doanh tổng hợp phù hợp với từng mảng nghiệp vụ, từ đó, Tổng Giám đốc chủ động xây dựng các quy trình tác nghiệp phù hợp để vận hành hệ thống.
- HĐQT tăng cường chức năng giám sát đối với hoạt động của Ban Điều hành thông qua các chương trình, kế hoạch kinh doanh định kỳ tháng, quý, năm và giám sát đối với tình hình thực hiện các Nghị quyết của HĐQT, giám sát thực hiện các kiến nghị của HĐQT.
- HĐQT cũng tương tác với Người phụ trách quản trị của Công ty và một số đơn vị trong Công ty để nắm rõ hơn về tình hình hoạt động của Công ty.
- Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị đã có những đánh giá khách quan về hệ thống văn bản quy định nội bộ của Công ty, đưa ra định hướng công tác xây

dựng hệ thống văn bản quy định nội bộ, đồng thời, có ý kiến với Tổng Giám đốc để tối ưu hơn nữa việc xây dựng mô hình tra cứu văn bản nội bộ của Công ty.

- Các Thành viên độc lập HĐQT (thuộc Ủy ban Quản lý rủi ro) đã chủ động hỗ trợ Tổng Giám đốc và Ban Điều hành trong lĩnh vực quản trị rủi ro, nhằm giúp nhận diện sớm các vấn đề rủi ro có thể xảy ra và duy trì tính ổn định, bền vững cho các hoạt động của Công ty.
- Bên cạnh đó, Hội đồng Quản trị đã thực hiện giám sát Tổng Giám đốc và các thành viên Ban Điều hành trong việc thực hiện việc công bố thông tin, đặc biệt là các giao dịch liên quan đến sở hữu cổ phiếu EVF, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật.
- Về ngôn ngữ trong công bố thông tin, hiện nay, nhiều doanh nghiệp niêm yết đều thực hiện việc công bố thông tin bằng Tiếng Việt và Tiếng Anh để cung cấp cho các nhà đầu tư nước ngoài. Do đó, Ban Điều hành đã nghiên cứu việc triển khai công bố thông tin bằng Tiếng Anh, trước mắt, tập trung vào các tài liệu như: Tài liệu họp đại hội đồng cổ đông thường niên, Báo cáo thường niên, Báo cáo tài chính và Báo cáo phát triển bền vững.

5. Đánh giá về giao dịch liên quan đến người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ của EVNFinance

- Trong năm 2023, HĐQT đã phê duyệt các giao dịch với Người có liên quan của người nội bộ EVNFinance (ông Lê Mạnh Linh, ông Nguyễn Trung Thành và ông Lê Hoài Nam), liên quan đến hoạt động EVNFinance nhận tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, hoạt động cho vay và hoạt động mua bảo hiểm sức khỏe cho cán bộ nhân viên EVNFinance.
- Các hoạt động này đều được Công ty thực hiện công bố thông tin đầy đủ, đúng hạn, đúng thẩm quyền phê duyệt và đúng hạn mức giao dịch theo quy định nội bộ và quy định pháp luật.

Trên đây là báo cáo đánh giá của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023. Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng báo cáo./.

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

THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

LÊ HOÀI NAM **NGUYỄN VĂN HẢI**

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

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

BAN KIỂM SOÁT

Hà nội, ngày 21 tháng 02 năm 2024

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2024

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;

Căn cứ Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;

Căn cứ tình hình hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVN Finance), Báo cáo của Hội đồng quản trị, Báo cáo của Ban điều hành và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2023;

Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch năm 2024 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

1. Nhân sự Ban kiểm soát:

Tại thời điểm 01/01/2023, Ban kiểm soát (BKS) có 4 thành viên. Từ ngày 17/03/2023, Ban kiểm soát có 3 thành viên sau khi DHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua việc bầu BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ -TCĐL ngày 17/03/2023. Số lượng thành viên BKS tại thời điểm 31/12/2023 là 03 thành viên gồm hai thành viên chuyên trách và một thành viên không chuyên trách. Trực thuộc Ban Kiểm soát có Phòng kiểm toán nội bộ gồm 4 người.

2. Tổng kết các cuộc họp Ban Kiểm soát

Ban kiểm soát (BKS) đảm bảo chế độ họp định kỳ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của EVN Finance và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Tháng 03/2023, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028 đã tổ chức cuộc họp bầu Trưởng BKS và phân công nhiệm vụ các thành viên BKS theo đúng quy định. Trong năm 2023, BKS thực hiện 11 cuộc họp định kỳ. Nội dung các cuộc họp là trao đổi và thống nhất các nội dung kiểm soát đối với Hội sở và chi nhánh, thông qua kế hoạch

kiểm tra đột xuất, thống nhất kết quả thẩm định báo cáo tài chính bán niên và báo cáo năm, thống nhất nội dung báo cáo định kỳ của Ban kiểm soát và công tác khác.

Ngoài các cuộc họp định kỳ, BKS thường xuyên trao đổi qua điện thoại, email để phối hợp và nắm bắt kịp thời các thông tin liên quan đến hoạt động kiểm soát của Ban kiểm soát.

Các cuộc họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập và có sự tham gia đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu trữ theo quy định.

3. Công tác Kiểm toán nội bộ

Năm 2023, Kiểm toán nội bộ (KTNB) đã thực hiện 25 cuộc kiểm toán gồm 20 cuộc theo kế hoạch tại 12 đơn vị tại Hội sở, 02 cuộc tại Chi nhánh và Khối Tài chính số. Mỗi đơn vị có 01 cuộc, riêng Khối Công nghệ số 03 cuộc và Khối Tài chính số 04 cuộc kiểm tra. Ngoài ra, Phòng KTNB thực hiện 05 cuộc kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của BKS nhằm tăng cường kiểm soát rủi ro trong hoạt động của Công ty.

Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ hiệu lực của hệ thống kiểm soát nội bộ, chỉ ra các thay đổi cần thiết của hệ thống kiểm soát nội bộ để xử lý, khắc phục nhằm giải thiểu rủi ro và nâng cao hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ.

4. Giám sát tình hình hoạt động và tình hình tài chính.

BKS đã thực hiện việc giám sát HĐQT, Ban điều hành (BĐH) trong việc thực hiện các mục tiêu kinh doanh của EVNFinance được ĐHĐCĐ thông qua và giám sát việc thực hiện các giao dịch với các bên có liên quan.

Công tác lập báo cáo giám sát định kỳ của BKS về tình hình thực hiện các Nghị quyết của DIIDCD và IIDQT đã giúp cho IIDQT nắm bắt được tiến độ triển khai công việc theo mục tiêu và kế hoạch đặt ra, nhằm có chỉ đạo kịp thời đối với các đơn vị và BĐH.

Thực hiện quy định của Luật các TCTD, BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm của EVNFinance nhằm đánh giá tính trung thực và hợp lý của các số liệu báo cáo trình ĐHĐCĐ thường niên theo quy định của pháp luật và nội bộ EVNFinance.

5. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban điều hành:

BKS đã phối hợp cùng Khối Quản trị Điều hành theo dõi, cập nhật đầy đủ danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan với Thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban Điều hành và các thành viên khác theo quy định. So sánh với đầu năm 2023, danh sách người có liên quan của Công ty thay đổi do bầu

mới/bổ nhiệm Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Điều hành và người phụ trách quản trị công ty.

Trong năm 2023, các thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban Điều hành đều có giao dịch mua cổ phiếu của EVNFinance trong các đợt phát hành tăng vốn và phát hành theo chương trình dành cho người lao động tại Công ty. Thông tin về các giao dịch này đã được thực hiện công bố thông tin mua/bán cổ phiếu EVF theo quy định trên thị trường chứng khoán.

6. Giám sát hợp đồng, giao dịch của Công ty với thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc, người điều hành khác và những người có liên quan của người nội bộ nêu trên:

Trong năm 2023, Công ty thực hiện hợp đồng, giao dịch với các bên liên quan gồm: (1) Công ty CP Amya Holding, (2) Công ty Bảo hiểm BSH Thăng long và (3) Công ty CP Quản lý quỹ Amber. Các hợp đồng, giao dịch với người có liên quan nói trên đều được HĐQT xem xét thông qua theo quy định tại Điều 44 Điều lệ Công ty (tương ứng với 05 nghị quyết phê duyệt của HĐQT) và được Công ty công bố thông tin đúng quy định.

7. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và cổ đông.

Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc và cổ đông đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của Pháp luật, của EVNFinance và vì lợi ích chung của EVNFinance. Năm 2023, sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc được đảm bảo tính độc lập và thường xuyên liên tục, cụ thể trên các hoạt động như:

+ BKS được cung cấp thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của EVNFinance phục vụ cho việc kiểm soát của BKS theo đúng quy định.

+ BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT.

+ BKS thường xuyên trao đổi với các thành viên HĐQT, thành viên BĐH các vấn đề liên quan đến quản trị, điều hành.

+ Thông qua hoạt động kiểm soát, BKS đã kịp thời nắm bắt các thông tin và kịp thời đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, BĐH trong việc quản lý, điều hành góp phần nâng cao hiệu quả công hoạt động điều hành của EVNFinance. HĐQT và BĐH đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện các kiến nghị của BKS và báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị.

Trong năm 2023, BKS không nhận được ý kiến nào bằng văn bản của cổ đông về việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan đến hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của Công ty.

8. Việc thực hiện nhiệm vụ của thành viên Ban Kiểm soát, thù lao BKS.

Trong năm 2023, BKS đã tổ chức thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của EVNFinance, quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các thành viên BKS đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao, tham gia đầy đủ các cuộc họp của BKS, tham gia thảo luận và biểu quyết các vấn đề, nội dung thuộc chức năng /nhiệm vụ của BKS.

Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo quy định công ty. Thù lao năm 2023 của các thành viên BKS được thực hiện theo nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ-TCĐL ngày 17/03/2023 của Đại hội đồng cổ đông năm 2023. Tổng thù lao trước thuế của BKS năm 2023 là 1,94 tỷ đồng. (Chi tiết tại các tài liệu ĐHĐCĐ)

B. ĐÁNH GIÁ CÁC HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY

1. Một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2023.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 đã được tổ chức thành công vào ngày 17/3/2023, thông qua Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ-TCDL với một số chỉ tiêu chủ yếu năm 2023 như sau:

+ Tổng Tài sản: 49.790 tỷ đồng.

+ Lợi nhuận trước thuế: 560 tỷ đồng.

2. Hoạt động của Hội đồng quản trị

HĐQT hiện có 06 thành viên (trong đó gồm 01 Chủ tịch, 01 thành viên kiêm Tổng giám đốc, 02 thành viên không điều hành và 02 thành viên độc lập). Việc phân công nhiệm vụ các thành viên HĐQT, các cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định của HĐQT được thực hiện theo đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ của EVNFinance.

HĐQT đã duy trì các cuộc họp và ban hành các nghị quyết, quyết định về (1) hoàn thiện cơ cấu tổ chức HĐQT, ban hành Điều lệ, các Quy chế nội bộ, lựa chọn đơn vị kiểm toán 2024, (2) triển khai phương án tăng vốn chủ sở hữu và phát hành cổ phiếu cho người lao động, (3) chỉ đạo, giám sát hoạt động kinh doanh của Ban điều hành theo đúng quy định của Pháp luật và theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 thông qua.

Trong năm 2023, HĐQT đã ban hành 95 Nghị quyết, 51 Quyết định và có 68 Nghị quyết của Hội đồng Tín dụng và 08 Nghị quyết của Hội đồng đầu tư đã và đang được triển khai thực hiện.

3. Hoạt động chính của Ban điều hành

Ban điều hành đã tích cực tổ chức, tập trung điều hành các hoạt động kinh doanh, triển khai các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT, ĐHĐCĐ và hoàn thành việc tăng

vốn chủ sở hữu tuy nhiên không hoàn thành kế hoạch về Tổng tài sản và lợi nhuận trước thuế được giao năm 2023. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 như sau:

Đơn vị : tỷ đồng

Nội dung	Kế hoạch 31/12/2023	Thực hiện 31/12/2023	% thực hiện kế hoạch 2023
Tổng Tài sản	49.790	49.221	99%
Lợi nhuận trước thuế	560	409	73%

C. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Đánh giá về đơn vị kiểm toán độc lập: Chất lượng công việc kiểm toán của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là khách quan, độc lập và phù hợp với phạm vi kiểm toán.

BKS đã thực hiện thẩm định và thống nhất với ý kiến và kết quả của Công ty kiểm toán độc lập - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam với nội dung như sau: "*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 2023, 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 áp dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.*"

Một số chỉ tiêu về nguồn vốn, tài sản Công ty tại thời điểm 31/12/2023 và kết quả kinh doanh năm 2023 toàn Công ty như sau (số liệu được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam):

+ Tổng tài sản: 49.221 tỷ đồng.
+ Lợi nhuận trước thuế: 409,3 tỷ đồng.
+ Lợi nhuận sau thuế: 328,4 tỷ đồng.

Các chỉ số an toàn đều tuân thủ theo quy định của Luật các TCTD và quy định của Ngân hàng Nhà nước, cụ thể:

+ Hệ số an toàn tối thiểu CAR: 18,29% (quy định tối thiểu 9%).
+ Giới hạn cấp tín dụng một KH (bao gồm trái phiếu): 8,24% (quy định tối đa 25%).
+ Giới hạn cấp tín dụng nhóm khách hàng: 10,2% (quy định tối đa 50%).
+ Tỷ lệ góp vốn mua cổ phần của TCTD/vốn ĐL tại DN cao nhất 11% (QĐ tối đa 11%).
+ Giới hạn vốn góp mua cổ phần/tổng vốn điều lệ dự trữ: 23,98% (QĐ tối đa 60%).

D. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ RỦI RO VÀ HỆ THỐNG KIỂM TRA KIỂM SOÁT NỘI BỘ

1. Công tác quản trị rủi ro:

Công tác quản trị rủi ro và chất lượng quản trị điều hành được duy trì. Ngoài việc thực hiện quản trị rủi ro theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước, Công ty đã thực hiện triển khai làm việc với Moody's năm 2023 để được đánh giá xếp hạng Tín nhiệm quốc Tế. Theo đó, với kết quả đạt được EVNFinance vẫn duy trì ở mức xếp hạng B2, đây là kết quả tích cực trong hệ thống các tổ chức tín dụng do Moody's xếp hạng và công bố tại Việt Nam.

2. Hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ

Hệ thống quy chế, quy trình đã và đang từng bước hoàn thiện hơn, thường xuyên được bổ sung điều chỉnh phù hợp với pháp luật và tình hình phát triển của Công ty. Các quy chế, quy định ngày càng thể hiện cơ chế phân cấp, ủy quyền rõ ràng, chức năng, nhiệm vụ, trách nhiệm cụ thể đối với các đơn vị, cá nhân trong hệ thống làm cơ sở để xây dựng các chốt kiểm soát hiệu quả, hạn chế rủi ro.

Công ty tiếp tục xây dựng và chuẩn hóa nhiệm vụ hệ thống kiểm soát nội bộ theo mô hình 3 tuyến bảo vệ, nâng cao chất lượng quản trị để đảm bảo phát triển bền vững.

Báo cáo đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ EVNFinance năm 2023 của Kiểm toán độc lập là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam dự kiến phát hành ngày cuối tháng 5/2024, trên cơ sở báo cáo tự lập, tự nhận định đảm bảo hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty và thống nhất với các nhận định của Công ty.

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam cũng đã kiểm toán, theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam, báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần (Báo cáo đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam phát hành ngày 07 tháng 02 năm 2024).

E. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Kiểm tra, giám sát việc triển khai, thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.
2. Kiểm tra, giám sát việc lập và ban hành Báo cáo Tài chính bán niên và năm tài chính 2024.
3. Chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán các hoạt động kinh doanh và các mặt hoạt động khác của Công ty theo kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024 được Ban kiểm soát phê duyệt, theo quy định nội bộ.
4. Theo dõi, cập nhật danh sách cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban Điều hành; rà soát hợp đồng/giao dịch đối với người có liên quan của người nội bộ.

5. Thực hiện nhiệm vụ công tác theo đúng chức năng nhiệm vụ khác đã được quy định trong Điều lệ Công ty.

F. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị, điều hành của HĐQT, BĐH, số liệu báo cáo tài chính năm 2023, BKS có một số đề xuất, kiến nghị đối với Công ty như sau:

1.Thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện các quy trình / quy định, chính sách nội bộ nhằm tuân thủ các quy định mới của Pháp luật và phù hợp với thực tiễn. Chú trọng nâng cao hiệu quả công tác quản trị rủi ro theo quy định của cơ quan quản lý nhà nước và theo tiêu chuẩn tiên tiến của ngành ngân hàng;

2. Chú trọng kiện toàn nhân sự kiểm toán CNTT, nâng cao năng lực kiểm toán CNTT theo đúng lộ trình, đáp ứng với xu hướng số hóa mạnh mẽ hoạt động của Công ty trong thời gian tới.

3. Tăng cường việc tự rà soát rủi ro, nâng cao vai trò tuyến kiểm soát thứ nhất (đơn vị kinh doanh, đơn vị hỗ trợ), tuyến kiểm soát nội bộ (quản lý rủi ro, giám sát tuân thủ) theo Quy định Pháp luật và quy định của Công ty.

4. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng Tín dụng, Đầu tư, tăng cường kiểm tra giám sát sau vay, triển khai quyết liệt các biện pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ tiềm ẩn rủi ro nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh; kiểm soát dòng tiền nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng và an toàn vốn.

5. Nâng cao hiệu lực, hiệu quả chỉ đạo điều hành và thực thi pháp luật của toàn Công ty; quán triệt thực hiện nghiêm túc quy định về quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp, các quy định về an toàn bảo mật thông tin trong Công ty.

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 của Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thông qua.

Kính chúc các Quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt. Chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

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

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

LÊ LONG GIANG

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 06/TTr - HĐQT- TCĐL	*Hà Nội, ngày 23 tháng 02 năm 2024*

TỜ TRÌNH

Về việc: Báo cáo Tài chính năm 2023 đã được kiểm toán, Phương án Phân phối Lợi nhuận năm 2023, Phương án Chi trả cổ tức năm 2023 và Phương án Tăng vốn Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance)

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 các nội dung sau:

I. Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst &Young Việt Nam

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 của Công ty. Báo cáo tài chính năm 2023 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 Phân phối Lợi nhuận năm 2023

Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCĐ) thông qua Phương án Phân phối Lợi nhuận năm 2023, nội dung cụ thể như sau:

2.1. Phương án Trích lập các quỹ theo quy định; các quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Số tiền	Thuyết minh
1	**Lợi nhuận sau thuế TNDN năm 2023 (*)**	**328.378.151.253**	
2	**Trích các Quỹ**	**59.108.067.226**	
2.1	Trích Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	16.418.907.563	Trích 5% LNST
2.2	Trích Quỹ dự phòng tài chính	32.837.815.125	Trích 10% LNST
2.3	Trích Quỹ khen thưởng	4.925.672.269	Trích 1,5% LNST
2.4	Trích Quỹ phúc lợi	4.925.672.269	Trích 1,5%/LNST
3	**Lợi nhuận năm 2023 còn lại chưa phân phối sau khi trích lập các quỹ**	**269.270.084.027**	

(*) Trên BCTC năm 2023 đã kiểm toán, chỉ tiêu Lợi nhuận sau thuế làm tròn đến hàng triệu đồng là 328.379 triệu đồng.

2.2. Lợi nhuận năm 2023 sau khi trích lập các quỹ và Lợi nhuận để lại từ các năm trước 570.853.135.226 đồng (bao gồm 269.270.084.027 đồng lợi nhuận năm 2023 sau khi trích lập các quỹ nêu trên và 301.583.051.199 đồng lợi nhuận để lại từ các năm trước) được trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt chi trả cổ tức nêu tại Mục III Tờ trình này.

III. Phương án chi trả cổ tức năm 2023 và Phương án tăng vốn Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

3.1. Phương án chi trả cổ tức năm 2023

Căn cứ Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 15/01/2024, các tổ chức tín dụng được khuyến kích chi trả cổ tức cho các cổ đông bằng cổ phiếu nhằm nâng cao năng lực tài chính và khả năng cấp tín dụng cho nền kinh tế, ổn định mặt bằng lãi suất thị trường. Do đó, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua: Phương án chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước còn lại chưa chia, mức 8%.

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2023 sau khi trích lập các quỹ	269.270.084.027
2	Lợi nhuận để lại từ các năm trước	301.583.051.199
3	Tổng lợi nhuận chưa phân phối sau khi trích lập các quỹ của năm 2023 và Lợi nhuận để lại từ các năm trước (3) = (2) + (1)	570.853.135.226
4	Cổ tức năm 2023 bằng cổ phiếu (tỷ lệ 8%)	563.398.631.200 làm tròn thành 563.398.630.000
5	**Lợi nhuận còn lại sau khi trả cổ tức năm 2023**	7.454.505.226

Chi tiết Phương án tăng vốn điều lệ để chi trả cổ tức trình bày tại Phụ lục 01 đính kèm.

3.2. Phương án tăng vốn Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Thực hiện định hướng chiến lược phát triển Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance) đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030, xác định vai trò trọng yếu của việc nâng cao năng lực tài chính nói chung, năng lực vốn nói riêng nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh; và thực hiện tăng vốn để chi trả cổ tức năm 2023 trình ĐHĐCĐ, Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Phương án tăng vốn Điều lệ trong năm 2024, với các nội dung sau:

- Vốn Điều lệ của Công ty tại thời điểm hiện tại là: **7.042.482.890.000** đồng, tương ứng 704.248.289 cổ phần.

- Vốn Điều lệ dự kiến tăng thêm: 638.398.630.000 đồng, tương ứng 63.839.863 cổ phần.
- Vốn Điều lệ dự kiến sau khi tăng: 7.680.881.520.000 đồng, tương ứng 768.088.152 cổ phần.

Số lượng cổ phần dự kiến phát hành cho từng đối tượng như sau:

STT	Đối tượng và hình thức phát hành	Số lượng cổ phần dự kiến phát hành *(ĐVT: Cổ phần)*	Giá trị phát hành dự kiến tính theo mệnh giá *(ĐVT: VNĐ)*
1	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại với tỷ lệ 8%	56.339.863	563.398.630.000
2	Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo chương trình lựa chọn người lao động của Công ty - Chương trình ESOP	7.500.000	75.000.000.000
Tổng cộng		**63.839.863**	**638.398.630.000**

3.2.1. Phương án tăng Vốn Điều lệ thông qua việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn Lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại

Phương án tăng Vốn Điều lệ thông qua việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn Lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại, (sau đây gọi là "Phương án Tăng vốn Điều lệ Đợt 1") theo Phụ lục 01 đính kèm (Chi tiết tại Mục II.1, Phụ lục 01).

3.2.2. Phương án tăng Vốn điều lệ từ Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động (Chương trình ESOP)

Phương án tăng Vốn điều lệ từ Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động - Chương trình ESOP (sau đây gọi là "Phương án Tăng vốn Điều lệ Đợt 2") theo Phụ lục 01 đính kèm (Chi tiết tại Mục II.2, Phụ lục 01).

IV. Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024:

4.1. Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ để triển khai thực hiện trong năm 2024 tại Mục III nêu trên.

4.2. Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị căn cứ vào các nội dung tại Mục III thực hiện:

4.2.1. Quyết định lựa chọn thời điểm thích hợp để thực hiện các công việc và thủ tục liên quan để hoàn tất việc tăng vốn điều lệ sau khi nhận được phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền liên quan.

4.2.2. Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ theo thực tế triển khai và theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hoặc/và cho mục đích tuân thủ các quy định Pháp luật có liên quan; xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ và thủ tục liên quan đến đợt phát hành theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan quản lý có thẩm quyền khác nhằm triển khai hiệu quả các đợt tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của Công ty và các quy định của pháp luật.

4.2.3. Quyết định tiêu chuẩn, các thỏa thuận/cam kết với người lao động và danh sách người lao động được tham gia chương trình ESOP, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng, thời gian thực hiện chương trình, xây dựng và ban hành Quy chế ESOP.

4.2.4. Quyết định phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh và cổ phiếu chưa được phân phối hết (nếu có) trong các đợt phát hành cổ phiếu nêu trên.

4.2.5. Quyết định triển khai thực hiện các thủ tục pháp lý có liên quan, quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu theo từng đợt đáp ứng quy định Pháp luật và quy định nội bộ của Công ty về tỷ lệ sở hữu nước ngoài.

4.2.6 Thực hiện thủ tục xin chấp thuận, đăng ký tăng vốn điều lệ, điều chỉnh giấy phép và các thủ tục liên quan đến phương án tăng vốn theo dề xuất tại tờ trình này tại Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Kế hoạch và Đầu tư và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

4.2.7. Quyết định và thực hiện toàn bộ trình tự, thủ tục, công việc liên quan đến việc đăng ký lưu ký bổ sung cổ phiếu phát hành thêm với Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm trên Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh phù hợp với quy định Pháp luật tại thời điểm thực hiện.

4.2.8. Chủ động quyết định các nội dung khác phát sinh và/hoặc có liên quan đến việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ theo nguyên tắc đảm bảo thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ, tuân thủ đúng các quy định của Pháp luật và Điều lệ của Công ty.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua./.

Nơi nhận:
- HĐQT, Ban TGĐ;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: K.TCKT, K.QTĐH.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

M.S.D.N: 0102806367 CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC THÀNH PHỐ HÀ NỘI

PHẠM TRUNG KIÊN

PHỤ LỤC 01: PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
(Đính kèm Tờ trình số 06/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 23/02/2024)

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

Đối với các Tổ chức tín dụng, vốn điều lệ là một trong những yếu tố quan trọng. Bởi lẽ vốn điều lệ bảo đảm cho sự an toàn trong hoạt động của tổ chức, đồng thời là cơ sở để mở rộng việc kinh doanh của Tổ chức tín dụng. Trong bối cảnh Công ty đang đẩy mạnh phát triển hoạt động kinh doanh, việc tăng vốn điều lệ là cấp thiết nhằm tăng cường năng lực tài chính, nâng cao hiệu quả hoạt động.

Vốn điều lệ của EVNFinance tính đến 31/12/2023 là 7.042.482.890.000 đồng. Với định hướng phát triển, cung cấp đa đạng các sản phẩm, dịch vụ trên cơ sở số hóa hoạt động, trong điều kiện kinh doanh hiện nay, dự báo các xu hướng phát triển trong tương lai, tăng vốn điều lệ của EVNFinance có ý nghĩa rất quan trọng trong quá trình nâng cao năng lực tài chính, phát triển các sản phẩm dịch vụ mới song song duy trì các hoạt động kinh doanh hiện hữu, hướng tới tăng trưởng quy mô, phát triển đa dạng các sản phẩm dịch vụ. 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.

EVNFinance định hướng trở thành một định chế tài chính tổng hợp cung cấp các sản phẩm dịch vụ trên nền tảng số, tiếp tục giữ vai trò chủ đạo về cung cấp các sản phẩm tài chính hữu ích 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 định hướng phát triển bền vững ESG (Môi trường – Quản trị - Xã hội), EVNFinance cần tăng cường tiềm lực tài chính hỗ trợ 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 EVNFinance 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.
- 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 EVNFinance, tạo cơ sở để EVNFinance hội nhập và hợp tác hiệu quả với các tổ chức tín dụng trong nước và quốc tế.

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.

II. Phương án tăng Vốn Điều lệ

Các Đợt dự kiến tăng Vốn Điều lệ trong năm 2024:

- 01 Đợt tăng Vốn Điều lệ thông qua việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn Lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại (sau đây gọi là "Phương án tăng Vốn Điều lệ Đợt 1");
- 01 Đợt tăng Vốn Điều lệ thông qua việc Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động - Chương trình ESOP (sau đây gọi là "Phương án tăng Vốn Điều lệ Đợt 2").

II.1. Đợt 1 - Phương án tăng Vốn Điều lệ thông qua việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn Lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại với tỷ lệ 8%

1. **Vốn Điều lệ**

- Mức Vốn Điều lệ hiện tại: 7.042.482.890.000 đồng.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 56.339.863 cổ phiếu.
- Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến phát hành theo mệnh giá: 563.398.630.000 đồng.
- Mức Vốn Điều lệ dự kiến tăng thêm: 563.398.630.000 đồng.
- Vốn Điều lệ dự kiến sau khi chia cổ tức: 7.605.881.520.000 đồng.
- Hình thức tăng vốn và phát hành: Phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu từ lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức năm 2023 sau khi đã trích lập đầy đủ các khoản, các quỹ theo quy định của pháp luật và lợi nhuận các năm trước còn lại chưa chia.

2. **Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại cho cổ đông hiện hữu**

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực
- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần.
- Số lượng cổ phiếu theo Vốn Điều lệ dự kiến trước thời điểm phát hành: 704.248.289 cổ phiếu, trong đó:
  + Số lượng cổ phiếu đang lưu hành dự kiến tại thời điểm trả cổ tức: 704.248.289 cổ phiếu;
  + Số lượng cổ phiếu quỹ dự kiến tại thời điểm trả cổ tức: 0 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 56.339.863 cổ phiếu.
- Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến phát hành theo mệnh giá: 563.398.630.000 đồng
- Tỷ lệ thực hiện quyền: 100 : 8 (Mỗi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu nắm giữ 01 (một) cổ phiếu sẽ được hưởng 01 (một) quyền nhận cổ tức, cứ 100 quyền nhận cổ tức sẽ được nhận thêm 08 (tám) cổ phiếu mới), tương ứng với tỷ lệ cổ tức là 8% trên mệnh giá.
- Nguồn vốn được sử dụng để phát hành cổ phiếu trả cổ tức: từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối sau khi trích lập các quỹ của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.

- Đối tượng phát hành: cổ đông hiện hữu 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. Các cổ đông hiện hữu sở hữu cổ phiếu đang trong tình trạng hạn chế chuyển nhượng vẫn được nhận cổ phiếu từ đợt phát hành này.
- Phương án xử lý số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có): Số lượng cổ phiếu 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. Phần lẻ thập phân phát sinh (số cổ phiếu lẻ) được Công ty hủy bỏ.

  *Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, cổ đông Nguyễn Văn A đang sở hữu 105 cổ phiếu. Theo tỷ lệ thực hiện cổ đông Nguyễn Văn A nhận được (105*8%) = 8,4 cổ phiếu, phần lẻ thập phân 0,4 cổ phiếu sẽ được hủy bỏ. Như vậy, thực tế cổ đông Nguyễn Văn A sẽ nhận được 8 cổ phiếu mới.*
- Thời gian dự kiến thực hiện: Từ Quý II năm 2024, sau khi được Ngân hàng Nhà nước và UBCKNN chấp thuận phát hành.
- Thời gian dự kiến hoàn thành: Dự kiến hoàn thành trong Quý III năm 2024 hoặc cho đến khi EVNFinance hoàn thành các thủ tục theo quy định của pháp luật.
- Đăng ký chứng khoán bổ sung và đăng ký niêm yết bổ sung số cổ phiếu phát hành thêm: Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký chứng khoán bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE) theo đúng quy định của Pháp luật.

3. Dự kiến các chỉ tiêu tài chính

Việc tăng vốn điều lệ là bước quan trọng, củng cố năng lực tài chính cho EVNFinance ngày càng phát triển, nâng cao vị thế, là một trong những giải pháp góp phần hoàn thành kế hoạch, định hướng kinh doanh của EVNFinance trong giai đoạn năm 2024 - 2025. EVNFinance phấn đấu đem lại mức lợi nhuận kỳ vọng cho cổ đông EVNFinance, đặc biệt trong bối cảnh nền kinh tế còn nhiều khó khăn, diễn biến khó lường. EVNFinance dự kiến kế hoạch năm 2024, 2025 với các số liệu chính như sau:

➢ Bảng cân đối kế toán

Đơn vị: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	KH Năm 2024	KH Năm 2025
A.	**TÀI SẢN**	**54.500**	**60.500**
I.	**Tiền mặt**	**2**	**2**
II.	**Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước**	**930**	**1.100**

STT	CHỈ TIÊU	KH Năm 2024	KH Năm 2025
III.	**Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**	**9.224**	**9.712**
IV.	**Cho vay khách hàng**	**36.607**	**41.836**
1.	Cho vay khách hàng	37.501	43.146
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(893)	(1.310)
V.	**Chứng khoán đầu tư**	**2.326**	**2.326**
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	2.430	2.430
2.	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(105)	(105)
VI.	**Góp vốn, đầu tư dài hạn**	**2.998**	**2.998**
1.	Đầu tư dài hạn khác	3.006	3.006
2.	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(9)	(9)
VII.	**Tài sản cố định**	**64**	**52**
VIII.	**Tài sản Có khác**	**2.350**	**2.475**
B.	**NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU**	**54.500**	**60.500**
I.	**Tiền gửi và vay các TCTD khác**	**11.467**	**11.889**
II.	**Tiền gửi của khách hàng**	**6.118**	**8.618**
III.	**Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro**	**7.962**	**9.462**
IV.	**Phát hành giấy tờ có giá**	**18.667**	**20.167**
V.	**Các khoản nợ khác**	**1.295**	**828**
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		**45.510**	**50.965**
VI.	**Vốn chủ sở hữu**	**8.990**	**9.535**
1.	Vốn và các quỹ	8.514	8.968
2.	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	476	567

(*) Công ty đảm bảo thực hiện tăng trưởng tín dụng năm 2024, 2025 theo mức cho phép của Ngân hàng Nhà nước.

➢ Báo cáo kết quả kinh doanh

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH năm 2024	KH năm 2025
1	*Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự*	*4.383*	*4.914*
2	*Chi phí lãi và các chi phí tương tự*	*(3.049)*	*(3.464)*
I	Thu nhập lãi thuần	1.334	1.450
3	*Thu nhập từ hoạt động dịch vụ*	*80*	*49*
4	*Chi phí hoạt động dịch vụ*	*(4)*	*(3)*
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	76	46
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(99)	(104)
IV	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	15	30
V	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	55	30

STT	Chỉ tiêu	KH năm 2024	KH năm 2025
VI	Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	2	12
VII	Chi phí hoạt động	(309)	(317)
VIII	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.073	1.146
IX	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(488)	(447)
X	**Tổng lợi nhuận trước thuế**	**585**	**700**

(*) Kế hoạch phân phối Lợi nhuận từng năm sẽ trình ĐHĐCĐ phê duyệt.

II.2. Đợt 2 - Phương án tăng Vốn Điều lệ từ Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động - Chương trình ESOP

1. Vốn Điều lệ

- Vốn điều lệ dự kiến trước khi tăng vốn: 7.605.881.520.000 đồng, tương ứng 760.588.152 cổ phiếu (số tạm tính dự kiến sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023, số này có thể thay đổi theo kết quả phát hành của đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 7.500.000 cổ phiếu.
- Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến phát hành tính theo mệnh giá: 75.000.000.000 đồng.
- Vốn Điều lệ dự kiến tăng thêm: 75.000.000.000 đồng.
- Vốn Điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành đợt phát hành: 7.680.881.520.000 đồng.
- Hình thức tăng vốn và phát hành: Tăng vốn Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo chương trình lựa chọn cho người lao động.

2. Phương án tăng Vốn Điều lệ từ Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động - Chương trình ESOP

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.
- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa: 7.500.000 cổ phiếu.
- Tỷ lệ phát hành dự kiến (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành dự kiến trước đợt phát hành): 1% (tỷ lệ tạm tính dự kiến sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023, tỷ lệ này có thể thay đổi theo kết quả phát hành của đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức)
- Tổng giá trị phát hành dự kiến tối đa tính theo mệnh giá: 75.000.000.000 đồng.
- Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phiếu.Đối tượng phát hành: Người lao động của Công ty đáp ứng tiêu chuẩn, thuộc danh sách được Hội đồng Quản trị thông qua.

- Mục đích phát hành: Gắn kết lợi ích của CBNV và Công ty, thu hút, duy trì và thúc đẩy CBNV có năng lực cống hiến và gắn bó lâu dài với Công ty.
- Tiêu chuẩn và danh sách người lao động được tham gia chương trình: Nhân sự chủ chốt và người lao động đã có đóng góp cho sự phát triển của Công ty. Ủy quyền cho HĐQT thông qua danh sách người lao động được tham gia chương trình, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng và số cổ phiếu phân phối cho từng đối tượng cụ thể, thời gian thực hiện chương trình, xây dựng và ban hành Quy chế ESOP.
- Chuyển nhượng quyền mua: CBNV không được chuyển nhượng quyền mua cho người khác nếu không mua.
- Mục đích sử dụng vốn: Số tiền thu được từ đợt phát hành để bổ sung vốn lưu động được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của EVNFinance trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông.
- Phương án xử lý số cổ phiếu không phân phối hết: Trong trường hợp CBNV không mua hết cổ phiếu phát hành theo chương trình ESOP thì ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT phân phối số cổ phiếu còn lại cho CBNV khác có tên trong Danh sách CBNV được tham gia chương trình ESOP với giá chào bán là 10.000 đồng/cổ phiếu trên cơ sở đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành về điều kiện thủ tục và giới hạn sở hữu cổ phiếu trong Tổ chức Tín dụng phi ngân hàng.
- Trong trường hợp hết thời hạn phân phối cổ phiếu theo quy định của pháp luật, nếu vẫn còn cổ phiếu chưa phân phối hết thì số cổ phiếu chưa phân phối hết này được hủy và HĐQT ra quyết định kết thúc đợt phát hành.
- Hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu phát hành cho CBNV theo chương trình ESOP và cổ phiếu phát hành theo chương trình ESOP mà CBNV không mua hết được bán cho CBNV khác bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành theo quy định tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020.
- Thời gian dự kiến thực hiện đợt phát hành: Từ Quý III/2024, ngay sau khi kết thúc đợt tăng vốn lần 1 (Đợt 1) và được Ngân hàng Nhà nước và UBCKNN chấp thuận.
- Thời gian dự kiến hoàn thành: trong năm 2024 hoặc cho đến khi EVNFinance hoàn thành xong các thủ tục theo quy định của pháp luật.
- Đăng ký chứng khoán bổ sung và niêm yết bổ sung số cổ phiếu phát hành thêm: Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký chứng khoán bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE) theo đúng quy định của Pháp luật.

3. Dự kiến các chỉ tiêu tài chính

EVNFinance dự kiến kế hoạch năm 2024, 2025 như sau:

➢ Bảng cân đối kế toán

Đơn vị: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	KH Năm 2024	KH Năm 2025
A.	**TÀI SẢN**	**54.500**	**60.500**
I.	**Tiền mặt**	**2**	**2**
II.	**Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước**	**930**	**1.100**
III.	**Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**	**9.224**	**9.712**
IV.	**Cho vay khách hàng**	**36.607**	**41.836**
1.	Cho vay khách hàng	37.501	43.146
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(893)	(1.310)
V.	**Chứng khoán đầu tư**	**2.326**	**2.326**
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	2.430	2.430
2.	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(105)	(105)
VI.	**Góp vốn, đầu tư dài hạn**	**2.998**	**2.998**
1.	Đầu tư dài hạn khác	3.006	3.006
2.	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(9)	(9)
VII.	**Tài sản cố định**	**64**	**52**
VIII.	**Tài sản Có khác**	**2.350**	**2.475**
B.	**NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU**	**54.500**	**60.500**
I.	**Tiền gửi và vay các TCTD khác**	**11.467**	**11.889**
II.	**Tiền gửi của khách hàng**	**6.118**	**8.618**
III.	**Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro**	**7.962**	**9.462**
IV.	**Phát hành giấy tờ có giá**	**18.667**	**20.167**
V.	**Các khoản nợ khác**	**1.295**	**828**
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		**45.510**	**50.965**
VI.	**Vốn chủ sở hữu**	**8.990**	**9.535**
1.	Vốn và các quỹ	8.514	8.968
2.	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	476	567

(*) Công ty đảm bảo thực hiện tăng trưởng tín dụng năm 2024, 2025 theo mức cho phép của Ngân hàng Nhà nước.

➢ Báo cáo kết quả kinh doanh

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH năm 2024	KH năm 2025
1	*Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự*	*4.383*	*4.914*
2	*Chi phí lãi và các chi phí tương tự*	*(3.049)*	*(3.464)*
I	Thu nhập lãi thuần	1.334	1.450
3	*Thu nhập từ hoạt động dịch vụ*	*80*	*49*
4	*Chi phí hoạt động dịch vụ*	*(4)*	*(3)*
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	76	46

STT	Chỉ tiêu	KH năm 2024	KH năm 2025
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(99)	(104)
IV	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	15	30
V	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	55	30
VI	Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	2	12
VII	Chi phí hoạt động	(309)	(317)
VIII	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.073	1.146
IX	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(488)	(447)
X	**Tổng lợi nhuận trước thuế**	**585**	**700**

(*) Kế hoạch phân phối Lợi nhuận từng năm sẽ trình ĐHĐCĐ phê duyệt.

III. Dự kiến phương án sử dụng vốn

1. Dự kiến kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm trong hoạt động kinh doanh

1.1. Số vốn điều lệ tăng thêm từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận năm 2023 và lợi nhuận các năm trước để lại

Vốn chủ sở hữu tăng thêm sẽ được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của EVNFinance trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông. Công ty dự kiến sử dụng vốn vào một số lĩnh vực như sau:

Phát triển mạnh về quy mô dịch vụ tài chính cho nhóm khách hàng ESG

Nhóm phát triển bền vững – ESG (Môi trường – Xã hội – Quản trị) đang hiện hữu ở nhiều ngành nghề, lĩnh vực, với vai trò "huyết mạch", trong đó các dịch vụ tài chính là nhân tố chủ đạo của nền kinh tế, do đó khi triển khai ESG sẽ cho phép các tổ chức tài chính không chỉ thúc đẩy chuyển đổi trong ngành này mà còn thúc đẩy áp dụng ESG trong các ngành khác thông qua việc cung cấp tài chính bền vững.

Hiểu được tầm quan trọng đó, EVNFinance định hướng ESG là mục tiêu trọng tâm. Cơ sở vững chắc về ESG có thể tạo ra các giá trị lâu dài và bền vững. Cơ sở đó giúp Công ty sẽ khai thác các thị trường mới để mở rộng quy mô dịch vụ tài chính, tăng doanh thu, đồng thời nâng cao lợi tức đầu tư.

Phát triển mạnh về quy mô dịch vụ tài chính có ứng dụng công nghệ số, phát triển các hoạt động kinh doanh nền tảng, 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:

- Ưu tiên tập trung nguồn lực để phát triển hoạt động công nghệ số khai thác các cơ hội kinh doanh, nắm bắt biến động nhu cầu thị trường để cung cấp sản phẩm dịch vụ phù hợp, đảm bảo đủ năng lực cạnh tranh trong giai đoạn mới. Đồng thời, đối với các

sản phẩm dịch vụ mới, Công ty sẽ 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, đảm bảo an toàn hoạt động.

- Khai thác phát triển công nghệ mới ứng dụng vào việc cung cấp các sản phẩm dịch vụ mới đáp ứng nhu cầu của khách hàng nhanh chóng, thuận tiện, thủ tục đơn giản.

- Tiếp tục đầu tư, ứng dụng công nghệ hiện đại vào việc cung cấp sản phẩm hiện hữu, đảm bảo yếu tố cạnh tranh khi cung cấp sản phẩm ra thị trường, nắm bắt cơ hội trên thị trường để cung cấp sản phẩm dịch vụ mới, có tính cạnh tranh cao.

1.2. Số vốn điều lệ tăng thêm từ phát hành cổ phiếu cho CBNV theo Chương trình lựa chọn cho người lao động - Chương trình ESOP

Số tiền thu được từ đợt phát hành để bổ sung vốn sử dụng vào hoạt động kinh doanh thường xuyên của EVNFinance trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông.

2. Khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát rủi ro đối với quy mô vốn điều lệ mới

Theo định hướng phát triển, EVNFinance có kế hoạch tăng trưởng quy mô nguồn vốn chủ sở hữu, cùng với việc củng cố phát triển đồng bộ các nguồn lực khác. Theo đó, khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát rủi ro của Công ty luôn đảm bảo đáp ứng yêu cầu, phù hợp với tốc độ tăng của quy mô vốn điều lệ, cụ thể:

- Hội đồng Quản trị Công ty bao gồm các thành viên có trình độ chuyên môn cao, có kinh nghiệm trong lĩnh vực quản lý doanh nghiệp, tài chính ngân hàng, có tầm nhìn chiến lược. Việc điều hành quản trị được thực hiện theo nguyên tắc cùng thảo luận để đạt được sự đồng thuận. Các thành viên Hội đồng Quản trị được phân công phụ trách theo nhóm lĩnh vực với sự hỗ trợ của các Ủy ban chuyên trách, đảm bảo điều hành quản trị kịp thời, hiệu quả.
- Ban Kiểm soát có các thành viên theo quy định, thực hiện kiểm soát chặt chẽ tất cả các hoạt động của Công ty thông qua hệ thống các văn bản quy định nội bộ. Bên cạnh đó, tính tuân thủ được kiểm tra định kỳ, khách quan bởi Phòng Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát và được các đơn vị chuyên môn kiểm tra chéo lẫn nhau trong quá trình tác nghiệp.
- Ban Điều hành Công ty gồm các thành viên có kinh nghiệm và chuyên môn cao trong lĩnh vực phụ trách, chỉ đạo triển khai hiệu quả các định hướng chiến lược, kế hoạch của Hội đồng Quản trị, Đại hội đồng cổ đông giao.
- Công ty đã ban hành Quy chế Quản trị nội bộ, triển khai điều hành Công ty công khai, minh bạch, hiệu quả, tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam từng thời kỳ và hướng tới thông lệ, chuẩn mực quốc tế.
- Công ty luôn chú trọng đầu tư phát triển hệ thống công nghệ thông tin, đẩy nhanh chuyển đổi số, nâng cao năng lực cạnh tranh và hiệu quả quản trị điều hành.

Việc tăng vốn điều lệ có tầm quan trọng vô cùng lớn đối với Công ty, giúp Công ty tăng khả năng cạnh tranh và mở rộng quy mô hoạt động. Với số vốn lớn hơn, Công ty có thể đầu tư vào các hoạt động mở rộng hoạt động kinh doanh, nghiên cứu và phát triển, và mở rộng thị trường tiềm năng. Đồng thời, tăng vốn điều lệ có thể giúp Công ty cải thiện thước đo tài chính của mình, giúp thu hút đầu tư từ các nhà đầu tư khác và tăng cơ hội tiếp cận các nguồn vốn tài trợ khác nhau. Điều này cũng giúp tăng giá trị thị trường của Công ty và có sự ổn định tài chính hơn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động kinh doanh.

Công ty 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 Công ty trở thành định chế tài chính hiện dại, chuyên nghiệp, hội nhập và phát triển bền vững.

****

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 07/TTr-TCĐL-HĐQT	*Hà Nội ngày 23 tháng 02 năm 2024*

TỜ TRÌNH

Về việc Thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2024; Thưởng Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành năm 2024

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

- *Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;*
- *Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng;*
- *Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua ngày 17/3/2023.*

Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính báo cáo tình hình thực hiện thù lao, phụ cấp, thưởng HĐQT, Ban Kiểm soát (Ban KS) năm 2023 và kính trình ĐHĐCĐ thường niên 2024 thông qua kế hoạch thù lao, phụ cấp HĐQT, Ban KS năm 2024; kế hoạch thưởng HĐQT, Ban KS, Ban Điều hành (Ban ĐH) năm 2024 của Công ty như sau:

1. Báo cáo về Thù lao, phụ cấp, thưởng năm 2023

1.1. Thù lao, phụ cấp HĐQT, Ban KS thực hiện năm 2023

- Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023, Tổng thù lao, phụ cấp năm 2023 của thành viên HĐQT, Ban KS được phê duyệt là **5.222.774.192** đồng (*Năm tỷ, hai trăm hai mươi hai triệu, bảy trăm bảy mươi tư nghìn, một trăm chín mươi hai đồng*).
- Tổng thù lao, phụ cấp thực hiện năm 2023 của thành viên HĐQT, Ban KS là **5.222.774.191** đồng (*Năm tỷ, hai trăm hai mươi hai triệu, bảy trăm bảy mươi tư nghìn, một trăm chín mươi mốt đồng*), đảm bảo tuân thủ quy định về thù lao, phụ cấp HĐQT, Ban KS được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 phê duyệt.

1.2. Thưởng HĐQT, Ban KS, Ban ĐH năm 2023

- Theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, mức thưởng HĐQT, Ban KS, Ban ĐH trong trường hợp kết quả lợi nhuận trước thuế thực hiện đạt hoặc vượt mức kế hoạch 560 tỷ đồng, trích thưởng cho HĐQT, Ban KS, Ban ĐH đảm bảo không vượt quá 01% lợi nhuận sau thuế, đồng thời không vượt quá phần lợi nhuận

sau thuế thực tế tăng thêm so với kế hoạch. Trường hợp kết quả lợi nhuận trước thuế thực hiện không đạt mức kế hoạch 560 tỷ đồng, Công ty sẽ không trích thưởng cho HĐQT, Ban KS, Ban ĐH.

- Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2023 của Công ty, Hội đồng Quản trị đề xuất không trích thưởng HĐQT, Ban KS, Ban ĐH năm 2023.

2. Trình Thù lao, phụ cấp, thưởng năm 2024

2.1. Thù lao, phụ cấp HĐQT, Ban KS năm 2024

- HĐQT kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt Tổng thù lao, phụ cấp của HĐQT, Ban KS năm 2024 là: **6.000.000.000 đồng** (*Sáu tỷ đồng*).
- Đối với các trường hợp thành viên HĐQT kiêm nhiệm chức danh trong Ban ĐH, các chức danh khác trong Công ty thì chỉ hưởng lương Ban ĐH, lương chức danh khác trong Công ty, không hưởng thù lao, phụ cấp của HĐQT.

2.2. Thưởng HĐQT, Ban KS, Ban ĐH năm 2024

HĐQT trình cơ chế thưởng HĐQT, Ban KS, Ban ĐH như sau:

- Trường hợp kết quả lợi nhuận trước thuế năm 2024 thực hiện không đạt mức kế hoạch 585 tỷ đồng, Công ty sẽ không trích thưởng cho HĐQT, Ban KS, Ban ĐH.
- Trường hợp lợi nhuận trước thuế thực hiện vượt không quá 10% lợi nhuận trước thuế kế hoạch: Trích thưởng không vượt quá 01% lợi nhuận sau thuế, đảm bảo mức thưởng không vượt quá phần lợi nhuận sau thuế tăng thêm so với kế hoạch.
- Trường hợp lợi nhuận trước thuế thực hiện vượt trên 10% lợi nhuận trước thuế kế hoạch: Trích thưởng không vượt quá 1,5% lợi nhuận sau thuế, đảm bảo mức thưởng không vượt quá phần lợi nhuận sau thuế tăng thêm so với kế hoạch.
- ĐHĐCĐ giao/ủy quyền HĐQT quyết định mức thưởng cụ thể căn cứ trên kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 thực tế đạt được theo cơ chế thưởng nêu trên.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.
Trân trọng./.

Nơi nhận:
- HĐQT, Ban TGĐ;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: K.TCKT, K.QTĐH.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

M.S.D.N: 0102806367 CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC THÀNH PHỐ HÀ NỘI

PHẠM TRUNG KIÊN

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**
Số: 08/TTr-TCĐL-HĐQT	*Hà Nội ngày 23 tháng 02 năm 2024*

TỜ TRÌNH

Về việc: Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa; Lựa chọn chiến lược phát triển theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh; Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025

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

- *Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;*
- *Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng;*
- *Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 17/3/2023.*

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance) kính báo cáo và trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCĐTN 2024) các nội dung như sau:

I. Tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài

Tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài hiện nay là 50% Vốn Điều lệ của EVNFinance, theo quy dịnh của pháp luật. Nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho các nhà đầu tư trong nước có tiềm năng và mong muốn tham gia là cổ đông của EVNFinance, Hội đồng Quản trị kính trình ĐHĐCĐTN 2024 phê duyệt:

1) Thông qua tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tối đa ở mức 15% Vốn điều lệ của EVNFinance. Trường hợp nội dung này được ĐHĐCĐTN 2024 phê duyệt sẽ được quy định cụ thể tại Điều lệ của EVNFinance.
2) Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục thực hiện, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.

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

Hội đồng Quản trị kính trình ĐHĐCĐTN 2024 phê duyệt, thông qua Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh, cụ thể:

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

2) **Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị thực hiện:**

- Xây dựng lộ trình, chính sách liên quan đến việc tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh của EVNFinance;
- Phê duyệt kế hoạch và nguồn lực triển khai tại EVNFinance;
- Giám sát tình hình thực hiện tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh của EVNFinance.

Chi tiết nội dung trình theo Phụ lục 01 đính kèm.

III. Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực và Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị hoàn thiện các nội dung chi tiết theo quy định pháp luật

Hội đồng Quản trị kính trình ĐHĐCĐTN 2024 phê duyệt, thông qua:

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

Chi tiết theo Phụ lục 02 đính kèm.

3.2. Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị hoàn thiện các nội dung chi tiết theo quy định pháp luật bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

3.2.1. Quyết định toàn bộ nội dung chi tiết của Phương án;

3.2.2. Xây dựng, hoàn thiện, chỉnh sửa Phương án theo yêu cầu của Cơ quan quản lý nhà nước;

3.2.3. Chỉ đạo triển khai, thực hiện Phương án;

3.2.4. Thực hiện các công việc cần thiết khác để xây dựng, hoàn thiện và triển khai Phương án.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

Trân trọng./.

Nơi nhận:
- HĐQT, Ban TGĐ;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: K.TCKT, K.QTĐII.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

M.S.D.N: 0102806... CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC THÀNH PHỐ HÀ NỘI

PHẠM TRUNG KIÊN

Phụ lục 01

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
V/V LỰA CHỌN CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN EVNFINANCE THEO HƯỚNG TÍCH HỢP CÁC YẾU TỐ BỀN VỮNG VÀO HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1. Xu thế phát triển bền vững trên thế giới và Việt Nam

- Phát triển bền vững là sự phát triển nhằm đáp ứng nhu cầu của thế hệ hiện tại mà không làm tổn hại đến khả năng đáp ứng những nhu cầu này của thế hệ tương lai. Phát triển bền vững ESG dựa trên cơ sở kết hợp chặt chẽ, hài hòa giữa vấn đề tăng trưởng kinh tế, giải quyết các vấn đề xã hội và bảo vệ môi trường. Đặc biệt hơn nữa trong bối cảnh biến đổi khí hậu toàn cầu, các xung đột địa chính trị ngày càng gia tăng và khó lường thì Phát triển bền vững là xu thế tất yếu mang tính toàn cầu.
- Việt Nam là quốc gia cam kết mạnh mẽ trong thực hiện các mục tiêu phát triển bền vững thông qua việc ban hành Định hướng chiến lược phát triển bền vững Việt Nam năm 2004, Chiến lược phát triển bền vững Việt Nam giai đoạn 2011-2020 và gần đây nhất là Kế hoạch hành động quốc gia thực hiện Chương trình nghị sự 2030 vì sự phát triển bền vững.
- Đối với doanh nghiệp nói chung và EVNFinance nói riêng, phát triển bền vững vừa là thách thức nhưng cũng là cơ hội. Những thách thức đặt ra cho các doanh nghiệp trong quá trình hướng tới phát triển bền vững đó là: Chi phí ban đầu cao và thời gian thu hồi vốn lâu; Khó khăn trong đo lường và chứng minh tính bền vững; Khó khăn khi thay đổi từ những hình thức kinh doanh truyền thống; Khó để cân bằng các mục tiêu kinh tế và bền vững.
- Tuy nhiên thay vì xem việc phát triển bền vững là một thách thức thì hiện nay nhiều doanh nghiệp tiên phong đang nhận ra cơ hội để chiếm lợi thế dẫn đầu nhằm nâng cao lợi thế cạnh tranh cho tổ chức như: Lợi thế cạnh tranh từ năng lực mới; Tiết kiệm chi phí nhờ nâng cao hiệu quả; Sản phẩm, dịch vụ và mô hình kinh doanh mới; Nâng cao uy tín thương hiệu; Mở rộng tiếp cận thị trường và mối quan hệ đối tác, đặc biệt là các đối tác nước ngoài.

2. Tổng quan chung về phát triển bền vững

- Phát triển bền vững ESG là viết tắt của Environmental - Môi trường, Social - Xã hội và Governance - Quản trị. Đây là một khái niệm trong lĩnh vực đầu tư và kinh doanh, thường được sử dụng để đo lường các yếu tố liên quan đến phát triển bền vững và ảnh hưởng của doanh nghiệp đến cộng đồng. Tiêu chuẩn này

nhằm đo lường hiệu quả hoạt động của doanh nghiệp với xã hội mà các nhà đầu tư có trách nhiệm sử dụng để sàng lọc các khoản đầu tư tiềm năng.

Tại sao ESG quan trọng?

- Môi trường Environmental: Đánh giá các vấn đề liên quan đến tác động của doanh nghiệp đến môi trường sống, như phát thải khí nhà kính, quản lý nước và chất thải, nguồn cung nguyên liệu thô, tác động từ biến đổi khí hậu...
- Xã hội Social: Đánh giá các vấn đề liên quan đến sự đa dạng, công bằng và hòa nhập của doanh nghiệp trong nội bộ và với các bên liên quan, như quản lý nguồn nhân lực/nhân sự, an ninh, bảo mật dữ liệu và quan hệ cộng đồng.
- Quản trị Governance: Đánh giá các vấn đề liên quan đến quản trị công ty, đạo đức kinh doanh, tiêu chuẩn đạo đức nghề nghiệp, bảo vệ quyền sở hữu trí tuệ, tuân thủ các quy định pháp luật và thông lệ quản trị công ty tiên tiến.

3. Thực trạng về phát triển bền vững tại EVNFinance

- Trong những năm qua, EVNFinance đã thực hành phát triển bền vững trong một số hoạt động kinh doanh. Tuy nhiên, nhận thức về phát triển bền vững tại EVNFinance chưa được đồng bộ và đầy đủ, các hoạt động triển khai đã có chương trình cụ thể theo từng năm nhưng chưa mang tính liền mạch trong kế hoạch từ hai năm đến ba hoặc năm năm. Vì vậy, EVNFinance cần có một định hướng chiến lược phát triển bền vững mang tính trung hạn và phù hợp với xu thế của thị trường.
- HĐQT EVNFinance đã nhận diện tầm quan trọng của phát triển bền vững ESG và có chủ trương tích hợp các yếu tố phát triển bền vững vào chiến lược kinh doanh và hoạt động cốt lõi của EVNFinance, từ đó, từng bước xây dựng chiến lược tích hợp trong dài hạn cũng như xây dựng thành văn hóa doanh nghiệp.
- Trong tháng 12/2023, Hội đồng Quản trị đã giao Ủy ban Chiến lược của Công ty nghiên cứu và tham mưu cho HĐQT trong kế hoạch triển khai ESG tại EVNFinance, đồng thời, Thành viên HĐQT tham gia Ủy ban Chiến lược sẽ là người giám sát hoạt động thực hiện ESG của Ban Điều hành.

4. Định hướng triển khai tích hợp các yếu tố bền vững trong hoạt động kinh doanh của EVNFinance

Trên cơ sở thực trạng về ESG tại EVNFinance, HĐQT đánh giá, việc tích hợp các yếu tố bền vững vào trong hoạt động kinh doanh của EVNFinance thông qua ba trụ cột chính, nhằm mục tiêu cân bằng mục tiêu kinh tế với các mục tiêu về môi trường – xã hội, hướng tới mô hình công ty tài chính có trách nhiệm (Responsible Finance). Khi đó, EVNFinance sẽ tập trung vào:

- Quản trị phát triển bền vững: Là việc tập trung vào cơ cấu quản trị, người lao động và nguồn nhân lực của EVNFinance. Trong đó, tập trung vào xây dựng văn hóa doanh nghiệp để gắn kết người lao động trong EVNFinance.
- Quản trị rủi ro phát triển bền vững: Là việc EVNFinance nhận diện các vấn đề rủi ro phát triển bền vững trong quá trình hoạt động kinh doanh của EVNFinance và tích hợp vào hệ thống quản lý rủi ro hiện tại của EVNFinance.
- Khung sản phẩm bền vững: Các đóng góp của EVNFinance cho xã hội, cho cộng đồng, cho môi trường thông qua các sản phẩm kinh doanh có trách nhiệm như: trái phiếu xanh, tín dụng xanh, tín dụng và đầu tư có trách nhiệm.

Phụ lục 02

PHƯƠNG ÁN CƠ CẤU LẠI GẮN VỚI XỬ LÝ NỢ XẤU GIAI ĐOẠN 2021 - 2025 CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC (EVNFINANCE)

Thực hiện yêu cầu của Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Công văn số 2981/NHNN-TTGSNH ngày 25/4/2023 về việc thực hiện xây dựng, phê duyệt Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (sau đây gọi tắt là "Phương án"). Theo đó, tại Phương án, Công ty xây dựng đưa ra các giải pháp khắc phục các tồn tại, hạn chế, ứng phó với các khó khăn, thách thức dự báo trong thời gian tới nhằm đảm bảo phù hợp với các quan điểm, mục tiêu nhiệm vụ tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025" và Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 của Ngân hàng nhà nước về việc Ban hành Kế hoạch hành động của ngành ngân hàng triển khai thực hiện Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025". Các nội dung chính của Phương án bao gồm:

I. Kết quả thực hiện Phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020 và cập nhật đến 31/12/2023

1. Đánh giá thực hiện kết quả mục tiêu chung

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance) đã xây dựng và báo cáo Ngân hàng Nhà nước (NHNN) về Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020 của EVNFinance tại Công văn số 180/CV-TCĐL-VPHĐQT ngày 25 tháng 5 năm 2018 và được Thống đốc NHNN chấp thuận tại Văn bản số 4036/NHNN-TTGSNH ngày 31/5/2018. Mục tiêu của Phương án - Giai đoạn 2016 - 2020 là giai đoạn Công ty xác định thực hiện Tăng trưởng hiệu quả, an toàn; Phát triển hoạt động tín dụng bán lẻ; Đảm bảo an toàn hoạt động, luôn duy trì tỷ lệ nợ xấu dưới 3%.

Kết quả thực hiện đến hết năm 2020, về cơ bản Công ty đã hoàn thành các nội dung Mục tiêu chung theo Phương án đã báo cáo như sau:

1. Đối với mục tiêu phát triển theo định hướng công ty tài chính tổng hợp, Công ty đã kiên trì phát triển theo định hướng phát triển đã được xác định, tổ chức tái cơ cấu bộ máy theo hướng linh hoạt đáp ứng yêu cầu phát triển, nâng cao năng lực quản trị, vận hành hoạt động trên cơ sở phát triển nguồn nhân lực trình độ cao; Xây dựng và triển khai kế hoạch tăng nguồn vốn chủ sở hữu qua từng năm.
2. Đối với mục tiêu tăng trưởng an toàn, hiệu quả: Công ty thực hiện tăng trưởng quy mô hoạt động qua từng năm, theo đó thực hiện tăng trưởng tín dụng an toàn, đảm bảo đáp ứng chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước, tăng trưởng nguồn vốn bền vững,

tăng trưởng lợi nhuận đảm bảo lợi ích của cổ đông; Đối với hoạt động huy động vốn, Công ty đã bám sát định hướng mở rộng hoạt động ra thị trường quốc tế, đặt nền tảng cho việc phát triển mạnh thị trường này trong giai đoạn tiếp theo.

3. Đối với mục tiêu đẩy mạnh phát triển hoạt động tín dụng tiêu dùng giai đoạn từ năm 2018 đến năm 2020: Đến hết năm 2020, Công ty đã triển khai cung cấp đa dạng, linh hoạt các các sản phẩm dịch vụ ứng dụng công nghệ cao, đáp ứng nhu cầu của thị trường, chung tay đẩy lùi tín dụng đen theo chủ trương của Chính phủ, NHNN.
4. Đối với mục tiêu đảm bảo an toàn hoạt động: Song song với quá trình tăng trưởng quy mô, hiệu quả hoạt động, Công ty luôn đảm bảo các chỉ số an toàn đạt chuẩn theo quy định của NHNN, tỷ lệ nợ xấu luôn dưới 3%. Công ty đảm bảo tuân thủ đầy đủ theo các quy định tại Thông tư 36/2014/TTNHNN, Thông tư 06/2016/TT-NHNN; Triển khai nghiên cứu các quy định về tỷ lệ an toàn tiệm cận gần nhất với các tiêu chuẩn Basel 2.
5. Đối với mục tiêu thực hiện trách nhiệm với cộng đồng: Triển khai các hoạt động kinh doanh, Công ty luôn ý thức thực hiện bảo vệ, cải thiện môi trường, bảo vệ quyền con người, tuân thủ các quy định về lao động, việc làm và tham gia các chương trình có ý nghĩa xã hội.

2. Đánh giá các kết quả cụ thể

Đến cuối năm 2020 và cập nhật đến ngày 31/12/2023, Công ty đã thực hiện đồng bộ và quyết liệt các giải pháp đặt ra, đạt được kết quả cụ thể như sau:

2.1. Tiếp tục phát triển tổ chức hoạt động theo mô hình công ty tài chính tổng hợp:

Đến năm 2020, Công ty đã triển khai các kế hoạch cụ thể để phát triển đa dạng hóa các sản phẩm dịch vụ, một mặt duy trì các hoạt động truyền thống là tín dụng và đầu tư, một mặt đẩy mạnh cung cấp các sản phẩm tài chính bán lẻ; Đầu tư mạnh mẽ và thực hiện ứng dụng công nghệ hiện đại vào các hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành; Thực hiện đăng ký giao dịch cổ phiếu của Công ty (mã EVF) trên Sàn Giao dịch chứng khoán tập trung (Upcom) trong năm 2018. Đến ngày 12/01/2022, cổ phiếu EVF chính thức giao dịch trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HSX).

2.2. Nâng cao năng lực vốn chủ sở hữu

Công ty đã đặt ra kế hoạch từng năm và thực hiện tăng Vốn Điều lệ theo đúng kế hoạch (Năm 2020 hoàn thành tăng 6%, năm 2021 tăng 15%, năm 2022 hoàn thành lần 1 là 6,5%, lần 2 là 8,2%, năm 2023 hoàn thành tăng 100% từ phát hành cổ phiếu ra công chúng và tăng 21,2 tỷ đồng theo Chương trình lựa chọn cho người lao động). Vốn Điều lệ của Công ty đạt 7.042,4 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2023.

2.3. Tăng trưởng hiệu quả, an toàn

- Công ty thực hiện tăng trưởng quy mô hoạt động song song với việc luôn đảm bảo các chỉ số an toàn hoạt động tuân thủ quy định của NHNN.
- Công ty đã đẩy mạnh hoạt động huy động vốn trên nền tảng cung cấp các sản phẩm phù hợp, mở rộng đa dạng hóa tệp khách hàng. Quy mô nguồn vốn tăng trưởng, đáp ứng nhu cầu hoạt động kinh doanh của Công ty.
- Tăng trưởng tín dụng hiệu quả, an toàn, đảm bảo tuân thủ nghiêm túc chỉ đạo của NHNN.
- Hoạt động tín dụng bán lẻ: Công ty phát triển mảng hoạt động tín dụng bán lẻ, triển khai xây dựng sản phẩm tín dụng tiêu dùng phù hợp với mô hình công ty tài chính; thiết lập và áp dụng mô hình vận hành phù hợp, xây dựng đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp; xây dựng và áp dụng các chính sách sản phẩm dịch vụ phù hợp với nhu cầu của thị trường.
- Lợi nhuận: song song với việc tăng trưởng quy mô, kiểm soát nợ xấu, Công ty đã thực hiện hoàn thành Mục tiêu Lợi nhuận tăng trưởng hàng năm.

2.4. Đảm bảo an toàn hoạt động

Công ty luôn kiểm soát, luôn duy trì nợ xấu < 3%. Trong giai đoạn từ năm 2017 - 2022 Công ty đã thực hiện tăng cường nguồn lực dành cho công tác xử lý nợ, thành lập Phòng Xử lý nợ với những chức năng, nhiệm vụ chuyên sâu.

2.5. Thực hiện trách nhiệm với cộng đồng

Luôn tăng cường bảo vệ, cải thiện chất lượng môi trường thông qua các hoạt động xã hội, các hoạt động kinh doanh theo xu hướng tín dụng xanh; Bảo vệ quyền con người, đảm bảo hệ thống tuân thủ các quy định về lao động.

3. Đánh giá tồn tại, khó khăn vướng mắc, nguyên nhân, bài học kinh nghiệm

Công ty đã đánh giá những tồn tại khó khăn, vướng mắc trong quá trình hoạt động, từ đấy rút ra bài học kinh nghiệm để có những giải pháp ứng phó phù hợp trong các giai đoạn tiếp theo.

II. Mục đích, yêu cầu và cơ sở pháp lý của việc xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025

1. Mục đích, yêu cầu

Thực hiện Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng nhằm triển khai chỉ đạo của NHNN đến các đơn vị thuộc ngành Ngân hàng trong việc tổ chức thực hiện các mục tiêu, nhiệm vụ, giải pháp về công tác cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD) gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 được quy định tại Quyết định số 689/QD-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án "Cơ cấu lại

hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025" (Quyết định số 689/QĐ-TTg) và các nội dung tại Phương án.

2. Cơ sở pháp lý

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12; Luật sửa đổi bổ sung Luật các Tổ chức Tín dụng số 14/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025";
- Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 của Ngân hàng nhà nước về việc Ban hành Kế hoạch hành động của ngành ngân hàng triển khai thực hiện Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025";
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;

III. Đánh giá thực trạng hoạt động

1. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản

Đơn vị: tỷ đồng,%

TT	Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2022	31/12/2023
1	Vốn Điều lệ	2.649,8	3.510,6	7.042,4
2	Tổng Tài sản	28.804,9	42.197,9	49.221,1
3	Lợi nhuận trước thuế	285,7	455,3	409,3
4	Tỷ lệ nợ xấu	1,32%	1,64%	1,08%
5	Tỷ lệ an toàn vốn CAR	11,04%	11,5%	18,29%

2. Tổ chức, quản trị điều hành

2.1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được thành lập theo Giấy phép số 187/GP-NHNN ngày 07/07/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp lần đầu vào ngày 08/7/2008, mã số doanh nghiệp 0102806367.

2.2. Mô hình tổ chức, nhân sự, việc đáp ứng cơ cấu tổ chức, nhân sự về Hội đồng

Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành theo quy định tại Luật các TCTD (đã sửa đổi, bổ sung)

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được tổ chức quản lý và hoạt động theo mô hình tổ chức tín dụng là công ty cổ phần quy định tại Điều 43, 44, 48 và 62 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16 tháng 06 năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017 và Điểm a Khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 do Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020.

2.3. Mạng lưới hoạt động

- Hội sở chính

Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 14, 15 và 16 Tháp B, Tòa nhà EVN, Số 11 Cửa Bắc, Phường Trúc Bạch, Quận Ba Đình, TP Hà Nội, Việt Nam.

- Chi nhánh Thành phố Đà Nẵng:

Địa chỉ: Lô A2.12, Đường 30 tháng 4, Phường Hoà Cường Bắc, Quận Hải Châu, Thành phố Đà Nẵng, Việt Nam.

- Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh:

Địa chỉ: Lô H (ii) và I (i), Tầng 9, Tòa nhà Sunwah Tower, 115 Đại lộ Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận I, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

2.4. Quản trị điều hành

- EVNFinance đặc biệt quan tâm và chú trọng đến năng lực quản trị điều hành, đến chiến lược phát triển và hoạt động quản trị rủi ro. Theo đó, trước những biến động của thị trường tài chính, EVNFinance đã đưa ra các định hướng phát triển, ứng biến phù hợp với thị trường và tổ chức triển khai hoạt động kinh doanh theo định hướng chiến lược đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên phê duyệt.
- EVNFinance xây dựng hệ thống kiểm tra theo mô hình ba tuyến bảo vệ, đảm bảo các tuyến có tính độc lập, đồng thời vẫn có sự phối hợp, trao đổi thông tin thường xuyên với nhau trên cơ sở tư vấn, phản biện, hỗ trợ lẫn nhau hướng tới mục tiêu chung.

3. Hệ thống công nghệ thông tin, tình hình thực hiện chuyển đổi số tại EVNFinance

3.1. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ tiên tiến

Trong giai đoạn từ năm 2021 đến thời điểm hiện nay, EVNFinance đã thực hiện đẩy mạnh triển khai ứng dụng công nghệ tiên tiến phục vụ hoạt động kinh doanh và quản trị điều hành, như hệ thống báo cáo tự động tập trung; nâng cấp hệ thống T24 và triển khai hệ thống dự phòng cho T24; triển khai và ứng dụng các công cụ chấm điểm

tự động; triển khai dự án số hóa các hoạt động nghiệp vụ; chuẩn hóa các bảng dữ liệu datamart…

3.2. Nâng cấp hệ thống an ninh thông tin và an toàn dữ liệu

- Hệ thống dự phòng đã triển khai tại Trung tâm dữ liệu đặt tại Việt Nam chuẩn bị cho các tình huống khẩn cấp.
- Dữ liệu khách hàng, dữ liệu cá nhân được lưu trữ và bảo vệ tại Việt Nam tuân thủ theo yêu cầu của Luật An ninh mạng.
- EVNFinance đã triển khai áp dụng tiêu chuẩn quản lý an toàn thông tin theo tiêu chuẩn ISO 27001 với phạm vi áp dụng các đơn vị trong Công ty. Năm 2022, EVNFinance triển khai áp dụng và đã được chứng nhận chứng chỉ ISO 27001 trong toàn hệ thống.

3.3. Công tác tổ chức thực hiện đảm bảo an toàn hệ thống thông tin

Công ty thực hiện tổ chức thực hiện đảm bảo an toàn hệ thống thông tin và chấp hành quy định Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

3.4. Tình hình thực hiện các Quyết định của Chính phủ và NHNN

EVNFinance đã triển khai thực hiện các Quyết định số 810/QĐ-NHNN ngày 11/5/2021 phê duyệt "Kế hoạch chuyển đổi số ngành ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030", Quyết định số 2655/QĐ-NHNN ngày 26/12/2019 của Thống đốc NHNN phê duyệt Chiến lược phát triển CNTT ngành ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, chiến lược phát triển CNTT của EVNFinance và các quy định liên quan.

4. Tình hình tài chính

4.1. Vốn

- Mức vốn điều lệ, giá trị thực của vốn điều lệ, vốn tự có của EVNFinance trong mọi thời điểm đáp ứng yêu cầu đối với việc tuân thủ các chỉ số an toàn vốn của Công ty theo quy định;
- EVNFinance không có vi phạm sở hữu cổ phần/vốn góp;
- EVNFinance thực hiện tuân thủ tuyệt đối các quy định của pháp luật về hoạt động cấp tín dụng, đầu tư đối với cổ đông và người có liên quan. Công ty nghiêm túc thực hiện chế độ báo cáo thống kê định kỳ gửi Ngân hàng Nhà nước.

4.2. Huy động vốn

- Trong giai đoạn vừa qua, EVNFinance đã rất nỗ lực trong công tác huy động vốn, luôn đảm bảo tính ổn định và hiệu quả trong cấu trúc vốn.
- Với việc cân đối nguồn vốn phù hợp, EVNFinance luôn đảm bảo thanh khoản tại mọi thời điểm, bao gồm những thời điểm rất căng thẳng trong mọi thời điểm.

4.3. Chất lượng tài sản

- Hoạt động tín dụng là một trong những hoạt động kinh doanh chủ chốt, đóng góp lợi nhuận chiếm tỷ trọng lớn nhất hàng năm của EVNFinance. EVNFinance triển khai hoạt động tín dụng luôn đảm bảo bám sát chủ trương, chính sách điều hành của Ngân hàng Nhà nước, đặt các mục tiêu cụ thể nhằm điều hành, quản lý, thực hiện hoạt động đạt kết quả tốt nhất, đảm bảo tuân thủ tỷ lệ an toàn hoạt động và quy định pháp luật.
- EVNFinance thực hiện cấp tín dụng, luôn chia sẻ những khó khăn của các doanh nghiệp, cá nhân do tác động ảnh hưởng của đại dịch Covid-19 nhưng vẫn đảm bảo mục tiêu kiểm soát chất lượng tốt.
- EVNFinance không cấp tín dụng đối với các đối tượng không được cấp tín dụng.

4.4. Hoạt động thanh toán, đại lý, ủy thác

EVNFinance không có các hoạt động thanh toán, đại lý, ủy thác.

4.5. Kết quả kinh doanh

EVNFinance thực hiện và công bố kết quả kinh doanh theo Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán.

4.6. Tình hình thanh khoản và việc chấp hành các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn

- EVNFinance luôn đảm bảo, tuân thủ theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước về các giới hạn, các tỷ lệ đảm bảo an toàn.
- EVNFinance thực hiện cấp tín dụng - chấp hành dầy dủ quy định tại Điều 126 Luật các TCTD.
- EVNFinance không phát sinh các hoạt động kinh của công ty con, công ty liên kết trong và ngoài nước.

4.7. Tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của các công ty con trong nước, công ty liên kết

Không phát sinh

4.8. Tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của các công ty con, chi nhánh hoạt động ở nước ngoài

Không phát sinh

4.9. Tình hình hoạt động của các chi nhánh trong nước

EVNFinance có 02 Chi nhánh hoạt dộng tại TP Đà Nẵng và TP Hồ Chí Minh. Các Chi nhánh của EVNFinance đang hoạt động theo định hướng phát triển, đóng góp vào lợi nhuận chung của toàn Công ty. Hiện các Chi nhánh đều hoạt động có lãi và tỷ lệ nợ xấu ở mức dưới 3%.

IV. Những tồn tại, vi phạm, rủi ro trong hoạt động của EVNFinance

- EVNFinance đánh giá và nhận định những tồn tại, rủi ro luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Công ty, EVNFinance luôn phải kiểm soát chặt chẽ hoạt động để phòng ngừa.
- EVNFinance đã và đang thực hiện các kiến nghị tại Kết luận thanh tra và khuyến nghị của kiểm toán độc lập, định kỳ báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định.
- Các hoạt động của Công ty luôn đảm bảo tuân thủ trong các hoạt động được NHNN cấp phép. EVNFinance xây dựng, vận hành, và duy trì danh mục hệ thống văn bản quy định nội bộ phù hợp với các quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật có liên quan đang có hiệu lực điều chỉnh các hoạt động nghiệp vụ.

V. Đánh giá tổng quan về điểm mạnh, điểm yếu, khó khăn, thách thức, xu hướng ảnh hưởng đến hoạt động của EVNFinance

- Giới hạn chặt chẽ hơn trong quy định về hoạt động huy động vốn của công ty tài chính so với ngân hàng thương mại đã giới hạn khả năng đa dạng nguồn vốn huy động tại EVNFinance, do vậy, EVNFinance phải nỗ lực trong việc giữ, duy trì tệp khách hàng, dẫn đến có giai đoạn, thời điểm huy động tiền gửi có mức độ tập trung hơi cao.
- Ảnh hưởng từ đại dịch Covid, khủng hoảng kinh tế thế giới, kinh tế Việt Nam tăng trưởng chậm lại, EVNFinance phải đối mặt với nhiều thách thức để vừa tăng trưởng tín dụng bám sát mục tiêu đề ra, vừa phải kiểm soát chất lượng tài sản, đảm bảo các mục tiêu an toàn hoạt động.
- Ngoài khó khăn chung của thị trường, là công ty tài chính, hoạt động tín dụng của EVNFinance gặp nhiều khó khăn hơn so với ngân hàng thương mại do khách hàng không mở được tài khoản thanh toán tại EVNFinance.
- Hoạt động thu hồi nợ xấu vốn dĩ là hoạt động khó khăn. Trong bối cảnh khó khăn của nền kinh tế hiện tại, hoạt động thu hồi nợ xấu càng đối mặt với rất nhiều khó khăn, thách thức hơn.

VI. Quan điểm, mục tiêu cơ cấu lại đến năm 2025

Trong giai đoạn 2021-2025, Công ty xác định những mục tiêu cơ bản như sau:

- Củng cố và phát triển mô hình tổ chức hoạt động theo mô hình công ty tài chính tổng hợp; Nâng cao năng lực vốn chủ sở hữu.
- Tăng trưởng quy mô hoạt động hiệu quả, an toàn; Luôn đảm bảo các tỷ lệ, cơ cấu an toàn hoạt động đạt chuẩn quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Đa dạng hóa nguồn vốn.

VII. Giải pháp cơ cấu lại, lộ trình thực hiện

- Xây dựng tầm nhìn, chiến lược kinh doanh cụ thể, vươn tầm quốc tế.
- Duy trì nâng cao tỷ lệ an toàn vốn (CAR).
- Chủ động mở rộng số lượng khách hàng; Đa dạng hóa các kênh huy động vốn.
- Tiếp tục duy trì nâng cao chất lượng cấp tín dụng.
- Kiểm soát các khoản phải thu để không phát sinh nợ quá hạn.
- EVNFinance tiếp tục thực hiện các kiến nghị tại Kết luận thanh tra và khuyến nghị của kiểm toán độc lập, báo cáo định kỳ Ngân hàng Nhà nước theo quy định.
- Tiếp tục ứng dụng công nghệ số trong hoạt động báo cáo thống kê, kết hợp dành nguồn nhân lực để rà soát kỹ các báo cáo trước khi gửi Ngân hàng Nhà nước để đảm bảo công tác báo cáo thống kê gửi Ngân hàng nhà nước, các Cơ quan quản lý Nhà nước chính xác, đầy đủ, kiểm soát giảm thiểu sai sót.
- Nâng cao năng lực quản trị, điều hành, tính minh bạch trong hoạt động.
- Tăng cường nền tảng công nghệ hiện đại, hiệu quả trong hoạt động kinh doanh và hoạt động quản trị điều hành.
- Thúc đẩy tín dụng xanh; Thực hiện tốt trách nhiệm với cộng đồng, xã hội.

VIII Đề xuất, kiến nghị

EVNFinance có các đề xuất, kiến nghị tới cơ quan quản lý nhà nước để hỗ trợ quá trình hoạt động của Công ty, giảm bớt các tồn tại khó khăn của công ty tài chính đã nêu ở mục V và các kiến nghị khác theo phát sinh trong quá trình hoạt động.

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**
Số: 09/TTr-TCĐL-HĐQT	*Hà Nội ngày 23 tháng 02 năm 2024*

TỜ TRÌNH

Về việc: Sửa đổi, bổ sung 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, Quy chế Quản trị nội bộ

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

- *Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;*
- *Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng;*
- *Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 17/3/2023.*

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCDTN 2024) phê duyệt, thông qua việc Sửa đổi, bổ sung một số điều của 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, Quy chế Quản trị nội bộ, nội dung cụ thể như sau:

1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Điều lệ tổ chức và hoạt động của EVNFinance (sau đây gọi tắt là "Điều lệ") đã được sửa đổi lần thứ 12, được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 17/3/2023. Để đảm bảo Điều lệ phù hợp hơn với các quy định của pháp luật và tình hình thực tế hoạt động của Công ty, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 phê duyệt các nội dung sửa đổi, bổ sung và ủy quyền cho HĐQT thực hiện các thủ tục sửa đổi theo nội dung đã được phê duyệt. Theo đó, (i) sửa đổi, bổ sung 14 điều khoản, (ii) lược bỏ 01 điều khoản (iii) giữ nguyên 68 Điều khoản.

Chi tiết các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty tại Phụ lục 01 kèm theo Tờ trình này.

2. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị

Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực đã được sửa đổi lần thứ 04, được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 17/3/2023. Để đảm bảo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT phù hợp hơn với các quy định của pháp luật và tình

hình thực tế hoạt động của Công ty, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 phê duyệt các nội dung sửa đổi, bổ sung và ủy quyền cho HDQT thực hiện các thủ tục sửa đổi Quy chế này theo nội dung đã được phê duyệt. Theo đó, (i) Giữ nguyên 27 Điều trên cơ sở kế thừa các nội dung của Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị hiện hành; (ii) Thực hiện sửa đổi 11 Điều.

Chi tiết các nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Phụ lục 02 kèm theo Tờ trình này.

3. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế Quản trị nội bộ

Quy chế Quản trị nội bộ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực đã được sửa đổi lần thứ 03, được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 17/3/2023. Để đảm bảo Quy chế Quản trị nội bộ phù hợp hơn với các quy định của pháp luật và tình hình thực tế hoạt động của Công ty, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 phê duyệt các nội dung sửa đổi, bổ sung và ủy quyền cho HDQT thực hiện các thủ tục sửa đổi Quy chế này theo nội dung đã được phê duyệt. Theo đó, (i) Giữ nguyên 34 Điều tại Quy chế và 14 Điều tại Phụ lục đính kèm trên cơ sở kế thừa các nội dung của Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành; (ii) Thực hiện sửa đổi, bổ sung tại 02 Điều của Quy chế hiện hành.

Chi tiết các nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực tại Phụ lục 03 kèm theo Tờ trình này.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Trân trọng./.

Nơi nhận:
- HDQT, Ban TGĐ;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: K.TCKT, K.QTĐH.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

PHẠM TRUNG KIÊN

PHỤ LỤC 01. BẢNG GIẢI TRÌNH SỬA ĐỔI BỔ SUNG ĐIỀU LỆ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 CỦA CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Nội dung của Điều lệ mới bao gồm 22 Chương, 82 Điều khoản, trong đó (i) sửa đổi, bổ sung 14 điều khoản, (ii) lược bỏ 01 điều khoản (iii) giữ nguyên 68 Điều khoản, cụ thể như sau:

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
1	**Điều 1. Định nghĩa**		
	Không quy định	e. "Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16 tháng 06 năm 2010."	Bổ sung thêm định nghĩa "Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam" để sử dụng trong dẫn chiếu tại Điều 4.3.
	s. "Người quản lý" của EVNFinance bao gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc.	t. "Người quản lý" của EVNFinance bao gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc.	Bổ sung thêm chức danh Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị vào đối tượng "Người quản lý" của EVNFinance.
2	**Điều 2. Tên, địa chỉ và thời gian hoạt động của EVN Finance**		

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	3) Vốn Điều lệ: 3.510.640.310.000 đồng Việt Nam (Ba nghìn năm trăm mười tỷ sáu trăm bốn mươi triệu ba trăm mười nghìn đồng)	3) Vốn Điều lệ: 7.042.482.890.000 đồng Việt Nam (Bảy nghìn không trăm bốn mươi hai tỷ bốn trăm tám mươi hai triệu tám trăm chín mươi nghìn đồng)	Điều chỉnh theo xác nhận của UBCK cho 2 đợt phát hành và Giấy CNĐKDN lần thứ 18 ngày 26/12/2023.
3	**Điều 4. Hoạt động ngân hàng của EVN Finance**		
	4) Cho vay, bao gồm cả cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng.	4) Cho vay, bao gồm cả cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng, cho vay tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật.	Điều chỉnh theo Khoản 9 Điều 1 TT01/2019/TT-NHNN sửa đổi biểu mẫu 09A tại TT 30/2015/TT-NHNN
4	**Điều 9. Vốn điều lệ**		
	2) Vốn Điều lệ của EVN Finance là 3.510.640.310.000 đồng Việt Nam (Ba nghìn năm trăm mười tỷ sáu trăm bốn mươi triệu ba trăm mười nghìn đồng). Vốn Điều lệ này được chia thành 351.064.031 cổ phần (Ba trăm năm mươi mốt triệu, không trăm sáu mươi	2) Vốn Điều lệ của EVN Finance là 7.042.482.890.000 đồng Việt Nam (Bảy nghìn không trăm bốn mươi hai tỷ bốn trăm tám mươi hai triệu không trăm tám mươi chín nghìn đồng). Vốn Điều lệ này được chia thành 704.248.289 cổ phần (Bảy trăm linh tư triệu, hai trăm bốn mươi tám nghìn, hai trăm tám	Điều chỉnh theo xác nhận của UBCK cho 2 đợt phát hành và Giấy CNĐKDN lần thứ 18 ngày 26/12/2023.

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	tư nghìn, không trăm ba mươi mốt cổ phần) với mệnh giá là 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng trên một cổ phần).	mươi chín cổ phần) với mệnh giá là 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng trên một cổ phần).	
5	**Điều 12. Cổ phần, cổ đông**		
	4) Cổ phần của EVN Finance có thể được mua bằng Đồng Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng, giá trị quyền sử dụng đất, giá trị quyền sở hữu trí tuệ, công nghệ, bí quyết kỹ thuật, các tài sản có thể định giá được bằng Đồng Việt Nam và các tài sản khác theo các quy định của pháp luật.	4) Cổ phần của EVN Finance có thể được mua bằng Đồng Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng, giá trị quyền sử dụng đất, giá trị quyền sở hữu trí tuệ, công nghệ, bí quyết kỹ thuật, các tài sản có thể định giá được bằng Đồng Việt Nam và các tài sản khác theo các quy định của pháp luật và phải được thanh toán đủ một lần.	Điều chỉnh bổ sung việc thanh toán phải thực hiện đủ trong 01 lần theo quy định tại Điều 131 Luật Doanh nghiệp 2020.
	6) Hội đồng quản trị EVN Finance quyết định giá chào bán cổ phần. Giá	6) Hội đồng quản trị EVN Finance quyết định thời điểm, phương thức và giá bán cổ phần. Giá bán cổ phần không được thấp hơn giá thị	Điều chỉnh bổ sung thêm cách xác định giá bán cổ phần và ngoại lệ theo Điều 126 Luật Doanh nghiệp 2020.

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	chào bán cổ phần không được thấp hơn giá trị sổ sách tại thời điểm chào bán.	trường tại thời điểm bán hoặc giá trị được ghi trong sổ sách của cổ phần tại thời điểm chào bán, trừ trường hợp sau đây: a. Cổ phần bán lần đầu tiên cho những người không phải là cổ đông sáng lập; b. Cổ phần bán cho tất cả cổ đông theo tỷ lệ sở hữu cổ phần hiện có của họ ở công ty; c. Cổ phần bán cho người môi giới hoặc người bảo lãnh; trường hợp này, số chiết khấu hoặc tỷ lệ chiết khấu cụ thể phải được sự chấp thuận của Đại hội Đồng Cổ đông. d. Trường hợp khác và mức chiết khấu trong các trường hợp đó do Điều lệ công ty hoặc nghị quyết Đại hội đồng cổ đông quy định.	
6	**Điều 13. Giới hạn sở hữu cổ phần**		
	c. Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại khoản 2 Điều 16 của Luật các Tổ chức tín dụng.	c. Tỉ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại EVNFinance không vượt quá 15% vốn Điều	Quy định cụ thể về giới hạn tổng tỉ lệ sở hữu tối đa của các cổ đông nước ngoài tại EVN Finance.

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
		lệ của EVN Finance, tuân thủ theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng.	
7	**Điều 18. Bộ máy tham mưu giúp việc Tổng Giám đốc**		
	1) Các Phó Tổng Giám đốc; 2) Kế toán trưởng; 3) Các khối, phòng, ban; 4) Các chi nhánh, đơn vị trực thuộc;	1) Các Phó Tổng Giám đốc; 2) Kế toán trưởng; 3) Các hội đồng; 4) Các khối, phòng, ban; 5) Các chi nhánh, đơn vị trực thuộc;	Bổ sung mô hình hội đồng theo căn cứ của Thông tư 13/2018/TT-NHNN, và không hạn chế tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN; 14/2023/TT-NHNN
8	**Điều 44. Quyền hạn và Nhiệm vụ của Hội đồng quản trị**		
	d. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.	d. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.	Bỏ "Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị" do không còn chức danh này trong cơ cấu tổ chức.

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	e. Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của EVN Finance ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.	e. Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, ~~tổ chức tín dụng~~ quỹ đầu tư khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của EVN Finance ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.	Bỏ "tổ chức tín dụng", bổ sung "quỹ đầu tư" để phù hợp vớp quy định tại Khoản 2 Điều 110 Luật các tổ chức tín dụng
	f. Cử người đại diện vốn góp của EVN Finance tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.	f. Cử người đại diện vốn góp của EVN Finance tại doanh nghiệp, ~~tổ chức tín dụng~~ quỹ đầu tư khác.	Bỏ "tổ chức tín dụng", bổ sung "quỹ đầu tư" để phù hợp vớp quy định tại Khoản 2 Điều 110 Luật các tổ chức tín dụng
	g. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của EVN Finance từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của EVN Finance ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của EVN Finance quy định tại điểm h khoản 1 Điều 24 của Điều lệ này.	g. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của EVN Finance từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của EVN Finance ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của EVN Finance quy định tại điểm h khoản 1 Điều 24 của Điều lệ này. Đối với các giao dịch, hợp đồng có giá trị thấp hơn, Hội đồng quản trị có quyền quyết định, phân cấp, phân	Bổ sung căn cứ cho việc phân cấp, phân quyền đối với các giao dịch đầu tư, mua bán tài sản dưới 10% so với vốn điều lệ của EVN Finance ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
		quyền về thẩm quyền quyết định cho các cấp trong EVN Finance.	
		h. Thông qua, quyết định, phê duyệt các giao dịch, hợp đồng mua, bán (trừ các trường hợp thuộc điểm g. Khoản 4 Điều 44 Điều lệ), vay, huy động vốn trong và ngoài nước, và hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của EVN Finance, trừ các giao dịch, hợp đồng thuộc thẩm quyền phê duyệt của Đại hội đồng Cổ đông. Đối với các giao dịch, hợp đồng có giá trị thấp hơn, Hội đồng quản trị có quyền quyết định, phân cấp, phân quyền về thẩm quyền quyết định cho các cấp trong EVN Finance.	Bổ sung căn cứ cho việc phân cấp, phân quyền đối với hoạt động huy động vốn thuộc thẩm quyền của HĐQT.
		i. Quyết định, phê duyệt các khoản cấp tín dụng tại EVNFinance. Hội đồng quản trị có quyền phân cấp, phân quyền về thẩm quyền quyết định cho các cấp trong EVN Finance	Bổ sung căn cứ cho việc phân cấp, phân quyền đối với hoạt động cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
		đối với các khoản cấp tín dụng trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng Cổ đông hoặc phải do Hội đồng Quản trị quyết định theo quy định của pháp luật và Điều lệ này	
		n. Quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quyết định hoặc ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.	Điều 7.2 Thông tư 39/2011/TT-NHNN về kiểm toán TCTD và Phù hợp với việc UQ của ĐHĐCĐ tại 24.1(s) Điều lệ
		bb. Quyết định thành lập và quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của các Ủy ban bao gồm Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro và các Ủy ban khác theo quyết định của Hội đồng Quản trị trong từng thời kỳ.	Bổ sung nhằm thống nhất nội dung với QC tổ chức và hoạt động của HĐQT, Điều 43.6 Luật các TCTD
		cc. Quyết định thành lập và quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của các hội đồng bao gồm Hội đồng Tín dụng, Hội đồng Đầu tư	Bổ sung nội dung này để làm rõ phạm vi thẩm quyền của Hội đồng quản trị đối với việc thành lập và tổ chức hoạt động các Hội đồng

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
		và các hội đồng khác theo quy định pháp luật thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.	
		dd. Phê duyệt và chấp thuận phương án phát hành trái phiếu (trừ trái phiếu chuyển đổi);	Bổ sung để phù hợp với quy định tại 13.2(a) NĐ 153/2020/NĐ_CP
		ee.Quyết định, phê duyệt, và triển khai các nội dung liên quan đến Phương án cơ cấu lại của EVN Finance gắn với xử lý nợ xấu hoặc các phương án có tính chất tương tự theo quy định pháp luật, hoặc theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, của cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác.	Bổ sung theo yêu cầu về phê duyệt phương án cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu
9	**Điều 45. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, Phó Chủ tịch và thành viên Hội đồng quản trị**		
	Điều 45. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch và thành viên Hội đồng quản trị	Điều 45. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, Phó Chủ tịch và thành viên Hội đồng quản trị	Bổ sung thêm chức danh "Phó Chủ tịch"

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	Không quy định	2) Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì ủy quyền bằng văn bản cho Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc một thành viên khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị. Trường hợp không có người được ủy quyền hoặc Chủ tịch Hội đồng quản trị chết, mất tích, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, trốn khỏi nơi cư trú, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì các thành viên còn lại bầu một người trong số các thành viên tạm thời giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số.	Bổ sung trường hợp ủy quyền của Chủ tịch Hội đồng quản trị khi vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình.

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	Không quy định	3) Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị là thành viên Hội đồng quản trị, được Hội đồng quản trị bầu ra theo nguyên tắc tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị. Phó chủ tịch Hội đồng quản trị có đầy đủ các thẩm quyền trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị và có thêm các quyền hạn và nhiệm vụ theo phân công/ủy quyền của Hội đồng quản trị/ Chủ tịch Hội đồng quản trị theo từng thời kỳ.	Bổ sung chức danh Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị
10	**Điều 48. Thay thế thành viên Hội đồng quản trị**		
	2) Chủ tịch Hội đồng quản trị muốn từ chức Chủ tịch phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị. Trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận đơn, Hội đồng quản trị phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị theo quy định hiện hành.	2) Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị muốn từ chức Chủ tịch phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị. Trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận đơn, Hội đồng quản trị phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị theo quy định hiện hành.	Bổ sung thêm chức danh Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	6) Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị bị miễn nhiệm, bãi nhiệm có trách nhiệm bàn giao công việc cho Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị mới được bầu xử lý; Đồng thời phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian có tư cách đảm nhiệm chức danh đó.	6) Chủ tịch, Phó Chủ tịch, và các thành viên Hội đồng quản trị bị miễn nhiệm, bãi nhiệm có trách nhiệm bàn giao công việc cho Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị mới được bầu xử lý; Đồng thời phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian có tư cách đảm nhiệm chức danh đó.	Bổ sung thêm chức danh Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị
11	**Điều 49. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị**		
	3) Hội đồng quản trị họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần và có thể được triệu tập họp bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập.	3) Hội đồng quản trị họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần và có thể được triệu tập họp bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Phó Chủ tịch/ thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập.	Bổ sung thêm chức danh Phó Chủ tịch
12	**Điều 53. Quyền, nghĩa vụ của Tổng Giám đốc**		

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
		14. Quyết định thành lập và quy định chức năng nhiệm vụ, quyền hạn của các hội đồng trong từng thời kỳ, bao gồm: Hội đồng xử lý rủi ro, Hội đồng quản lý tài sản nợ - có, và các hội đồng khác theo quyết định của Tổng Giám đốc, tuân thủ quy định pháp luật và quy định nội bộ của EVNFinance, trừ các trường hợp thuộc phạm vi thẩm quyền của Hội đồng quản trị.	Bổ sung quyền thành lập hội đồng của TGĐ nhằm phù hợp với các quy định pháp luật và thực tế (HĐXLRR theo TT 11/2021/TT-NHNN), HĐ ALCO (tham khảo TT 13/2018/TT-NHNN), và các hội đồng khác (như HĐ xử lý nợ các khoản thu khó đòi tại TT 48/2019/TT-BTC)
13	**Điều 65. Kiểm toán nội bộ**		
		Bổ sung khoản 4 Điều 65: 4) Các nguyên tắc kiểm toán nội bộ thực hiện theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của EVN Finance theo từng thời kỳ.	Bổ sung nội dung này thay thế cho Điều 66 Điều lệ 2023. , dẫn chiếu theo quy định pháp luật và quy định nội bộ từng thời kỳ để đảm bảo tính linh hoạt và cập nhật.
14	**Điều 66. Các nguyên tắc cơ bản của kiểm toán nội bộ, phạm vi kiểm toán nội bộ, báo cáo kiểm toán nội bộ**	**Bỏ Điều 66**	Thay thế bằng nội dung quy định tại Khoản 4 Điều 65

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	ĐIỀU LỆ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
15	**Điều 83. Điều khoản thi hành**	**Điều 82. Điều khoản thi hành**	Điều chỉnh lại số Điều khoản do bỏ Điều 66
	2) Trong trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động của EVN Finance chưa được đề cập trong Điều lệ này, hoặc trong trường hợp có những quy định mới của pháp luật khác với những điều khoản trong Điều lệ này thì những quy định của pháp luật đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của EVN Finance.	2) Trong trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động của EVN Finance chưa được đề cập trong Điều lệ này, hoặc trong trường hợp có những quy định ~~mới~~ của pháp luật khác với những điều khoản trong Điều lệ này thì những quy định của pháp luật đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của EVN Finance.	Bỏ từ "mới" để mở rộng phạm vi áp dụng khoản 2 Điều 83 Điều lệ trong trường hợp có quy định pháp luật hiện hành khác với những điều khoản trong Điều lệ này.

PHỤ LỤC 02. BẢNG GIẢI TRÌNH SỬA ĐỔI BỔ SUNG
QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024

Nội dung của Quy chế mới bao gồm 8 Chương, 38 Điều khoản, trong đó (i) sửa đổi, bổ sung 11 điều khoản, (ii) giữ nguyên 27 Điều khoản, cụ thể như sau:

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
1	**Điều 1. Căn cứ và tài liệu liên quan**		
		Bổ sung căn cứ: 13. Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty	Thống nhất căn cứ
2	**Điều 6. Thuật ngữ, định nghĩa và các từ viết tắt**		
	9. Người quản lý bao gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc.	9. Người quản lý bao gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác theo Quy định Pháp luật và Điều lệ của Công ty từng thời kỳ.	Bổ sung thêm Phó Chủ tịch HĐQT để thống nhất với điều lệ và các chức danh khác theo quy định từng thời kỳ.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
	10. Ngân hàng Nhà nước: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	10. Ngân hàng Nhà nước (NHNN): Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.	Bổ sung chữ viết tắt.
3	**Điều 13. Miễn nhiệm, bãi nhiệm**		
	1. Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị Công ty bị miễn nhiệm, bãi nhiệm trong những trường hợp sau: ... 2. Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị Công ty sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian có tư cách đảm nhiệm chức danh đó.	1. Chủ tịch, Phó Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị Công ty bị miễn nhiệm, bãi nhiệm trong những trường hợp sau: .... 2. Chủ tịch, Phó Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị Công ty sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian có tư cách đảm nhiệm chức danh đó.	Bổ sung thêm chức danh Phó Chủ tịch.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
4	**Điều 14. Thay thế, bổ sung thành viên Hội đồng quản trị**		
	2. Chủ tịch Hội đồng quản trị muốn từ chức Chủ tịch phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị. Trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận đơn, Hội đồng quản trị phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị theo quy định hiện hành.	2. Chủ tịch Hội đồng quản trị/ Phó chủ tịch hội đồng quản trị muốn từ chức Chủ tịch/ Phó chủ tịch phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị. Trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận đơn, Hội đồng quản trị phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó chủ tịch hội đồng quản trị theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của Công ty.	Bổ sung thêm trường hợp từ chức đối với chức danh Phó Chủ tịch HĐQT, bổ sung căn cứ theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của Công ty.
	6. Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị bị miễn nhiệm, bãi nhiệm có trách nhiệm bàn giao công việc cho Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị mới được Đại hội đồng cổ đông bầu để tiếp tục giải quyết; đồng thời phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các	6. Chủ tịch, Phó chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị bị miễn nhiệm, bãi nhiệm có trách nhiệm bàn giao công việc cho Chủ tịch, Phó chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị mới được Đại hội đồng cổ đông bầu để tiếp tục giải quyết; đồng thời phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định	Bổ sung thêm chức danh Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
	quyết định của mình trong thời gian có tư cách đảm nhiệm chức danh đó	của mình trong thời gian có tư cách đảm nhiệm chức danh đó.	
5	**Điều 17. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị**		
	4. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.	4. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, ~~Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị~~ và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.	Bỏ chức danh Chánh văn phòng HĐQT do cơ cấu tổ chức thực tế không còn chức danh này.
	5. Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của EVN Finance ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.	5. Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, quỹ đầu tư khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của EVN Finance ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.	Điều chỉnh để phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 110 Luật các tổ chức tín dụng.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
	6. Cử người đại diện vốn góp của EVN Finance tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.	6. Cử người đại diện vốn góp của EVN Finance tại doanh nghiệp, quỹ đầu tư khác.	Điều chỉnh để phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 110 Luật các tổ chức tín dụng.
	7. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của EVN Finance từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của EVN Finance ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của EVN Finance quy định tại điểm h khoản 1 Điều 24 của Điều lệ Công ty.	7. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của EVN Finance từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của EVN Finance ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của EVN Finance quy định tại điểm h khoản 1 Điều 24 của Điều lệ Công ty. Đối với các giao dịch, hợp đồng có giá trị thấp hơn, Hội đồng quản trị có quyền quyết định, phân cấp, phân quyền về thẩm quyền quyết định cho các cấp trong EVN Finance.	Bổ sung về phân quyền các giao dịch, hợp đồng có giá trị thấp hơn để phù hợp với nội dung của Điều lệ.
	Không quy định	8. Thông qua, quyết định, phê duyệt các giao dịch, hợp đồng mua, bán bán (trừ các trường hợp thuộc điểm g. Khoản 4 Điều 44 Điều lệ), vay, huy động vốn trong và ngoài	Bổ sung để thống nhất với Điều lệ Công ty.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
		nước, về hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của EVN Finance, trừ các giao dịch, hợp đồng thuộc thẩm quyền phê duyệt của Đại hội đồng Cổ đông. Đối với các giao dịch, hợp đồng có giá trị thấp hơn, Hội đồng quản trị có quyền quyết định, phân cấp, phân quyền về thẩm quyền quyết định cho các cấp trong EVN Finance.	
	Không quy định	9. Quyết định, phê duyệt các khoản cấp tín dụng tại EVNFinance. Hội đồng quản trị có quyền phân cấp, phân quyền về thẩm quyền quyết định cho các cấp trong EVN Finance đối với các khoản cấp tín dụng trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng Cổ đông hoặc phải do Hội	Bổ sung để thống nhất với Điều lệ Công ty.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
		đồng Quản trị quyết định theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.	
	Không quy định	14. Quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quyết định hoặc ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.	Điều 7.2 Thông tư 39/2011/TT-NHNN về kiểm toán TCTD Phù hợp với việc UQ của ĐHĐCĐ tại 24.1(s) Điều lệ.
	Không quy định	28. Quyết định thành lập và quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của các Ủy ban bao gồm Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro và các Ủy ban khác theo quyết định của Hội đồng Quản trị trong từng thời kỳ.	Bổ sung để thống nhất với Điều lệ Công ty
	Không quy định	29. Quyết định thành lập và quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của các hội đồng bao gồm Hội đồng Tín dụng, Hội đồng Đầu tư và các hội đồng khác theo quy định pháp luật thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.	Bổ sung để thống nhất với Điều lệ Công ty

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
	Không quy định	30. Phê duyệt và chấp thuận phương án phát hành trái phiếu (trừ trái phiếu chuyển đổi);	Bổ sung để thống nhất với Điều lệ Công ty
	Không quy định	31. Quyết định, phê duyệt, và triển khai các nội dung liên quan đến Phương án cơ cấu lại của EVN Finance gắn với xử lý nợ xấu hoặc các phương án có tính chất tương tự theo quy định pháp luật, hoặc theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, của cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác.	Bổ sung theo yêu cầu về phê duyệt phương án cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu
6	**Điều 18. Nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng quản trị và Phó Chủ tịch Hội Đồng quản trị**		
	Không quy định	2. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì ủy quyền bằng văn bản cho Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc một thành viên khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị.	Bổ sung thêm trường hợp ủy Chủ tịch HĐQT ủy quyền khi vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
		Trường hợp không có Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị/ người được ủy quyền hoặc Chủ tịch Hội đồng quản trị chết, mất tích, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, trốn khỏi nơi cư trú, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì các thành viên còn lại bầu một người trong số các thành viên tạm thời giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số.	
	Không quy định.	3. Khi xét thấy cần thiết theo thực tế tổ chức hoạt động, Hội đồng quản trị quyết định bầu ra một thành viên Hội đồng quản trị đảm nhiệm chức danh Phó Chủ tịch.	Bổ sung chức năng nhiệm vụ của Phó chủ tịch Hội đồng quản trị theo nhu cầu hoạt động của Công ty

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
		Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị là thành viên Hội đồng quản trị, được Hội đồng quản trị bầu ra theo nguyên tắc đa số. Phó chủ tịch Hội đồng quản trị có đầy đủ các thẩm quyền trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị và có thêm các quyền hạn và nhiệm vụ sau đây: a. Thay mặt Chủ tịch Hội đồng quản trị điều hành hoạt động của Hội đồng quản trị và ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị khi được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền/phân công. b. Thay mặt Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập và phân công thành viên Hội đồng quản trị chuẩn bị nội dung các cuộc họp của Hội đồng quản trị khi được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền/phân công.	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
		c. Theo dõi, đôn đốc việc thực hiện nhiệm vụ của các thành viên Hội đồng quản trị giữa các kỳ họp Hội đồng quản trị khi được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền/phân công. d. Thực hiện các quyền hạn, nhiệm vụ khác theo ủy quyền/ phân công của Chủ tịch/ Hội đồng quản trị.	
7	**Điều 20. Quy định về họp và các hình thức họp Hội đồng quản trị**		
	1. Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập.	1. Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị/ thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập	Bổ sung thêm thẩm quyền triệu tập cuộc họp HĐQT của Phó Chủ tịch HĐQT áp dụng trong một số trường hợp theo phân công/ ủy quyền của Chủ tịch HĐQT
8	**Điều 22. Cuộc họp bất thường của Hội đồng quản trị**		

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
	1. Hội đồng quản trị họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần và có thể được triệu tập bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập.	1. Hội đồng quản trị họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần và có thể được triệu tập bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị/ hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập.	Bổ sung thêm thẩm quyền triệu tập cuộc họp HĐQT của Phó Chủ tịch HĐQT áp dụng trong một số trường hợp theo phân công/ ủy quyền của Chủ tịch HĐQT
9	**Điều 27. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản**		
	2. Khi Ban Tổng Giám đốc, các Ủy ban, đơn vị trình các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Hội đồng quản trị đã đầy đủ hồ sơ, thủ tục theo quy định nội bộ của Công ty, cá nhân được giao nhiệm vụ chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và các tài liệu kèm theo phải được gửi bằng phương thức bảo đảm, fax, thư điện tử hoặc bằng phương tiện khác đến từng thành viên	2. Khi Ban Tổng Giám đốc, các Ủy ban, **Hội đồng**, đơn vị trình các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Hội đồng quản trị đã đầy đủ hồ sơ, thủ tục theo quy định nội bộ của Công ty, cá nhân được giao nhiệm vụ chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và các tài liệu kèm theo phải được gửi bằng phương thức bảo đảm, fax, thư điện tử hoặc bằng phương tiện khác đến	Bổ sung thêm chế định "**Hội đồng**"

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ SAU KHI SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ PHÁP LÝ
	Hội đồng quản trị nhưng phải đảm bảo từng thành viên Hội đồng quản trị nhận được đầy đủ thông tin.	từng thành viên Hội đồng quản trị nhưng phải đảm bảo từng thành viên Hội đồng quản trị nhận được đầy đủ thông tin.	
10	**CHƯƠNG VI** **QUAN HỆ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỚI CỔ ĐÔNG, BAN KIỂM SOÁT, BAN ĐIỀU HÀNH, TỔ CHỨC ĐẢNG, ĐOÀN VÀ CÔNG ĐOÀN**	**CHƯƠNG VI** **QUAN HỆ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỚI CỔ ĐÔNG, BAN KIỂM SOÁT, BAN ĐIỀU HÀNH, ~~TỔ CHỨC ĐẢNG, ĐOÀN VÀ CÔNG ĐOÀN~~**	Điều chỉnh tên Chương VI để phù hợp với nội dung của Chương.
11	**Điều 33. Quan hệ giữa Hội đồng quản trị với Ban Kiểm soát**		
	7. Khi tiếp nhận các biên bản kiểm tra hoặc báo cáo tổng hợp của Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị chỉ đạo Tổng Giám đốc, các đơn vị liên quan xây dựng kế hoạch và thực hiện việc chấn chỉnh kịp thời, báo cáo lại Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát kết quả thực hiện.	7. Khi tiếp nhận các biên bản kiểm tra hoặc báo cáo tổng hợp của Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị **thực hiện hoặc** chỉ đạo Tổng Giám đốc, các đơn vị liên quan xây dựng kế hoạch và thực hiện việc chấn chỉnh kịp thời, báo cáo lại Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát kết quả thực hiện.	Điểm b, Khoản 2, Điều 31 Thông tư 14/2023/TT-NHH yêu cầu HĐQT tự thực hiện 1 số kiến nghị của Ban kiểm soát đối với hoạt động của HĐQT.

PHỤ LỤC 03. BẢNG GIẢI TRÌNH SỬA ĐỔI BỔ SUNG QUẢN TRỊ NỘI BỘ 2024
CỦA CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

Nội dung của Quy chế mới bao gồm 11 Chương, 36 Điều khoản, trong đó (i) sửa đổi, bổ sung 02 điều khoản, (ii) giữ nguyên 34 Điều khoản, cụ thể như sau:

STT	QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ HIỆN HÀNH EVNFINANCE	QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ SAU	CƠ SỞ PHÁP LÝ
1	**Điều 5. Giải thích từ ngữ và các từ ngữ viết tắt**	**Điều 5. Thuật ngữ và định nghĩa**	
	f) *Thành viên Hội đồng quản trị độc lập* (sau đây gọi là "Thành viên độc lập") là thành viên được quy định tại khoản 2 Điều 155 Luật doanh nghiệp	f) *Thành viên Hội đồng quản trị độc lập* (sau đây gọi là "Thành viên độc lập") là thành viên được quy định tại khoản 2 Điều 155 Luật doanh nghiệp và khoản 2 Điều 50 Luật các Tổ chức tín dụng;	Bổ sung căn cứ pháp luật theo Luật Các tổ chức tín dụng
2	**Điều 18. Trình tự, thủ tục tổ chức họp HĐQT**		
	HĐQT có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Cuộc họp định kỳ của HĐQT do Chủ tịch hoặc thành viên HĐQT được Chủ tịch HĐQT ủy quyền triệu tập bất cứ khi nào nếu xét thấy cần thiết, nhưng mỗi quý phải họp ít nhất một lần. HĐQT có thể họp tại trụ sở chính của Công ty hoặc ở nơi khác. HĐQT tổ chức họp theo đúng trình tự, thủ tục quy định tại Điều 49 Điều lệ Công ty, Điều 28 Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và quy định của pháp luật.	HĐQT có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Cuộc họp định kỳ của HĐQT do Chủ tịch hoặc Phó Chủ tịch/ thành viên HĐQT được Chủ tịch HĐQT ủy quyền triệu tập phù hợp quy định pháp luật và quy định nội bộ công ty bất cứ khi nào nếu xét thấy cần thiết, nhưng mỗi quý phải họp ít nhất một lần. HĐQT có thể họp tại trụ sở chính của Công ty hoặc ở nơi khác. HĐQT tổ chức họp theo đúng trình tự, thủ tục quy định tại Điều 49 Điều lệ Công ty, Điều 28 Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và quy định của pháp luật.	Bổ sung chức danh Phó chủ tịch Hội đồng quản trị và bổ sung thêm nội dung việc triệu tập phải "*phù hợp quy định pháp luật và quy định nội bộ của công ty*" để phù hợp với Điều lệ và tình hình hoạt động của Công ty.

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 210224/TTr - BKS- TCĐL	*Hà Nội, ngày 21 tháng 02 năm 2024*

TỜ TRÌNH

Về việc Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025

Kính trình: Đại Hội Đồng Cổ đông

- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;*
- *Căn cứ Nghị định số 155/2020/ND-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Thông tư 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính về hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng;*
- *Căn cứ Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 (Thông tư 39) của Ngân hàng nhà nước Việt Nam quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài và Thông tư 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39;*
- *Căn cứ Điều lệ tổ chức & hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.*

Ban Kiểm soát (BKS) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCD) xem xét, phê duyệt việc giao cho **Hội đồng quản trị** quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty năm 2025, trên cơ sở tiến hành lựa chọn từ danh sách 04 (bốn) công ty kiểm toán độc lập sau:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

LÊ LONG GIANG

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: BKS, Khối QTĐH.