

## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

*Kính thưa các quý vị khách quý, kính thưa quý vị cổ đông,*

Dược sự ủy quyền của Hội đồng quản trị, sau đây tôi xin thay mặt Hội đồng quản trị báo cáo Đại hội cổ đông về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng chỉ đạo của hội đồng quản trị năm 2022.

### I. Kết quả hoạt động kinh doanh 2021

Năm 2021 vẫn là một năm khó khăn lịch sử của kinh tế Việt Nam cũng như toàn thế giới, trong bối cảnh đại dịch covid 19 gây nên những tác động lớn đến tình hình kinh tế vĩ mô; trong nước đã diễn ra các đợt giãn cách, phong tỏa trên diện rộng, đặc biệt là tại các thành phố lớn như Hồ Chí Minh và Hà Nội. Có những thời điểm, 100% CBNV Chi nhánh Hồ Chí Minh và toàn bộ Khối tín dụng tiêu dùng làm việc online, CBNV tại hội sở làm việc giãn cách. Tuy nhiên, bằng sự vận dụng linh hoạt, ứng dụng công nghệ, kịp thời chuyển đổi số mà hoạt động kinh doanh của Công ty vẫn thông suốt, toàn bộ hệ thống vận hành một cách bình thường trong suốt giai đoạn giãn cách do dịch bệnh.

HDQT nhận định trong nguy luôn có cơ, Công ty đã tập trung triển khai các hoạt động kinh doanh một cách thận trọng, bám sát các diễn biến của điều kiện kinh tế vĩ mô, chỉ đạo điều hành của Chính phủ và của Ngân Hàng Nhà Nước để tận dụng tối đa các cơ hội triển khai các hoạt động kinh doanh, trong đó, HDQT nhận định một số thành quả đã đạt được trong năm 2021 như sau:

- Kết quả kinh doanh có sự tăng trưởng mạnh mẽ, thể hiện ở các chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế đạt mức 411.6 tỷ đồng, đạt 128% kế hoạch, tổng tài sản đạt 32.387 tỷ, đạt 112% kế hoạch, doanh thu đạt 2.271 tỷ, đạt 100% kế hoạch. Chỉ tiêu về tỷ lệ nợ xấu đều đảm bảo theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước.
- Hoàn thiện công tác chuyển đổi số, tăng cường ứng dụng công nghệ trong hoạt động kinh doanh, trong đó, hoạt động tín dụng tiêu dùng được triển khai 100% trên nền tảng công nghệ. Công ty chủ động mở rộng các kênh bán trên nền tảng số và hợp tác với các tổ chức có tập khách hàng lớn.
- Mở rộng mạnh mẽ mạng lưới khách hàng lớn, đặc biệt là các khách hàng tổ chức và các quỹ nước ngoài. Trong đó, **đặc biệt thành công trong công tác huy động vốn từ các quỹ nước ngoài. Công ty đã hoàn thành công tác xếp hạng tín nhiệm quốc tế, theo đó được Moody xếp hạng B2.** Đây là tiền đề quan trọng mở ra cơ

hội hợp tác quốc tế, theo đó, cho đến thời điểm hiện nay, Công ty đã huy động thành công gần 120 triệu USD từ các tổ chức tài chính quốc tế để tài trợ cho các dự án năng lượng tái tạo tại Việt Nam.

- Đã thực hiện **thay đổi chất lượng tài sản và hoạt động xử lý nợ xấu đều có những diễn biến rất tích cực, đạt tỷ trọng lớn trong cơ cấu thu nhập, căn bản xử lý toàn diện, đảm bảo lành mạnh tài sản.**
- **Hoàn thành niêm yết trên HOSE** vào ngày 12/1/2022. Đây là sự kiện mở đầu cho sự chuyển mình, đánh dấu công tác quản trị chuyên nghiệp và minh bạch tới các nhà đầu tư, tạo điều kiện cho sự hợp tác và phát triển mạnh mẽ trong tương lai.

Có thể nói đây là những kết quả khả quan, thể hiện được sự nỗ lực rất lớn của Ban Điều hành và tập thể CBNV toàn công ty; HĐQT đánh giá năm 2021 là năm Công ty đã có những bước chuyển mình mạnh mẽ tạo đà cho sự cất cánh trong giai đoạn 2022 – 2025.

## **II. Hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021**

### **2.1. Công tác chỉ đạo điều hành của HĐQT**

Quá trình chỉ đạo định hướng các hoạt động kinh doanh của Công ty trong năm 2021, trong kỳ, HĐQT đã ban hành 123 Nghị quyết, 77 quyết định để kịp thời xử lý và điều hành các công việc của Công ty; thực hiện họp giao ban hằng tháng, họp HĐQT hằng quý để kịp thời xử lý triển khai các công việc điều hành. Trong đó, Hội đồng quản trị tập trung chỉ đạo với các nhiệm vụ cho Ban Điều hành như sau:

- Kiện toàn hoạt động tín dụng, đầu tư, pháp chế, quản lý rủi ro; công nghệ số, đảm bảo chất lượng tài sản tín dụng, đầu tư duy trì ở mức tốt, tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp so với trung bình ngành, trong đó tận dụng tối đa các lợi thế cạnh tranh của Công ty ở các lĩnh vực như cấp tín dụng trong hoạt động năng lượng, quan hệ với các định chế tài chính quốc tế để tài trợ vốn các dự án năng lượng sạch như điện gió, điện mặt trời; nghiên cứu và thúc đẩy các hoạt động đầu tư, đặc biệt là các hoạt động đầu tư góp vốn và mua cổ phần để đem lại giá trị gia tăng cao cho Công ty.
- Trong năm 2021 đã cơ bản xử lý triệt để các tồn tại, các khoản nợ xấu, nợ phải thu, nợ khó thu hồi được tập trung xử lý triệt để. Chỉ tiêu nợ xấu và nợ tiềm ẩn nợ xấu ở mức đảm bảo tích cực. Theo đó, tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2021 đạt mức 1,75%, là điều kiện cực kỳ tích cực để thực hiện các công tác huy động vốn và mở rộng phát triển kinh doanh trong giai đoạn tới.
- Chỉ đạo thực hiện đưa cổ phiếu EVF lên giao dịch tại Sàn HOSE, tạo tiền đề cho sự chuyển mình về giá trị công ty cho giai đoạn 2022 – 2025.
- Xây dựng văn hóa doanh nghiệp, tác phong làm việc chuyên nghiệp, năng động, trách nhiệm và kỉ cương, chỉ đạo và triển khai kiện toàn tổng thể từ cơ cấu tổ chức cho đến văn hóa doanh nghiệp, một không gian mới, không khí mới được

cảm nhận bởi từng CBNV cho tiềm năng tăng trưởng của Công ty trong tương lai rất gần.

## **2.2. Hoạt động của các Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Nhân sự**

Các hoạt động về chính sách quản lý rủi ro, quản lý tài sản nợ và có, chính sách nhân sự được các Ủy ban chuyên trách của HĐQT thực hiện theo dõi và có các chỉ đạo kịp thời về các chính sách phù hợp với diễn biến tình hình thực tế theo từng thời kỳ.

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

**Về công tác chi trả cổ tức:** Trong thời gian qua, Công ty đã hoàn thành công tác chi trả cổ tức năm 2018, 2019 với mức chi trả là 15 % và năm 2020 với mức chi trả là 6.5 % bằng hình thức chi trả bằng cổ phiếu. HĐQT tiếp tục xin ý kiến chi trả cổ tức năm 2021 là 8.2% bằng hình thức chi trả bằng cổ phiếu.

*(chi tiết theo nội dung Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2021)*

Với những kết quả đạt được nêu trên, Hội đồng quản trị ghi nhận các thành quả đã đạt được của tập thể Ban Điều Hành, cán bộ nhân viên toàn công ty trong năm 2021 đã đồng sức đồng lòng, vượt qua khó khăn thử thách đại dịch Covid 19, để hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh đã đặt ra. Kính đề nghị Đại hội cổ đông thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 do Ban Điều hành đã trình bày tại phần báo cáo của Tổng Giám đốc.

## **III. Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2022, giai đoạn tăng trưởng 2023 - 2024**

Trong bối cảnh diễn biến dịch bệnh covid 19 còn phức tạp, tuy nhiên với độ phủ tiêm vắc xin cao và nền kinh tế đang từng bước được mở cửa; năm 2022 sẽ mở ra giai đoạn phục hồi kinh tế của Việt Nam sau thời gian chịu tác động nặng nề của đại dịch. Với sự hồi phục của các ngành kinh tế do được hưởng lợi từ quá trình mở cửa trở lại, như tiêu dùng, bán lẻ, du lịch, hàng không đều đang ở giai đoạn chuẩn bị trở lại sau một giai đoạn ngủ đông.

Chính Phủ đang thúc đẩy đầu tư công một cách mạnh mẽ và ban hành gói chính sách kích thích hỗ trợ kinh tế bao gồm chính sách tài khóa và chính sách tiền tệ nhằm đảm bảo kinh tế tăng trưởng; do đó sẽ kéo theo nhu cầu tín dụng, đầu tư, tiêu dùng sẽ tăng trở lại sau đại dịch tạo đà cho sự phát triển của các ngành xuất khẩu, các ngành thu hút khu công nghiệp FDI, Bất động sản, xây dựng, năng lượng.... Đây sẽ là một giai đoạn tăng

trường mới nếu chúng ta kịp thời nắm bắt cơ hội trong chu kỳ phát triển mạnh mẽ của kinh tế Việt Nam.

**HĐQT xác định một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:**

1. Định hướng công ty trở thành Công ty tài chính công nghệ, xây dựng hệ thống platform, AI, Bigdata, kết hợp với các Công ty, Tập đoàn lớn (Viettel, Vingroup, EVN, Zalo, VNPOST...) và các nền tảng bán hàng trực tuyến nhằm xây dựng triển khai các sản phẩm tài chính công nghệ, xây dựng và kết hợp với các hệ sinh thái có số lượng người dùng lớn. Tập trung đầu tư thực hiện chuyển đổi số, số hóa quy trình, tối ưu hệ thống, nghiên cứu chuyển đổi mô hình kinh doanh, tài chính bán lẻ ứng dụng công nghệ (cho vay chủ hộ kinh doanh – tiệm tạp hóa, hộ kinh doanh cá thể)...
2. Xây dựng hệ sinh thái tài chính, bất động sản, năng lượng, bán lẻ thông qua hình thức M&A, đầu tư dự án, góp vốn mua cổ phần, tài trợ tín dụng để phát triển hệ sinh thái mang bản sắc của EVNFinance.
3. Tập trung chiến lược đầu tư vào lĩnh vực năng lượng, đặc biệt là các dự án năng lượng tái tạo. Đây là chiến lược đã được thực hiện và đẩy mạnh trong năm 2021, dự kiến trong năm 2022; Công ty sẽ tiếp tục thực hiện giải pháp tìm kiếm nguồn lực từ các quỹ, tổ chức đầu tư nước ngoài có tiềm lực để huy động vốn cho tín dụng và đầu tư vào các dự án năng lượng xanh từ nguồn vốn quốc tế.
4. Thực hiện tăng vốn điều lệ theo lộ trình đến Quý 1.2023, vốn điều lệ của EVNFinance đạt 7.057 tỷ nhằm nâng cao năng lực vốn, quy mô tổng tài sản, nâng khả năng cạnh tranh để đảm bảo cho việc đầu tư, tài trợ, mở rộng hoạt động kinh doanh, tăng cường hiệu quả hoạt động và giá trị gia tăng cho cổ đông. Với mục tiêu tăng vốn như trên, dự kiến công ty sẽ đạt tổng tài sản khoảng 60.000 tỷ, mức lợi nhuận trên 800 tỷ vào năm 2024.
5. Kiện toàn đội ngũ nhân sự, bộ máy tổ chức, quy chế quy trình nội bộ, tăng cường đầu tư vào hệ thống công nghệ và thực hiện chuyển đổi số toàn diện, tăng cường ứng dụng công nghệ trong chỉ đạo điều hành nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và đảm bảo an toàn hoạt động.
6. Xác định việc tăng trưởng kinh doanh của Công ty phải phù hợp với tiềm năng tăng trưởng tài sản, HĐQT nhận định việc tăng trưởng lợi nhuận trước thuế năm 2022 ở mức đạt 110% so với thực hiện năm 2021, tương đương mức hơn 450 tỷ đồng. Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2022 như đã nêu tại báo cáo của Tổng Giám đốc.

Trên đây là nội dung báo cáo của HĐQT tại Đại hội đồng cổ đông năm 2022; một lần nữa thay mặt HĐQT, tôi xin trân trọng cảm ơn sự quan tâm chỉ đạo của

lãnh đạo NHNN, sự hỗ trợ và phối hợp của các khách hàng lớn, đối tác của Công ty; xin dành sự cảm ơn và chúc sức khỏe, bình an tới tất các vị khách quý, các quý vị cổ đông của Công ty.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu VPHĐQT.



**Hoàng Văn Ninh**