

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,

Được 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 2020 và định hướng chỉ đạo của hội đồng quản trị năm 2021.

I. Kết quả hoạt động kinh doanh 2020

Năm 2020 là năm khó khăn lịch sử của toàn thế giới, trong bối cảnh đại dịch covid 19 gây nên những tác động lớn đến tình hình kinh tế vĩ mô toàn cầu; Việt Nam đã hoàn thành mục tiêu kép, vừa phát triển kinh tế, vừa đảm bảo phòng chống dịch và đạt được thành tựu là một trong số rất ít các quốc gia có nền kinh tế tăng trưởng trong bối cảnh đại dịch covid. HĐQT 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 tập trung vào mảng tài chính tiêu dùng ứng dụng nền tảng công nghệ số, triển khai thành công thương hiệu tín dụng tiêu dùng Easy Credit, đẩy mạnh hoạt động cho vay, đầu tư cho vay trong mảng năng lượng sạch, năng lượng tái tạo; tình hình dịch bệnh cũng là điều kiện để thúc đẩy tái cấu trúc cơ cấu tổ chức, bộ máy nhân sự, thực hiện ứng dụng chuyển đổi số, tăng cường triển khai các giải pháp công nghệ và tăng cường mở rộng các đối tác, khách hàng là các định chế tài chính, các tập đoàn lớn trong và ngoài nước.

Công ty đã đạt được các kết quả kinh doanh khả quan, thể hiện ở các chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế đạt mức 285.7 tỷ đồng, đạt 102% kế hoạch, tổng tài sản đạt 28.804,9 tỷ, đạt 131% kế hoạch, doanh thu đạt 1.747,7 tỷ, đạt 95% kế hoạch. Chỉ tiêu về tỷ lệ nợ xấu ở mức 1.32%, tỷ lệ an toàn vốn đạt mức 11.04% đều đảm bảo theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước.

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 2020 là năm Công ty đã có những bước chuyển mình mạnh mẽ, từ cấu trúc hệ thống, thay đổi Ban điều hành, thay đổi cơ cấu tổ chức, **thay đổi chất lượng tài sản và hoạt động xử lý nợ xấu đều có những diễn biến rất tích cực; tỷ lệ nợ xấu đạt mức 1.32% là mức rất thấp so với mặt bằng Các Công ty Tài chính**, chúng ta đã nhận được sự tin nhiệm từ các tổ chức tài chính quốc tế sau nhiều vòng thẩm định khắt khe để nhận vốn huy động (từ

Quỹ Hợp tác Khí Hậu Toàn Cầu – GCPF và Quỹ giải ngân, tài trợ cho các dự án năng lượng xanh; thể hiện một bước chuyển mình mạnh mẽ trong chất lượng tài sản và tiềm năng tăng trưởng của hoạt động kinh doanh.

II. Hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2020

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 2020, trong kỳ, HĐQT đã ban hành 89 Nghị quyết, 51 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:

- Tập trung công tác kiện toàn nhân sự, đặc biệt nhân sự cấp cao; từ cuối năm 2019, đầu năm 2020; HĐQT đã thực hiện kiện toàn nhân sự Ban Điều hành, ...trong năm 2021; HĐQT đã phê duyệt đề án để tổ chức thành lập khối công nghệ số; khối Tài chính kế hoạch phù hợp với định hướng đưa công ty trở thành một Công ty tài chính công nghệ trên nền tảng ứng dụng công nghệ số.
- Kiện toàn hoạt động tín dụng, đầu tư, 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 2020 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 1.32%, 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.
- 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 có các khẩu vị rủi ro về định hướng đầu tư, mặt bằng lãi suất, khuyến nghị tập trung dòng tiền theo từng thời kỳ.

- ✓ 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 2017 với mức chi trả là 6 % bằng hình thức chi trả bằng cổ phiếu. HĐQT tiếp tục xin ý kiến chi trả cổ tức năm 2018 và kết hợp xin ý kiến chi trả cổ tức của năm 2019 với tổng mức chi trả là 15%. Cổ tức dự kiến năm 2020 dự kiến xin phê duyệt là 7% bằng hình thức chi trả bằng cổ phiếu.

(chi tiết theo nội dung Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2020)

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 2020 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 2020 do Ban Điều hành đã trình bày tại phần báo cáo của Tổng Giám đốc.

III. Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2021

Trong bối cảnh diễn biến dịch bệnh covid 19 còn phức tạp, chưa thể mở cửa hoàn toàn nền kinh tế, các rủi ro dịch bệnh bùng phát trở lại vẫn còn hiện hữu, các ngành kinh tế đặc biệt là du lịch, hàng không, dịch vụ...sẽ tiếp tục gặp khó khăn; Tuy nhiên, với những thành tựu đã đạt được trong công tác chống dịch và đảm bảo tăng trưởng kinh tế, nền tảng sản xuất của các doanh nghiệp đã có sự phục hồi, đặc biệt là các ngành xuất khẩu đã có sự khởi sắc, các dòng vốn dịch chuyển sản xuất đang tập trung về Việt Nam trong thời gian gần đây, cộng hưởng với việc Chính Phủ đang thúc đẩy đầu tư công một cách mạnh mẽ, NHNN sẽ tiếp tục duy trì một chính sách tiền tệ hợp lý đảm bảo duy trì mặt bằng lãi suất thấp nhằm hỗ trợ sản xuất kinh doanh cho các doanh nghiệp, 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...) 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. 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 2020, dự kiến trong năm 2021; 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 (điện gió, mặt trời...)
3. Kiến tạo đội ngũ nhân sự, quy chế quy trình nội bộ, tăng cường đầu tư vào hệ thống công nghệ, quản lý rủi ro, pháp chế, 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.
4. 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 2021 ở mức đạt 112% so với thực hiện năm 2020, tương đương mức 320.8 tỷ đồng. Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2021 như đã nêu tại báo cáo của Tổng Giám đốc.
5. Xây dựng kế hoạch, lộ trình thực hiện để đưa cổ phiếu EVF niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM.

Trên đây là nội dung báo cáo của HĐQT tại Đại hội đồng cổ đông năm 2020; 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.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Hoàng Văn Ninh