

Số: 100/TB-TCĐL

Hà Nội, ngày 07 tháng 03 năm 2023

CÔNG
TY TÀI
CHÍNH
CỔ
PHẦN
ĐIỆN
LỰC

Digitally signed by CÔNG TY TÀI
CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
DN: C=VN, S=HÀ NỘI, L=5a
Đinh, CN=CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC,
OID.0.9.2342.1.9200300.100.1.1=
MST.0102806367
Reason: I am the author of this
document
Location:
Date: 2023-03-07 18:01:56
Foxit Reader Version: 9.0.0

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước,
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh.

1. Tên tổ chức: Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance)
 - Mã chứng khoán: EVF
 - Địa chỉ: Tầng 14, 15 & 16 Tháp B Tòa nhà EVN - số 11 Cửa Bắc, Trúc Bạch, Ba Đình, Hà Nội
 - Điện thoại: 024.2222.9999 Fax: 024.2222.1999
 - Email: lienhe@evnfc.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance) công bố thông tin về **Báo cáo thường niên năm 2022**.

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực ngày 07/03/2023 theo đường dẫn: <https://www.evnfc.vn/vn/bao-cao-thuong-nien>.

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.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- TGD (để b/c);
- Lưu: VT, TLQT.

Tài liệu đính kèm:

- Báo cáo thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực năm 2022 ký ngày 03/03/2022.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



MAI DANH HIỀN

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

Số: 14/NQ-HĐQT-TCĐL

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

Hà Nội, ngày 27 tháng 02 năm 2023

NGHỊ QUYẾT

Về việc Phê duyệt Báo cáo thường niên năm 2022

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

- Căn cứ Luật doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 ban hành ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi bổ sung Luật các Tổ chức Tín dụng năm 2017 có hiệu lực ngày 15/01/2018;
- Căn cứ Giấy phép số 18//GP-NHNN ngày 07/7/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc thành lập và hoạt động Công ty Tài chính cổ phần Điện lực;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;
- Căn cứ Báo cáo số 18/BC-TCĐL ngày 23 tháng 02 năm 2023 của Ban Điều hành về việc Báo cáo thường niên năm 2022;
- Căn cứ vào Biên bản tổng hợp ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực số 14/BB-HĐQT-TCĐL ngày 27 tháng 02 năm 2023;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Phê duyệt Báo cáo thường niên năm 2022 theo nội dung tại Báo cáo số 18/BC-TCĐL ngày 23 tháng 02 năm 2023 của Ban Điều hành.

Điều 2: Giao Tổng Giám đốc chỉ đạo thực hiện các công việc liên quan đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan và lợi ích cao nhất của EVNFinance.

Điều 3: Các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối Tài chính kế toán và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: VPHĐQT.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch



Hoàng Văn Ninh



EVNFINANCE
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

**TỔ CHỨC ĐĂNG KÝ GIAO DỊCH: CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC**

NĂM BÁO CÁO: 2022

Hà Nội, tháng 3 năm 2023

MỤC LỤC

I. Thông tin chung	3
1.1. Thông tin khái quát	3
1.2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh	5
1.3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý	6
1.3.1. Sơ đồ tổ chức	6
1.3.2. Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát tại 31/12/2022	6
1.3.3. Các công ty con, công ty liên kết	8
1.4. Định hướng phát triển	8
1.5. Các rủi ro	8
II. Tình hình hoạt động trong năm 2022	11
2.1. Tình hình hoạt động kinh doanh	11
2.2. Tổ chức và nhân sự	12
2.2.1. Ban Điều hành	12
2.2.2. Số lượng nhân sự	13
2.3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án	14
2.4. Tình hình tài chính	14
2.4.1. Tình hình tài chính	14
2.4.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu	15
2.5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu	15
2.5.1. Cơ cấu cổ đông	15
2.5.2. Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu	17
2.5.3. Giao dịch cổ phiếu quỹ, các chứng khoán khác	18
2.6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của Công ty	18
2.6.1. Chính sách liên quan đến người lao động	18
2.6.2. Các hoạt động cộng đồng - xã hội	20
III. Báo cáo và đánh giá của Ban Điều hành	21
3.1. Báo cáo kết quả kinh doanh	21
3.1.1. Huy động vốn khách hàng doanh nghiệp (Huy động vốn thị trường 1)	21
3.1.2. Tín dụng doanh nghiệp	22
3.1.3. Dịch vụ kiểm soát chi và quản lý ủy thác cho vay lại	22
3.1.4. Kinh doanh tiền tệ trên thị trường liên ngân hàng	22
3.1.5. Đầu tư tài chính	23
3.1.6. Quản trị rủi ro	23
3.2. Tình hình tài chính	24
3.2.1. Tổng tài sản	24

3.2.2. Chất lượng tài sản.....	24
3.2.3. An toàn vốn	24
3.3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý	24
3.4. Kế hoạch phát triển	25
3.5. Giải trình của Ban Tổng Giám đốc với ý kiến kiểm toán (nếu có)	26
3.6. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của Công ty	26
IV. Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Công ty	27
4.1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty	27
4.2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc Công ty	27
4.3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng Quản trị.....	27
V. Quản trị Công ty.....	28
5.1. Hội đồng Quản trị	28
5.2. Ban Kiểm soát.....	34
5.3. Các giao dịch, lương, thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và người quản lý khác	34
VI. Báo cáo tài chính	36
6.1. Ý kiến kiểm toán.....	36
6.2. Báo cáo tài chính được kiểm toán	36

I. Thông tin chung

1.1. Thông tin khái quát

- Tên giao dịch: Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 0102806367, đăng ký lần đầu ngày 08/7/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 14 ngày 04 tháng 11 năm 2022.
- Vốn Điều lệ (tại 31/12/2022): 3.510.640.310.000 đồng.
- Địa chỉ: Tầng 14, 15 và 16 Tháp B, Tòa nhà EVN, Số 11 Cửa Bắc, Phường Trúc Bạch, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
- Số điện thoại: 024. 22229999
- Số fax: 024. 22221999
- Website: www.evnfc.vn
- Mã cổ phiếu: EVF

✦ Quá trình hình thành và phát triển

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance/Công ty) được thành lập và chính thức đi vào hoạt động từ ngày 01 tháng 09 năm 2008. Trên chặng đường hơn 14 năm hoạt động, vượt qua nhiều thách thức trong những giai đoạn khó khăn chung của nền kinh tế, cũng như tận dụng tối đa được những cơ hội, điều kiện thuận lợi trong quá trình hoạt động, EVNFinance đã từng bước xây dựng nền móng vững chắc và đã đạt được những kết quả đáng ghi nhận:

- Hoạt động hiệu quả, an toàn, đảm bảo thanh khoản trong mọi thời điểm. Kết quả hoạt động kinh doanh có lợi nhuận qua hàng năm và tăng trưởng trong những năm gần đây. Các chỉ tiêu tỷ lệ về an toàn hoạt động luôn tuân thủ theo quy định.
- Nguồn nhân lực ổn định và phát triển, là yếu tố cốt lõi để triển khai hoạt động kinh doanh đạt hiệu quả, hướng tới phát triển bền vững.
- Cổ phiếu của Công ty được đăng ký giao dịch trên sàn giao dịch Upcom từ tháng 8 năm 2018 và cổ phiếu EVF đã chính thức giao dịch trên sàn HOSE từ ngày 12/01/2022.

Các cột mốc phát triển

➤ Năm 2008

- ✓ **29/05/2008:** Đại hội đồng cổ đông đầu tiên của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.
- ✓ **01/09/2008:** Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực chính thức khai trương và đi vào hoạt động với sứ mệnh và mục tiêu thu xếp vốn và quản lý nguồn vốn chuyên nghiệp cho Tập đoàn Điện lực Việt Nam. Vốn điều lệ của Công ty đạt 2.500 tỷ đồng, đứng trong nhóm đầu về quy mô trong hệ thống các công ty Tài chính tại Việt Nam tại thời điểm đó.

✓ **Những khách hàng đầu tiên**

Tập đoàn Điện lực Việt Nam, Tổng Công ty Truyền tải Điện Quốc gia, Ban Quản lý Dự án Thủy điện Sơn La, Công ty Nhiệt điện Uông Bí, Công ty Cổ phần Thủy điện Thác Mơ, Công ty TNHH MTV Điện lực Ninh Bình, Công ty Cổ phần Nhiệt điện Phả Lại, Công ty Cổ phần Thủy điện Vĩnh Sơn – Sông Hinh, Công ty Cổ phần Thủy điện Thác Bà, Tổng Công ty Điện lực miền Bắc...

➤ **Năm 2009**

- ✓ Văn kiện ghi nhớ hợp tác triển khai **cơ chế phát triển sạch (CDM)** cho các dự án năng lượng tại Việt Nam với Đại sứ quán Đan Mạch, cột mốc đầu tiên cho quá trình triển khai hoạt động dịch vụ CDM.

➤ **Năm 2010**

- ✓ **Tháng 4/2010:** 02 Chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh và Thành phố Đà Nẵng chính thức hoạt động, đánh dấu sự có mặt của EVNFinance tại 02 vùng kinh tế trọng điểm của đất nước.
- ✓ **Tháng 7/2010:** Cột mốc đầu tiên đối với hoạt động dịch vụ quản lý ủy thác cho vay lại, kiểm soát chi - được Chính phủ giao là Cơ quan cho vay lại khoản vay ưu đãi cho Dự án Nhà máy Nhiệt điện Vĩnh Tân 2, từng bước khẳng định thực hiện hiệu quả mục tiêu là đầu mối quản trị vốn và thu xếp vốn cho Tập đoàn Điện lực Việt Nam và các đơn vị thành viên, dần khẳng định vị thế trên thị trường tài chính trong nước.

➤ **Năm 2012**

- ✓ Áp dụng **hệ thống quản lý chất lượng phù hợp theo tiêu chuẩn ISO 9001:2008** do Viện Tiêu chuẩn Anh Quốc (British Standard Institution), một tổ chức hàng đầu quốc tế đánh giá và cấp chứng nhận.

➤ **Năm 2018**

- ✓ Ra mắt thương hiệu EasyCredit, cung cấp sản phẩm cho vay tiêu dùng.
- ✓ Chính thức đăng ký giao dịch trên sàn giao dịch UPCOM, tháng 8/2018.

➤ **Năm 2020**

- ✓ Tăng vốn điều lệ lên 2.649 tỷ đồng.

➤ **Năm 2021**

- ✓ Tăng vốn điều lệ lên 3.047 tỷ đồng.
- ✓ Vị trí xếp hạng tín nhiệm B2 do tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế Moody's Investors Service (Moody's) đánh giá.

➤ **Năm 2022**

- ✓ Chính thức giao dịch trên sàn HOSE từ ngày 12/01/2022.
- ✓ Tăng vốn điều lệ lên 3.510,6 tỷ đồng.
- ✓ Top 10 thương hiệu mạnh năm 2022 ngành Dịch vụ Tài chính.

- ✓ Áp dụng hệ thống quản lý An toàn thông tin (ISMS) phục vụ cho các hoạt động kinh doanh theo tiêu chuẩn ISO/IEC 27001:2013 do Viện Tiêu chuẩn Anh Quốc (British Standard Institution), một tổ chức hàng đầu quốc tế đánh giá và cấp chứng nhận.
- ✓ Vị trí xếp hạng tín nhiệm B2 do tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế Moody's Investors Service (Moody's) đánh giá triển vọng ổn định năm thứ 2 liên tiếp.
- ✓ Trở thành hội viên của Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam.
- ✓ Đạt giải Best Frontier Market Deal - Giao dịch thị trường cận biên tốt nhất cho giao dịch phát hành Trái phiếu Xanh do Tạp chí Finance Asia bình chọn.

1.2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh

✦ Ngành nghề kinh doanh:

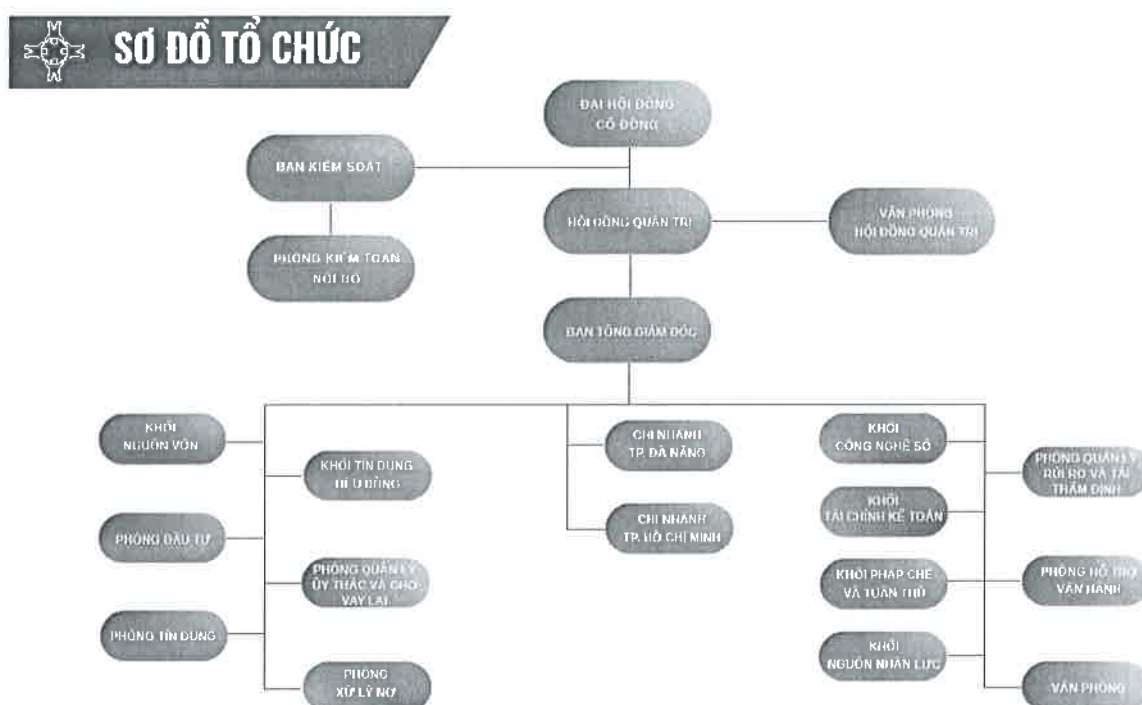
- + Dịch vụ huy động vốn (Nhận tiền gửi của tổ chức; Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn của các tổ chức; Vay vốn của các tổ chức tài chính, tín dụng trong nước, ngoài nước và các tổ chức tài chính quốc tế; Tiếp nhận vốn ủy thác của Chính phủ, của các tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước...);
- + Dịch vụ cho vay: Cho vay các kỳ hạn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn; Cho vay theo ủy thác của Chính phủ, của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước theo quy định hiện hành của Luật các Tổ chức tín dụng và hợp đồng ủy thác Cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng;
- + Dịch vụ bảo lãnh;
- + Dịch vụ chiết khấu, tái chiết khấu, cầm cố giấy tờ có giá;
- + Dịch vụ ngoại hối;
- + Dịch vụ bao thanh toán;
- + Dịch vụ bảo lãnh phát hành trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu Chính phủ; mua bán trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu Chính phủ;
- + Dịch vụ đại lý phát hành, tư vấn phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá cho các doanh nghiệp;
- + Dịch vụ quản lý ủy thác và cho vay lại nguồn vốn vay nước ngoài của Chính phủ cho các dự án ngành điện;
- + Dịch vụ tư vấn về ngân hàng, tài chính, tiền tệ, đầu tư cho khách hàng; Tư vấn quản lý tài sản; Tư vấn đàm phán ký kết các hợp đồng vay vốn trong và ngoài nước cho các tổ chức và cá nhân;
- + Dịch vụ cho thuê tài chính;
- + Các dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh.

- ✦ **Địa bàn kinh doanh:** Từ năm 2010, bên cạnh Hội sở chính tại Hà Nội, Công ty có 02 Chi nhánh tại Thành phố Đà Nẵng và Thành phố Hồ Chí Minh, cung cấp dịch vụ tới các địa bàn tại tất cả các tỉnh, thành phố trên toàn quốc.

1.3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

1.3.1. Sơ đồ tổ chức

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực hoạt động theo mô hình quản trị cơ cấu tổ chức quản lý công ty cổ phần theo quy định tại Điểm a, Khoản 1, Điều 137 Luật Doanh nghiệp với cơ cấu tổ chức đến 31/12/2022 như sau:



1.3.2. Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát tại 31/12/2022

✦ Hội đồng Quản trị (HĐQT)

Ông Hoàng Văn Ninh Chủ tịch Hội đồng Quản trị

- ✦ Tiến sĩ Kinh tế - Học viện Tài chính
- ✦ Ông Hoàng Văn Ninh có hơn 30 năm công tác trong ngành Tài chính - Kế toán và ngành Điện, trong đó có 14 năm làm việc tại EVNFinance.
- ✦ Ông Hoàng Văn Ninh đã vinh dự nhận được Huân chương Lao động hạng Ba của Chính phủ, Bằng khen của Chính phủ, Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ vì những thành tích đóng góp trong phong trào thi đua liên kết xây dựng Nhà máy Thủy điện Lai Châu; Bằng khen của Bộ Công thương.

Ông Nguyễn Hoàng Hải

Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc

- ✦ Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh quốc tế - Đại học Tổng hợp Radboud, Hà Lan
- ✦ Cử nhân Kinh tế Đối ngoại - Đại học Ngoại thương Hà Nội
- ✦ Cử nhân Kinh tế Marketing - Đại học Saxion, Hà Lan
- ✦ Ông Nguyễn Hoàng Hải có hơn 16 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng, trong đó có 11 năm làm việc tại EVNFinance.

Bà Cao Thị Thu Hà

Thành viên Hội đồng Quản trị

- ✦ Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh - Viện Công nghệ Châu Á (Asian Institute of Technology, Thailand)
- ✦ Kỹ sư Kinh tế Năng lượng - Đại học Bách Khoa Hà Nội
- ✦ Bà Cao Thị Thu Hà có hơn 30 năm công tác trong lĩnh vực Kinh tế, Tài chính và Kinh doanh trong ngành Điện, trong đó có 14 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Lê Mạnh Linh

Thành viên Hội đồng Quản trị

- ✦ Thạc sĩ Luật Thương mại Quốc tế – Đại học Francois Rabelais de Tours, Cộng hòa Pháp
- ✦ Cử nhân Kinh tế và Quản lý – Đại học Pierre Mendes France, Cộng hòa Pháp
- ✦ Ông Lê Mạnh Linh đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo/quản lý phụ trách các đơn vị kinh doanh trong các tổ chức tài chính.

Bà Nguyễn Thúy Trang

Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập

- ✦ Cử nhân Ngôn ngữ chuyên ngành tiếng Pháp - Đại học Tổng hợp Hà Nội
- ✦ Bà Nguyễn Thúy Trang có hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, kế toán, quản trị doanh nghiệp.

Ông Phạm Trung Kiên

Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập

- ✦ Thạc sĩ quản trị kinh doanh MBA - Trung tâm đào tạo Pháp Việt về quản lý CFVG, Đại học Kinh tế quốc dân Hà Nội.
- ✦ Cử nhân Kinh tế đầu tư - Đại học Kinh tế quốc dân.
- ✦ Ông Phạm Trung Kiên đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo tại các Tổ chức tín dụng và các tổ chức kinh tế khác.

Ban Kiểm soát (BKS)

Ông Nguyễn Quốc Tuấn

Trưởng Ban Kiểm soát

- ✦ Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh - Viện Quản trị Kinh doanh, Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội
- ✦ Ông Nguyễn Quốc Tuấn có hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính Kế toán/Tài chính Ngân hàng, trong đó có 14 năm làm việc tại EVNFinance.

Bà Đỗ Thị Hà

Thành viên chuyên trách

- Thạc sỹ Tài chính Lưu thông tiền tệ và Tín dụng - Đại học Kinh tế Quốc dân
- Cử nhân Kế toán - Đại học Tài chính Kế toán
- Bà Đỗ Thị Hà có gần 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Kế toán và ngành Điện, trong đó có 14 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Nguyễn Xuân Điệp

Thành viên không chuyên trách

- Cử nhân Kinh tế - Đại học Kinh tế Quốc dân
- Ông Nguyễn Xuân Điệp có 16 năm kinh nghiệm làm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng.

Ông Lê Long Giang

Thành viên không chuyên trách

- Thạc sỹ tài chính ngân hàng - Đại học Kinh tế Quốc dân.
- Cử nhân tài chính ngân hàng - Đại học Kinh tế Quốc dân.
- Ông Lê Long Giang có 19 năm kinh nghiệm và đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo trong các tổ chức tài chính.

1.3.3. Các công ty con, công ty liên kết

EVNFinance hiện không có công ty con, công ty liên kết.

1.4. Định hướng phát triển

- ✓ Là một định chế tài chính hàng đầu tại Việt Nam.
- ✓ Tăng trưởng quy mô và hiệu quả hoạt động.
- ✓ Mở rộng thị trường hoạt động ra nước ngoài.
- ✓ Phát triển, cung cấp dịch vụ tài chính toàn diện trên nền tảng số.
- ✓ Thực hiện tốt trách nhiệm đối với môi trường, xã hội và cộng đồng.

1.5. Các rủi ro

Qua quá trình hoạt động thực tiễn EVNFinance nhận diện và đánh giá các rủi ro trọng yếu liên quan đến toàn bộ các hoạt động, bao gồm:

➤ Rủi ro tín dụng

Hoạt động tín dụng là hoạt động chính đóng vai trò quan trọng trong hoạt động kinh doanh của một tổ chức tín dụng. Với mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng hiệu quả nhất, đảm bảo tăng trưởng bền vững, EVNFinance đã và đang duy trì một khung quản trị rủi ro tín dụng đảm bảo các nguyên tắc cơ bản sau:

- ✓ Vận hành chính sách quản lý rủi ro (QLRR) tín dụng, các văn bản quy định nội bộ gồm quy chế, quy định nhằm xây dựng hành lang kiểm soát, giám sát QLRR tín dụng, để có các biện pháp quản lý, phòng ngừa kịp thời và xử lý thích hợp nhằm giảm thiểu rủi ro tín dụng có thể xảy ra.

- ✓ Áp dụng hệ thống quản trị rủi ro tín dụng tập trung và được quy định rõ ràng tách bạch chức năng giữa kinh doanh, quản lý rủi ro và tác nghiệp, đảm bảo mô hình 3 tuyến phòng thủ.
 - ✓ Công tác quản trị rủi ro theo nhóm khách hàng, ngành hàng, kết hợp nâng cao chất lượng công tác thẩm định để ngăn chặn các rủi ro tín dụng ngay từ trước khi giải ngân. EVNFinance cũng chú trọng tăng cường và thực hiện hiệu quả công tác kiểm tra trước, trong và sau khi cho vay.
 - ✓ Công ty có hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ riêng biệt. Căn cứ vào kết quả xếp hạng từ đó đưa ra các giới hạn tín dụng cho khách hàng. Công tác giám sát từ xa, cảnh báo sớm nhằm ngăn chặn rủi ro cũng được tăng cường áp dụng.
 - ✓ Thực hiện phân tích, đánh giá rủi ro và tổ chức thử nghiệm trước khi cung cấp một sản phẩm mới, hoạt động trên thị trường mới nhằm đảm bảo an toàn tín dụng và giảm thiểu rủi ro phát sinh.
 - ✓ Duy trì áp dụng các kiến thức và công nghệ QLRR tiên tiến, hiện đại theo tiêu chuẩn quốc tế, tiếp tục đầu tư công nghệ hiện đại nhằm hiện đại hóa toàn diện công tác QLRR.
- Rủi ro thanh khoản:
- ✓ Công tác quản lý rủi ro thanh khoản của EVNFinance luôn tuân thủ nguyên tắc: Tuân thủ nghiêm ngặt các quy định của NHNN về tỷ lệ khả năng chi trả và thanh khoản trong hoạt động của tổ chức tín dụng; Đang từng bước đáp ứng các chuẩn mực về tỷ lệ khả năng chi trả và thanh khoản trong hoạt động của tổ chức tín dụng theo tiêu chuẩn quốc tế; Thường xuyên theo dõi, phân tích tài sản và công nợ theo kỳ đáo hạn thực tế; quy định chặt chẽ các giới hạn rủi ro thanh khoản theo quy định nội bộ của Công ty.
 - ✓ Hội đồng quản lý Tài sản Nợ và Có (ALCO): Giám sát hoạt động tuân thủ hạn mức rủi ro thanh khoản, hạn mức rủi ro lãi suất và đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN và Công ty. Rà soát, đề xuất kế hoạch huy động vốn, kế hoạch sử dụng vốn và nguyên tắc xây dựng giá điều chuyển vốn nội bộ đảm bảo phù hợp với chiến lược kinh doanh của Công ty và điều kiện thị trường trong từng thời kỳ.
 - ✓ EVNFinance đã ban hành các quy chế, quy định nội bộ, quy định chi tiết trách nhiệm, quyền hạn của các phòng ban, bộ phận trong việc theo dõi, đánh giá các rủi ro về thanh khoản... qua đó luôn chủ động duy trì hợp lý chênh lệch kỳ hạn giữa tài sản Có và tài sản Nợ.
 - ✓ EVNFinance cũng đã thiết lập cơ chế giá vốn nội bộ: lãi suất tiền gửi/ lãi suất cho vay áp dụng đối với khách hàng trên cơ sở xem xét nhu cầu tăng trưởng, khả năng và hiệu quả sử dụng vốn, tối ưu hóa thu nhập lãi thuần thông qua việc duy trì cơ cấu và kỳ hạn của tài sản Có và tài sản Nợ hợp lý.

- **Rủi ro thị trường:**
 - ✓ **Rủi ro lãi suất:**
 - Rủi ro lãi suất là rủi ro cơ bản phát sinh khi lãi suất thị trường biến động bất lợi gây ảnh hưởng đến giấy tờ có giá, danh mục tài sản có lãi suất trên cấu trúc tài sản của một tổ chức tín dụng.
 - Để quản lý rủi ro lãi suất, tại EVNFinance đã xây dựng quy định nội bộ để quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc đưa ra các dự báo về mức độ biến động về lãi suất trong một thời kỳ, dựa trên số liệu thống kê lãi suất trong danh mục của EVNFinance, có tính đến chính sách hiện hành và xu hướng quản lý thị trường tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước, cũng như dự báo các chỉ số kinh tế vĩ mô và thị trường.
 - ✓ **Rủi ro ngoại hối**
 - Rủi ro ngoại hối phát sinh từ những biến động bất lợi về tỷ giá hối đoái gây ra sự sụt giảm giá trị đối với trạng thái ngoại tệ mà tổ chức tín dụng nắm giữ. Công ty chịu rủi ro ngoại hối vì đã phát sinh các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ.
 - EVNFinance thực hiện giám sát, quản lý và đảm bảo tuân thủ giới hạn về trạng thái ngoại tệ ròng trên vốn tự có theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.
- **Rủi ro hoạt động:**
 - ✓ Rủi ro hoạt động là loại rủi ro liên quan đến công nghệ, cơ sở hạ tầng, quy trình nghiệp vụ, yếu tố con người và một số yếu tố khác có liên quan trong quá trình hoạt động kinh doanh của EVNFinance.
 - ✓ Để ngăn ngừa và hạn chế rủi ro hoạt động, EVNFinance thường xuyên đánh giá tính tuân thủ, tính đầy đủ, phù hợp của quy trình, quy chế, của các hoạt động nghiệp vụ cũng như cảnh báo rủi ro của các bộ phận tác nghiệp.
 - ✓ Đồng thời, EVNFinance cũng thực hiện một cơ chế theo ngành dọc nhằm theo dõi, kiểm tra, giám sát các loại rủi ro của từng quy trình, từng lĩnh vực chuyên môn tùy theo phân công nhiệm vụ chức năng.
 - ✓ EVNFinance đưa ra Quy định bộ lỗi vi phạm tác nghiệp áp dụng cho tất cả các cấp hoạt động, thường xuyên kiểm tra đan chéo nhau để giảm thiểu các rủi ro hoạt động có thể xảy ra.
 - ✓ EVNFinance không ngừng tuyên truyền, giáo dục chính trị tư tưởng đạo đức, đồng thời thường xuyên tổ chức các khóa tập huấn định kỳ giúp cán bộ hiểu rõ tầm quan trọng của đạo đức nghề nghiệp.
 - ✓ Bên cạnh đó, EVNFinance cũng từng bước củng cố công tác quản trị thông qua sử dụng hệ thống công nghệ thông tin. Các ứng dụng này giúp giảm thiểu

các rủi ro hoạt động thông qua việc lưu chuyển thông tin, đánh giá hoạt động trên quy mô rộng toàn hệ thống.

➤ Rủi ro khác

- ✓ Bên cạnh các rủi ro trọng yếu trên, EVNFinance luôn gắn quản lý rủi ro môi trường xã hội vào thẩm định dự án, phương án vay vốn, các dự án phải có báo cáo đánh giá tác động môi trường được phê duyệt của cấp thẩm quyền theo quy định của pháp luật, thực hiện kiểm tra giám sát thường xuyên, định kỳ đối với việc QLRR môi trường xã hội trong hoạt động cấp tín dụng, kiên quyết loại trừ cấp tín dụng đối với các dự án có khả năng ảnh hưởng lớn và nghiêm trọng đến môi trường, xã hội... Thiết lập chính sách cấp tín dụng đối với các lĩnh vực môi trường xã hội nhạy cảm như nông nghiệp, năng lượng tái tạo, dệt may... Thực hiện đánh giá rủi ro môi trường xã hội trong các dự án điện gió, điện mặt trời; Thực hiện truyền thông, đào tạo, lồng ghép rủi ro môi trường xã hội vào các chương trình quản lý rủi ro chung của EVNFinance....
- ✓ Ngoài ra, hoạt động của EVNFinance, cũng như các tổ chức khác, sẽ chịu tác động, ảnh hưởng tiêu cực của các rủi ro khác như thiên tai, dịch bệnh, hỏa hoạn, dịch họa, chiến tranh, đảo chính, đình công... là các sự việc bất khả kháng nếu xảy ra.

II. Tình hình hoạt động trong năm 2022

2.1. Tình hình hoạt động kinh doanh

Các chỉ tiêu kinh doanh chủ yếu

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2022	Thực hiện năm 2022	
			Thực hiện	%/Kế hoạch
1	Vốn Điều lệ	3.510,6	3.510,6	100%
2	Tổng Tài sản	37.027	42.197	114%
3	Lợi nhuận trước thuế	452,8	455,3	100,6%
4	Tỷ lệ nợ xấu	< 2%	1,64%	
5	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)	> 9%	11,5%	

Năm 2022, EVNFinance đã đạt được những kết quả nhất định, hoàn thành vượt kế hoạch kinh doanh Đại hội đồng cổ đông đã giao, cụ thể:

(i) Lợi nhuận trước thuế đạt 455,3 tỷ đồng, hoàn thành 100,6% kế hoạch năm.

(ii) Tỷ lệ nợ xấu toàn Công ty tại 31/12/2022 là 1,64%, đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước.

(iii) Tỷ lệ an toàn vốn CAR của EVNFinance tại 31/12/2022 đạt 11,5%. Trong các năm qua, hệ số CAR của EVNFinance luôn cao hơn mức quy định 9% của Ngân hàng Nhà nước.

(iv) Trong năm, thực hiện phát hành thành công 75 triệu USD (tương đương 1.725 nghìn tỷ VND) Trái phiếu Xanh, đưa EVNFinance trở thành tổ chức đầu tiên phát hành Trái phiếu Xanh tại thị trường Việt Nam, mở ra hướng phát triển bền vững cho các dự án xanh tại Việt Nam.

(v) Năm thứ 2 liên tiếp, EVNFinance được tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế Moody's Investors Service đánh giá, giữ xếp hạng tín nhiệm mức B2 với triển vọng ổn định.

(vi) Tiếp tục thực hiện tái cấu trúc bộ máy tổ chức. Tiếp theo việc thành lập Khối Công nghệ số, Khối Nguồn vốn, Khối Tài chính Kế toán, trong năm 2022, EVNFinance thành lập và vận hành hiệu quả hoạt động Khối Pháp chế và Tuân thủ, Khối Nguồn Nhân lực phù hợp với định hướng phát triển của Công ty.

(vii) Chú trọng công tác tạo dựng nền tảng hỗ trợ - củng cố văn hóa doanh nghiệp, tác phong làm việc chuyên nghiệp, hiệu quả; các hoạt động kinh doanh và tác nghiệp hàng ngày của Công ty phù hợp theo tiêu chuẩn ISO 9001:2015; Áp dụng hệ thống quản lý An toàn thông tin (ISMS) phục vụ cho các hoạt động kinh doanh theo tiêu chuẩn ISO/IEC 27001:2013.

2.2. Tổ chức và nhân sự

2.2.1. Ban Điều hành

Ông Nguyễn Hoàng Hải

Tổng Giám đốc

- Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh Quốc tế - Đại học Tổng hợp Radboud, Hà Lan
- Cử nhân Kinh tế Đối ngoại - Đại học Ngoại thương Hà Nội
- Cử nhân Kinh tế Marketing - Đại học Saxion, Hà Lan
- Ông Nguyễn Hoàng Hải có hơn 16 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng, trong đó có 11 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Lê Anh Tuấn

Phó Tổng Giám đốc

- Thạc sĩ Tài chính Lưu thông tiền tệ và Tín dụng - Đại học Kinh tế quốc dân
- Cử nhân Quản trị Kinh doanh tổng hợp - Đại học Kinh tế quốc dân
- Ông Lê Anh Tuấn có hơn 20 năm kinh nghiệm trong ngành Điện và Tài chính - Ngân hàng, trong đó có 14 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Đào Lê Huy

Phó Tổng Giám đốc

- Thạc sĩ Quản trị kinh tế - Học viện quản trị kinh doanh quốc tế, Ấn Độ
- Cử nhân Kinh tế Ngoại thương - Đại học Ngoại thương Hà Nội

- Ông Đào Lê Huy có 18 năm kinh nghiệm trong ngành Tài chính - Ngân hàng, trong đó có 13 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Hoàng Thế Hưng Phó Tổng Giám đốc

- Thạc sĩ Khoa học máy tính - Đại học Nottingham Vương quốc Anh
- Kỹ sư Công nghệ thông tin - Đại học Bách khoa Hà nội
- Ông Hoàng Thế Hưng có hơn 18 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Công nghệ thông tin.

Ông Mai Danh Hiền Phó Tổng Giám đốc

- Thạc sĩ Kế toán - Học viện Tài chính
- Cử nhân Kiểm toán - Học viện Tài chính
- Ông Mai Danh Hiền có hơn 14 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính, Kế toán, Kiểm toán Ngân hàng, trong đó có 11 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Mai Xuân Đông Giám đốc Chi nhánh TP Đà Nẵng

- Thạc sĩ Quản trị kinh doanh - Đại học Duy Tân
- Cử nhân Thống kê - Trường Bách khoa Đà Nẵng
- Ông Mai Xuân Đông có hơn 30 năm kinh nghiệm trong ngành Điện và Tài chính - Ngân hàng, trong đó có 14 năm làm việc tại EVNFinance.

Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn Giám đốc Chi nhánh TP Hồ Chí Minh

- Cử nhân Luật học - Đại học Luật Thành phố Hồ Chí Minh
- Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn có 16 năm kinh nghiệm trong ngành Tài chính - Ngân hàng.

Ông Tống Nhật Linh Kế toán trưởng

- Thạc sĩ QTKD - Đại học Kinh tế - ĐH Quốc gia Hà Nội
- Cử nhân Kế toán - Học viện Tài chính
- Chứng chỉ Kế toán trưởng - Học viện Tài chính
- CMA - CMA Australia
- Ông Tống Nhật Linh có 11 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Kế toán, Tài chính, Rủi ro.

2.2.2. Số lượng nhân sự

Tại thời điểm 31/12/2022, tổng số lượng cán bộ, nhân viên của Công ty là 455 người. Công ty tập trung tuyển dụng nhân sự có kinh nghiệm công tác trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, đây cũng là một nhân tố thuận lợi cho Công ty trong việc khai thác tiềm năng nguồn nhân lực nhằm đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh của Công ty.

2.3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án

Với chủ trương phát triển các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng số, tài chính số cung cấp tới nhiều đối tượng các khách hàng trên mọi vùng miền đất nước, trong năm 2022, EVNFinance đã tiếp tục nghiên cứu, phát triển, áp dụng triển khai các sản phẩm dịch vụ có ứng dụng công nghệ hiện đại, đáp ứng tốt nhu cầu của khách hàng. Trong năm, EVNFinance đã tiến hành nâng cấp, chuyển đổi các hệ thống lõi (Core), đáp ứng nhu cầu quản trị, vận hành hoạt động của Công ty. Chiến lược chuyển đổi số của EVNFinance tập trung thực tế bằng việc cải tiến quy trình và những hệ thống hiện có một cách liên tục xoay quanh 04 vấn đề điện toán đám mây, xử lý dữ liệu lớn (Big Data), công nghệ Mobile và mở rộng dịch vụ kinh doanh nền tảng (Platform).

EVNFinance đã xây dựng và đưa vào triển khai chiến lược công nghệ với chủ lực theo trình tự tự động hóa quy trình bằng trí tuệ nhân tạo, thu thập, xử lý và kinh doanh với mô hình dữ liệu lớn làm nền tảng cho các bước phát triển công nghệ số tiếp theo. Các dự án sử dụng Robot để thẩm định nhận diện khách hàng, xử lý hồ sơ khách hàng, thu thập dữ liệu. Hệ thống thẩm định và phê duyệt khoản vay theo quy trình tự động, cho phép bộ phận quản lý rủi ro cấu hình linh hoạt các quy luật dựa trên dữ liệu lớn.

Trong năm 2022, EVNFinance đã kết nối, hợp tác với nhiều đối tác là tổ chức trung gian thanh toán, công nghệ tài chính (Fintech) để cùng nhau khai thác thị trường, phát triển mô hình kinh doanh nền tảng, ứng dụng mạnh mẽ công nghệ số cung cấp các sản phẩm dịch vụ thân thiện, chi phí phù hợp, nhanh chóng và tiện lợi an toàn cho khách hàng.

Công ty nhận thấy rõ rệt rằng việc phát triển các sản phẩm gắn với công nghệ số mới đã mang tới hiệu quả cao và là những cấu phần quan trọng trong quá trình phát triển của Công ty trong năm 2022 và những năm tiếp theo theo đúng định hướng, lộ trình đã đề ra, trở thành một Định chế Tài chính tổng hợp vững mạnh, tiên phong trong việc ứng dụng công nghệ số.

2.4. Tình hình tài chính

2.4.1. Tình hình tài chính

Quy mô (tỷ đồng)	Năm 2022
Tổng tài sản	42.197
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	9.883
Cho vay khách hàng	24.352
Chứng khoán đầu tư	2.061
Tổng nguồn vốn huy động	36.875
Vốn điều lệ	3.510,6

Kết quả kinh doanh (tỷ đồng)	Năm 2022
Thu nhập lãi thuần	919,2
Thu nhập thuần ngoài lãi	224,8
Chi phí hoạt động	(327,2)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(361,4)
Lợi nhuận trước thuế	455,3
Lợi nhuận sau thuế	365,7

Thông tin về "Thuế và các khoản phải nộp" theo Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán đính kèm.

2.4.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu	Năm 2022
Tỷ lệ an toàn vốn	11,5%
Tỷ lệ nợ xấu	1,64%
Lợi nhuận thuần sau thuế/Vốn chủ sở hữu (ROaF)	8,8%
Lợi nhuận thuần sau thuế/Tổng tài sản (ROaA)	0,97%

2.5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

Tại ngày 31/12/2022, số lượng cổ phần đang lưu hành: 351.064.031 cổ phần, bao gồm:

- Số lượng cổ phần lưu hành: 351.064.031 cổ phần
- Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu

2.5.1. Cơ cấu cổ đông

Theo tiêu chí tỷ lệ sở hữu (cổ đông lớn (), cổ đông nhỏ) tại 31/12/2022*

	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Cổ đông lớn	0	0	0%
Cổ đông nhỏ	58.137	351.064.031	100%
Tổng cộng	58.137	351.064.031	100%

(*) Theo Khoản 26 Điều 4 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi thì “cổ đông lớn của tổ chức tín dụng cổ phần là cổ đông sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Tổ chức tín dụng cổ phần đó”. Cụ thể, theo Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực “cổ đông lớn là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của EVNFinance”.

Theo tiêu chí cổ đông nhà nước và cổ đông khác

	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Cổ đông nhà nước	0	0	0%
Cổ đông khác	58.137	351.064.031	100%
Tổng cộng	58.137	351.064.031	100%

Theo tiêu chí cổ đông tổ chức và cổ đông cá nhân

Tiêu chí	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Tổ chức	31	30.089.100	8,57%
Cá nhân	58.106	320.974.931	91,43%
Tổng cộng	58.137	351.064.031	100%

Theo tiêu chí cổ đông trong nước và cổ đông nước ngoài

Tiêu chí	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Cổ đông trong nước	58.107	350.761.406	99,91%
Cổ đông nước ngoài	30	302.625	0,09%
Tổng cộng	58.137	351.064.031	100%

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của Ban Lãnh đạo

TT	Thành viên	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
1	Ông Hoàng Văn Ninh - Chủ tịch Hội đồng Quản trị	207.522	0,059%
2	Ông Nguyễn Hoàng Hải - Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc	17.299.111	4,927%
3	Bà Cao Thị Thu Hà - Thành viên Hội đồng Quản trị	161.677	0,046%
4	Ông Lê Mạnh Linh - Thành viên Hội đồng Quản trị	7.023	0,002%
5	Bà Nguyễn Thị Thúy Trang - Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	0	0%
6	Ông Phạm Trung Kiên - Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	0	0%
7	Ông Nguyễn Quốc Tuấn - Trưởng Ban Kiểm soát	70.233	0,02%

TT	Thành viên	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
8	Bà Đỗ Thị Hà - Thành viên Ban Kiểm soát	30.983	0,009%
9	Ông Nguyễn Xuân Điệp - Thành viên Ban Kiểm soát	1.404	0,0004%
10	Ông Lê Long Giang - Thành viên Ban Kiểm soát	0	0%
11	Ông Lê Anh Tuấn - Phó Tổng Giám đốc	29.049	0,008%
12	Ông Đào Lê Huy - Phó Tổng Giám đốc	0	0%
13	Ông Mai Danh Hiền - Phó Tổng Giám đốc	0	0%
14	Ông Hoàng Thế Hưng - Phó Tổng Giám đốc	0	0%
15	Ông Mai Xuân Đông - Giám đốc Chi nhánh Đà Nẵng	5.420	0,0015%
16	Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn - Giám đốc Chi nhánh HCM	0	0%
17	Ông Tống Nhật Linh - Kế toán trưởng	0	0%

2.5.2. Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

Công ty thành lập với Vốn Điều lệ ban đầu là 2.500.000.000.000 đồng.

Ngày 19/3/2020, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Ngày 27/04/2020, Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép sửa đổi, Vốn Điều lệ của Công ty là 2.649.812.650.000 đồng.

Ngày 12/08/2021, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Ngày 13/09/2021, Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép sửa đổi, Vốn Điều lệ của Công ty là 3.047.076.280.000 đồng.

Ngày 07/04/2022, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Ngày 27/04/2022, Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép sửa đổi, Vốn Điều lệ của Công ty là 3.244.869.580.000 đồng.

Ngày 21/09/2022, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Ngày 07/10/2022, Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép sửa đổi, Vốn Điều lệ của Công ty là 3.510.640.310.000 đồng.

Tính đến 31/12/2022, không có sự thay đổi về vốn điều lệ (3.510.640.310.000 đồng).

2.5.3. Giao dịch cổ phiếu quỹ, các chứng khoán khác

➤ *Giao dịch cổ phiếu quỹ*

Không có.

➤ *Các chứng khoán khác*

Trong năm 2022, Công ty đã thực hiện 2 đợt phát hành Trái phiếu.

- Đợt 1: Phát hành trái phiếu EVFH2232001, Ngày phát hành 08/07/2022, Kỳ hạn 10 năm, Khối lượng 1.725 Trái phiếu, Mệnh giá 1.000.000.000 đồng/Trái phiếu.
- Đợt 2: Phát hành trái phiếu EVFH2224002, Ngày phát hành 12/09/2022, Kỳ hạn 2 năm, Khối lượng 100 Trái phiếu, Mệnh giá 1.000.000.000 đồng/Trái phiếu.

Công ty đã thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

Đầu mối công tác cổ đông của Công ty:

Bộ phận Giao dịch & Cổ đông - Văn phòng Hội đồng Quản trị, Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.

Bà Đỗ Thu Hương, Email huongdt@evnfc.vn hoặc email lienhe@evnfc.vn

Điện thoại: 024 - 2222 9999 Máy lẻ: 755/754

Fax: (024) - 2222 1999

2.6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của Công ty

2.6.1. Chính sách liên quan đến người lao động

i) Số lượng lao động, mức lương trung bình đối với người lao động.

Năm 2022, Công ty có số lượng cán bộ nhân viên (CBNV) bình quân là 498 người, với mức thu nhập bình quân 28,11 triệu đồng/người/tháng. Công ty luôn tạo điều kiện làm việc để người lao động yên tâm công tác. 100% CBNV đều được đảm bảo việc làm, bố trí sắp xếp công việc phù hợp với năng lực, trình độ chuyên môn của CBNV và yêu cầu kinh doanh của Công ty. Lãnh đạo Công ty luôn tạo đủ điều kiện cần thiết để CBNV hoàn thành công việc được giao. Chính sách lương được thực hiện công bằng, minh bạch phù hợp với khả năng, năng lực và sự đóng góp của mỗi CBNV. CBNV được hưởng lương cơ bản và lương hiệu quả kinh doanh căn cứ trên cơ sở kết quả kinh doanh của Công ty đạt được và hiệu quả công việc của đơn vị. Việc này khuyến khích CBNV cố gắng để cá nhân, đơn vị đạt kết quả công việc cao, hoàn thành tối đa kế hoạch được giao. Trong năm, Công ty đã thực hiện thanh toán, chi trả tiền lương cho CBNV đầy đủ,

kip thời theo đúng quy định, đảm bảo thu nhập thường xuyên cho người lao động, CBNV yên tâm công tác và cống hiến cho Công ty.

ii) Chính sách lao động nhằm đảm bảo sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động.

Với mục tiêu con người là cốt lõi của Doanh nghiệp và hướng tới môi trường làm việc tiêu chuẩn và thân thiện “Thịnh vượng hơn, Hạnh phúc hơn”, Lãnh đạo Công ty luôn quan tâm đến các chế độ chính sách cho người lao động nhằm đảm bảo việc làm và đời sống của người lao động được ổn định. Công tác nghiên cứu, tham gia hoàn thiện các cơ chế, chính sách được thực hiện nghiêm túc và đầy đủ, đảm bảo việc công khai các nội dung thông tin cho người lao động như: Điều lệ Công ty, các chế độ chính sách của Nhà nước liên quan đến người lao động, các quy chế, quy định của Công ty liên quan đến người lao động, việc trích lập và sử dụng các quỹ liên quan người lao động, báo cáo tài chính, kế hoạch kinh doanh của Công ty,...

Trên cơ sở Thỏa ước lao động tập thể được ký kết, Ban chấp hành Công đoàn đã cử cán bộ thuộc Ủy ban kiểm tra công đoàn chuyên theo dõi tình hình thực hiện chế độ đối với người lao động. Công tác kiểm tra, giám sát thực hiện Thỏa ước đã được duy trì thường xuyên liên tục, kết quả kiểm tra cho thấy người sử dụng lao động đã nghiêm túc thực hiện các quyền của người lao động, chế độ người lao động được hưởng đã được thực hiện đầy đủ.

Định kỳ hàng năm, EVNFinance tổ chức khám sức khỏe cho toàn bộ người lao động góp phần xây dựng đội ngũ CBNV khỏe về thể chất, đảm đương và hoàn thành tốt mọi công việc.

Công ty luôn kịp thời thăm hỏi động viên cán bộ đoàn viên lúc ốm đau, thực hiện đầy đủ các chế độ chính sách dành cho người lao động do Nhà nước ban hành như tham gia đóng bảo hiểm, chế độ nghỉ phép, nghỉ lễ,... Ngoài ra, Công ty quan tâm chăm sóc, nâng cao sức khỏe người lao động với các gói dịch vụ bảo hiểm đặc biệt cho CBNV, duy trì chế độ thăm hỏi đối với người lao động và con em, gia đình của người lao động ốm đau, các dịp hiếu, hỉ, ngày lễ lao động.

iii) Hoạt động đào tạo người lao động

Chính sách đào tạo và phát triển nguồn nhân lực ở EVNFinance được quy trình hóa đầy đủ, chi tiết để áp dụng đồng bộ trong toàn hệ thống, với đầy đủ các hình thức đào tạo, đối tượng được tham gia đào tạo.

Với mục tiêu xây dựng, phát triển đội ngũ nhân sự có trình độ chuyên môn, kỹ năng tốt, đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, công tác đào tạo phát triển nguồn nhân lực ở EVNFinance được đẩy mạnh, thường xuyên thực hiện các chương trình đào tạo, bồi dưỡng, nâng cao năng lực, kỹ năng cho CBNV.

Các hoạt động tọa đàm, hội thảo, trao đổi nội bộ được tổ chức thường xuyên, tạo cơ hội chia sẻ kiến thức, kinh nghiệm của cán bộ nhân viên trong nội bộ Công ty. EVNFinance khuyến khích phát huy nội lực tự đào tạo với hình thức, nội dung, đối tượng đào tạo phong phú, đồng bộ đáp ứng nhu cầu nâng cao, bổ sung cập nhật kiến thức chuyên môn nghiệp vụ, kỹ năng nghề nghiệp, năng lực quản lý điều hành, kiến thức ngoại ngữ, kiến thức công nghệ hiện đại, an ninh và bảo mật thông tin đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, triển khai dự án hiện đại hóa ngân hàng cũng như chuẩn bị đội ngũ nguồn nhân lực có đủ các tố chất cần thiết đi vào hội nhập. Năm 2022, EVNFinance đã tổ chức các khóa đào tạo thuê ngoài và đào tạo nội bộ đạt mức bình quân 25 giờ đào tạo/01 cán bộ nhân viên.

EVNFinance đã chuẩn hóa quy trình nội bộ từ công tác triển khai đào tạo, xây dựng đội ngũ Giảng viên nội bộ, giỏi nghiệp vụ, có kỹ năng giảng dạy chuyên nghiệp, tạo cơ hội cho CBNV học tập để nâng cao kiến thức và trình độ chuyên môn thường xuyên, liên tục, với các chương trình đào tạo nội bộ. Các giải pháp học tập cho CBNV bao gồm: Hệ thống đào tạo trực tuyến E-Learning, các chương trình đào tạo nội bộ theo chuyên đề,...

Ngoài ra, Công ty cũng tạo điều kiện cho các cán bộ nhân viên tham gia các khóa học đào tạo nâng cao từ các chuyên gia, tổ chức bên ngoài với mục tiêu trang bị kỹ năng, kiến thức cần thiết, sát với nhu cầu công việc của cán bộ nhân viên, nâng cao hiệu quả công việc. Trong năm 2022, Công ty đã triển khai thực hiện các hoạt động liên quan đến Chuyển đổi linh hoạt, thay đổi thói quen và tư duy làm việc cũ bằng việc áp dụng các công cụ làm việc mới (Kanban, Standup Meeting, Lean Coffec, Upskill). Kết quả, các CBNV đã có nhiều cơ hội nâng cao và ngày một hoàn thiện kỹ năng chuyên môn, từ đó có đủ nền tảng để phát triển bản thân, phát triển sự nghiệp.

2.6.2. Các hoạt động cộng đồng - xã hội

Ý thức trách nhiệm với cộng đồng, Công ty đã triển khai và tham gia nhiều chương trình hoạt động có ý nghĩa tốt đẹp với cộng đồng và xã hội.

➤ Đồng hành cùng Giờ trái đất

EVNFinance đã đồng hành cùng Chương trình Giờ Trái đất do Tập đoàn Điện lực Việt Nam phối hợp cùng Bộ Công thương tổ chức hàng năm ngay từ năm đầu tiên chương trình được phát động với mong muốn góp phần nâng cao nhận thức của cộng đồng về bảo vệ môi trường, ứng phó biến đổi khí hậu và tiết kiệm năng lượng hướng tới nền kinh tế các-bon thấp trong khu vực. Trong năm 2022, hưởng ứng lời chương trình, EVNFinance đã kêu gọi, tuyên truyền tất cả các cán bộ và gia đình tham gia tiết kiệm điện, tắt những thiết bị điện không cần thiết trong một giờ.

Chiến dịch Giờ Trái đất của Thành phố Hà Nội hàng năm đã góp phần giúp hệ thống điện Quốc gia tiết kiệm được hàng trăm nghìn kilowatt giờ điện trong một giờ

diễn ra sự kiện Giờ Trái đất. Chiến dịch Giờ Trái đất có ý nghĩa to lớn góp phần thay đổi nhận thức của cộng đồng nói chung và của các cán bộ nhân viên EVNFinance nói riêng, tiết kiệm năng lượng, giữ gìn nguồn tài nguyên thiên nhiên của đất nước.

➤ ***Các chương trình từ thiện hướng tới tăng cường an sinh xã hội***

Tiếp nối truyền thống của Công ty, hàng năm EVNFinance triển khai chương trình từ thiện trong các lĩnh vực như giáo dục, y tế, đền ơn đáp nghĩa,... Các chương trình do tổ chức Công đoàn, Đoàn Thanh niên Công ty tổ chức hoặc phối kết hợp tham gia chương trình do đơn vị khác tổ chức. Các chương trình từ thiện của Công ty có ý nghĩa lớn trong việc hình thành nếp sống tương thân tương ái cho CBNV trẻ của Công ty, đồng thời góp phần chia sẻ khó khăn với cộng đồng, xã hội trên tinh thần “Lá lành đùm lá rách”.

Năm 2022, Đoàn Thanh niên Công ty đã tổ chức chương trình từ thiện “Tết âm yêu thương 2022” thăm và tặng quà cho các em nhỏ tại Trung tâm Sao Mai Hà Nội - Một tổ chức xã hội phi lợi nhuận với chức năng phát hiện sớm, can thiệp cho trẻ khuyết tật trí tuệ và triển khai các chương trình hỗ trợ tích hợp tiền học đường, tiểu học & dạy nghề cho học sinh khuyết tật trí tuệ.

➤ ***Chương trình Hiến máu cứu người***

Song song với các Chương trình từ thiện, hàng năm cán bộ nhân viên Công ty nhiệt tình hưởng ứng tham gia Chương trình hiến máu cứu người với tinh thần “Một giọt máu triệu tấm lòng” như: Chương trình “Chiến dịch hồng EVNFinance 2022” do Công ty phát động và hợp tác với Viện Huyết học truyền máu Trung ương,... nhằm chia sẻ giọt máu nghĩa tình, góp phần đem lại sự sống cho người bệnh.

III. Báo cáo và đánh giá của Ban Điều hành

3.1. Báo cáo kết quả kinh doanh

3.1.1. Huy động vốn khách hàng doanh nghiệp (Huy động vốn thị trường 1)

Năm 2022, trong diễn biến khó khăn của nền kinh tế thế giới và Việt Nam, các TCTD đã phải đối mặt với những thách thức rất lớn. Trong bối cảnh đó, EVNFinance đã kiên định bám sát mục tiêu chiến lược, thực hiện hiệu quả các giải pháp nhằm phát triển ổn định quy mô, duy trì cơ cấu nguồn vốn bền vững, an toàn và hiệu quả. Theo đó, Công ty đã áp dụng và thực hiện các chính sách huy động vốn phù hợp để đa dạng hóa nguồn vốn huy động, kiểm soát chi phí, tăng hiệu quả hoạt động, giảm thiểu các rủi ro trong đó có rủi ro kỳ hạn.

Với mục tiêu mở rộng thị trường huy động vốn ra các thị trường quốc tế, trong năm 2022, EVNFinance tiếp tục tăng mạnh nguồn vốn huy động nước ngoài, từ các đối tác đã thiết lập quan hệ và các đối tác mới. Điều này tiếp tục khẳng định sự tin tưởng

đối với EVNFinance từ các tổ chức tài chính quốc tế. Đặc biệt, trong năm 2022, EVNFinance đã phát hành thành công 75 triệu USD Trái phiếu Xanh (tương đương 1.725 tỷ đồng), được bảo lãnh thanh toán một phần bởi GuarantCo, một tổ chức quốc tế uy tín, khẳng định đảm bảo an toàn đầu tư cho các nhà đầu tư. Công ty đang tiếp tục tiếp xúc, làm việc với một số Quỹ nước ngoài khác, dự kiến sẽ tiếp tục tăng nguồn vốn huy động từ nước ngoài trong thời gian tới.

Bên cạnh đó, tiếp theo những kết quả đạt được trong năm 2021, năm 2022 Công ty đã tiếp tục thực hiện phát hành giấy tờ có giá để gia tăng nguồn vốn huy động trung và dài hạn. Công ty tập trung tệp đa dạng các khách hàng tiềm năng, có vị thế trên thị trường nhằm huy động và duy trì nguồn vốn có kỳ hạn phù hợp, ổn định.

3.1.2. Tín dụng doanh nghiệp

Trong năm 2022, EVNFinance đã thực hiện cấp tín dụng trên nguyên tắc hiệu quả, đồng thời đảm bảo an toàn hoạt động. Hoạt động Tín dụng được triển khai phục vụ các tổ chức thuộc nhiều thành phần kinh tế và tín dụng phục vụ nhu cầu đời sống xã hội. Đối với hoạt động cho vay tổ chức kinh tế, Công ty thực hiện duy trì, phát triển cấp tín dụng cho các đơn vị, các dự án trong ngành Điện, năng lượng mới, sản phẩm tín dụng xanh phù hợp với mục tiêu ra đời và hoạt động của EVNFinance là điều hoà vốn trong ngành điện, tài trợ vốn cho các dự án trong ngành. Cơ cấu tín dụng được đảm bảo hợp lý, an toàn. Tỷ lệ nợ xấu luôn đảm bảo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Cùng với việc tăng trưởng tài sản, Công ty đã đẩy mạnh công tác kiểm soát nợ quá hạn.

Bên cạnh đó, EVNFinance tiếp tục triển khai hoạt động nhận ủy thác quản lý các khoản vay của Chính phủ đối với các dự án ngành Điện, đóng góp vai trò rất lớn trong việc thúc đẩy các dự án đầu tư, xây dựng, phát triển hệ thống điện quốc gia.

3.1.3. Dịch vụ kiểm soát chi và quản lý ủy thác cho vay lại

Đến 31/12/2022, EVNFinance đang quản lý giải ngân, thực hiện cho vay lại các dự án với tổng giá trị cam kết tài trợ gần 5 tỷ USD (quy đổi theo tỷ giá tùy theo thời điểm). Các hoạt động kiểm soát chi, giải ngân nhận nợ, các nghiệp vụ quản lý sau cho vay được triển khai đúng tiến độ yêu cầu. Công tác thu, trả nợ được thực hiện theo đúng quy định tại các văn kiện tín dụng, không phát sinh nợ xấu, nợ quá hạn.

Để đảm bảo chất lượng dịch vụ triển khai các dự án đã được giao, EVNFinance đã chú trọng đầu tư nguồn lực, đảm bảo năng lực cho các đơn vị nghiệp vụ để cung cấp dịch vụ tốt nhất đến khách hàng.

3.1.4. Kinh doanh tiền tệ trên thị trường liên ngân hàng

EVNFinance có quan hệ giao dịch tốt, thường xuyên với hầu hết các Tổ chức tín dụng trong nước tại thị trường Việt Nam và một số Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài. EVNFinance đã chủ động cân đối nguồn vốn thông qua việc dự báo dòng tiền đầu ra và dòng tiền đầu vào, từ đó triển khai thực hiện linh hoạt hoạt động kinh doanh vốn trên thị

trường liên ngân hàng, xây dựng các mối quan hệ bền vững, tốt đẹp với nhiều Tổ chức tín dụng trong nước, các Chi nhánh của Ngân hàng nước ngoài, thực hiện đánh giá và trao đổi hạn mức với các Định chế tài chính, tạo sự chủ động về nguồn vốn đáp ứng yêu cầu kinh doanh.

3.1.5. Đầu tư tài chính

Danh mục đầu tư của Công ty được đa dạng hóa, triển khai linh hoạt phù hợp với từng thời kỳ từ trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh đến giấy tờ có giá của các tổ chức tín dụng khác, góp vốn mua cổ phần... Việc tham gia đầu tư trái phiếu Chính phủ và trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh một mặt đã đóng góp vào sự phát triển chung của Đất nước, mặt khác đảm bảo khả năng thanh khoản và đóng góp hiệu quả cho Công ty.

Hoạt động đầu tư tài chính luôn tuân thủ chặt chẽ các quy định, quy trình nghiệp vụ của Công ty và quy định của các Cơ quan quản lý Nhà nước.

3.1.6. Quản trị rủi ro

Công tác quản trị rủi ro của EVNFinance trong các năm qua luôn tập trung quản trị vào các nhóm rủi ro chính gồm: rủi ro tín dụng, rủi ro đầu tư, rủi ro lãi suất, rủi ro hoạt động, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường. Thông qua các quy định cụ thể của Ngân hàng Nhà nước đối với các nhóm rủi ro nêu trên và xuất phát từ thực tiễn quản trị rủi ro, EVNFinance đã xây dựng các quy chế, quy định phù hợp để kiểm soát các rủi ro có thể xảy ra cũng như đưa các kịch bản phù hợp nhằm giảm thiểu các rủi ro này. Hiện nay, việc áp dụng các văn bản quy định nội bộ, bao gồm Quy chế Chấm điểm tín dụng và xếp hạng tín dụng nội bộ đối với khách hàng là tổ chức tín dụng, Quy chế Chấm điểm tín dụng và xếp hạng tín dụng nội bộ đối với khách hàng là doanh nghiệp, Quy chế Chấm điểm tín dụng và xếp hạng tín dụng nội bộ đối với khách hàng cá nhân, Quy chế phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, Quy chế Khung quản lý rủi ro, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng xử lý rủi ro, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro, Quy định tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có, Hệ thống quản lý môi trường và xã hội ... đã góp phần ổn định hoạt động của EVNFinance và phát huy vai trò kiểm soát, quản trị rủi ro trong hoạt động kinh doanh của EVNFinance.

Quy trình quản lý tài sản Nợ - Có của EVNFinance là cơ sở để các hoạt động được thực hiện hiệu quả và đảm bảo mức độ an toàn cho phép, hạn chế rủi ro cho Công ty. Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có (ALCO) của Công ty vận hành thường xuyên liên tục đảm bảo định hướng, dự báo và quản trị hiệu quả tài sản Nợ - Có, đảm bảo phòng ngừa rủi ro về thanh khoản ở mức thấp nhất; Giám sát hoạt động tuân thủ hạn mức rủi ro thanh khoản, hạn mức rủi ro lãi suất và đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN và Công ty; Đề xuất kế hoạch huy động vốn, kế hoạch sử dụng vốn và

nguyên tắc xây dựng giá điều chuyển vốn nội bộ đảm bảo phù hợp với chiến lược kinh doanh của Công ty và điều kiện thị trường trong từng thời kỳ.

3.2. Tình hình tài chính

3.2.1. Tổng tài sản

Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2022 đạt 42.197 tỷ đồng, tăng 30% so với thời điểm 31/12/2021. Song song với việc tăng trưởng về quy mô, EVNFinance luôn duy trì một bảng tổng kết tài sản vững mạnh với khả năng thanh khoản tốt tại toàn bộ thời điểm.

3.2.2. Chất lượng tài sản

Chất lượng tài sản của EVNFinance luôn được đảm bảo qua mọi thời kỳ. EVNFinance đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN tại mọi thời điểm. EVNFinance vận hành tuân thủ chặt chẽ hệ thống các văn bản quy định, đảm bảo hành lang kiểm soát, giám sát tính tuân thủ của các hoạt động kinh doanh, đồng thời với việc vận hành hệ thống quản trị rủi ro đã nêu ở trên, EVNFinance xác định chính xác mức độ rủi ro để có biện pháp quản lý, phòng ngừa kịp thời và biện pháp xử lý thích hợp nhằm giảm thiểu rủi ro có thể xảy ra.

3.2.3. An toàn vốn

EVNFinance kiểm soát an toàn vốn thông qua nhiều biện pháp quản lý danh mục tài sản từ nhiều góc độ như kỳ hạn, ngành nghề,... Tỷ lệ an toàn vốn luôn cao hơn yêu cầu tối thiểu 9% của NHNN theo quy định tại Thông tư số 23/2020/TT-NHNN ngày 31/12/2020 và các văn bản sửa đổi bổ sung.

3.3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý

➤ Hoàn thiện cơ cấu tổ chức, nhân sự phù hợp với yêu cầu kinh doanh của từng thời kỳ

Cùng với xu hướng tái cơ cấu của ngành Ngân hàng, trong những năm vừa qua, EVNFinance từng bước thực hiện cơ cấu lại, kiện toàn bộ máy tổ chức, tăng cường tính chủ động, linh hoạt và hiệu quả phối hợp giữa các Đơn vị trong Công ty. Cơ cấu tổ chức được hoàn thiện theo hướng tập trung tăng cường chất lượng và số lượng cho các đơn vị kinh doanh mũi nhọn, nâng cao hiệu quả năng suất lao động của cán bộ, hướng tới sự chuyên nghiệp trong tác nghiệp. Trong năm 2022, công tác kiện toàn bộ máy tổ chức và luân chuyển cán bộ tiếp tục được thực hiện.

Công ty xây dựng chính sách tiền lương, thu nhập cho các đơn vị, cá nhân trên cơ sở yêu cầu vị trí chức danh, trình độ, năng lực cán bộ và đặc biệt là căn cứ hiệu quả công việc của đơn vị. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá hiệu quả công việc được xây dựng cụ thể; các đơn vị được giao các chỉ tiêu kế hoạch theo định kỳ và căn cứ đánh giá mức độ, kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch để chi trả tiền lương, thu nhập. Mặt khác, Công

ty có cơ chế phúc lợi, khen thưởng, chế độ trợ cấp, thăm hỏi CBNV phù hợp nhằm khuyến khích, động viên và tạo sự gắn bó lâu dài của CBNV đối với Công ty.

Có thể nói, thời gian qua, EVNFinance đã và đang tiếp tục nỗ lực, tích cực trong việc xây dựng và phát triển đội ngũ cán bộ có chất lượng, xây dựng và quan tâm phát triển các chính sách nhân sự phù hợp, hiệu quả, coi đó là một trong những đòn bẩy quan trọng để thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh của Công ty.

➤ **Xây dựng văn hóa doanh nghiệp**

Cùng với việc đẩy mạnh hiệu quả công tác điều hành, quản lý, các chính sách, chế độ đãi ngộ CBNV, trong năm 2022, EVNFinance đã vô cùng quan tâm, chú trọng đến các yếu tố về văn hóa doanh nghiệp. Công ty đã có nhiều hoạt động, chương trình về văn hóa doanh nghiệp, cải tiến các hoạt động của Công ty trên mọi mặt kể cả kinh doanh và các hoạt động liên quan, hỗ trợ khác. Việc tích cực tuyên truyền, phổ biến, phát động các chương trình đã góp phần xây dựng, củng cố văn hóa doanh nghiệp, rèn luyện đạo đức nghề nghiệp, tác phong làm việc, truyền cảm hứng tình yêu Công ty, yêu nghề đến từng cán bộ nhân viên, góp phần đảm bảo sự phát triển ổn định an toàn và bền vững của Công ty.

3.4. Kế hoạch phát triển

Công ty triển khai kế hoạch hoạt động kinh doanh theo định hướng phát triển đã đề ra, cụ thể:

- Tổ chức triển khai và kết thúc đợt tăng vốn điều lệ của Công ty đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2022 phê duyệt.
- Công ty đặt mục tiêu tăng trưởng nguồn vốn để đảm bảo nguồn vốn ổn định vững chắc và thực hiện điều phối vốn một cách hiệu quả vào các lĩnh vực kinh doanh chủ chốt. Tiếp tục mở rộng và đẩy mạnh hơn nữa quy mô huy động nguồn vốn từ các thị trường quốc tế và các đối tác quốc tế.
 - Tăng trưởng quy mô, đảm bảo hiệu quả hoạt động và an toàn hoạt động.
 - Phát triển Tín dụng xanh tiếp tục được xác định là ưu tiên hàng đầu.
 - Tiếp tục duy trì các hoạt động dịch vụ, trọng tâm là hoạt động Quản lý ủy thác & Cho vay lại và duy trì tỷ trọng thu nhập từ hoạt động dịch vụ phi tín dụng trong tổng thu nhập của Công ty.
- 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, gắn liền với lợi thế cạnh tranh của Công ty, đặc biệt trong lĩnh vực năng lượng xanh và năng lượng tái tạo.

- Tập trung công tác xây dựng hình ảnh, thương hiệu và chiến lược marketing của Công ty để tăng cường nhận diện thương hiệu với các đối tác nước ngoài.
- Tiếp tục định vị EVNFinance bằng hệ thống xếp hạng tín nhiệm quốc tế.

3.5. Giải trình của Ban Tổng Giám đốc với ý kiến kiểm toán (nếu có)

Đơn vị kiểm toán là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với Báo cáo tài chính năm 2022 của EVNFinance.

3.6. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của Công ty

➤ Đánh giá liên quan đến vấn đề người lao động

✓ Đào tạo và phát triển nguồn nhân lực

Để góp phần tăng năng lực cạnh tranh trên thị trường tài chính, EVNFinance đã tăng cường công tác đào tạo, phát triển nguồn nhân lực, đáp ứng yêu cầu ngày càng khắt khe và phát triển nhanh chóng của thị trường. EVNFinance đã xây dựng tiêu chuẩn các vị trí chức danh, trên cơ sở đó định hướng cụ thể công tác đào tạo đến từng Khối/Phòng/Ban, đơn vị và cá nhân để triển khai thực hiện. Bên cạnh hình thức đào tạo bên ngoài, hình thức đào tạo nội bộ được chú trọng đẩy mạnh, Công ty đã xây dựng và phát triển đội ngũ giảng viên nội bộ để sẵn sàng nguồn nhân lực đào tạo vững mạnh, sẵn có nội bộ. Các hội thảo, hội nghị, tọa đàm trao đổi kiến thức và kinh nghiệm chuyên môn, phổ biến các quy định của pháp luật được tổ chức thường xuyên đã và đang mang lại hiệu quả thiết thực, góp phần tác động tích cực tới kết quả hoạt động của Công ty.

✓ Chính sách nhân sự

Song hành với các chính sách đào tạo, tuyển dụng, để thu hút và giữ chân người tài, EVNFinance triển khai xây dựng và thực thi đồng bộ các giải pháp khác về nhân sự như công tác quy hoạch, luân chuyển, bổ nhiệm, xây dựng đội ngũ nhân sự kế cận. Mặt khác, các chính sách đãi ngộ, lương thưởng phù hợp với năng lực và hiệu quả công việc của cá nhân đã và đang phát huy vai trò là đòn bẩy, tạo động lực khuyến khích cán bộ nhân viên hoàn thành các nhiệm vụ công tác được giao.

✓ Đảm bảo các chế độ phúc lợi cho người lao động

Quyền và lợi ích hợp pháp của cán bộ nhân viên luôn được ưu tiên, đảm bảo cán bộ nhân viên yên tâm công tác và cống hiến cho Công ty thông qua các chính sách về sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động. Bên cạnh việc đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp như khám sức khỏe định kỳ, chế độ nghỉ dưỡng, nghỉ phép..., Công ty thực hiện mua bảo hiểm y tế dịch vụ hàng năm cho cán bộ nhân viên theo chương trình riêng. Công đoàn kịp thời trợ cấp thăm hỏi đoàn viên, lao động và thân nhân có hoàn cảnh khó khăn, ốm đau, tai nạn hay việc hiếu từ nguồn kinh phí công đoàn và quỹ phúc lợi.

- **Đánh giá liên quan đến trách nhiệm của doanh nghiệp đối với cộng đồng**
Xem mục 2.6.2.

IV. Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Công ty

4.1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty

- *Hoạt động kinh doanh năm 2022 tăng trưởng so với năm 2021*
 - Tổng tài sản đạt: 42.197 tỷ đồng, tăng 30% so với năm 2021.
 - Tỷ lệ nợ xấu: 1,64% (<2% theo kế hoạch của Công ty).
- *Lợi nhuận trước thuế năm 2022 tăng trưởng so với năm 2021*
 - Lợi nhuận trước thuế đạt: 455,3 tỷ đồng, tăng 10,6% so với năm 2021.
 - Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu bình quân và tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản bình quân lần lượt ở mức 8,8% và 0,97%.
 - Dự phòng rủi ro được trích lập đầy đủ theo quy định.

➤ *Hoạt động an toàn*

EVNFinance luôn tuân thủ quy định về tỷ lệ an toàn vốn, giới hạn cấp tín dụng, tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn, giới hạn góp vốn mua cổ phần được quy định tại Thông tư số 23/2020/TT-NHNN ngày 31/12/2020 của Ngân hàng Nhà nước và các văn bản sửa đổi bổ sung.

4.2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc Công ty

Dưới sự lãnh đạo của Tổng Giám đốc, Ban Tổng Giám đốc EVNFinance đã thể hiện tinh thần đoàn kết, sáng tạo, tâm huyết, dám nghĩ dám làm, quyết liệt, chuyên nghiệp và có nhiều đổi mới, vượt qua các thách thức của thị trường. Ban Tổng Giám đốc cũng đã thể hiện tính tuân thủ đối với các quy định về quản trị, điều hành, hoàn thành tốt nhiệm vụ và đạt mức lợi nhuận vượt kế hoạch đề ra trong năm 2022. Ban Tổng Giám đốc cũng đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ và HĐQT giao.

4.3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng Quản trị

- Tập trung chiến lược phát triển đầu tư và tài trợ cho các dự án trong lĩnh vực năng lượng, đặc biệt là năng lượng tái tạo (Điện gió và Điện mặt trời).
- Đẩy mạnh công tác huy động vốn từ nguồn vốn nước ngoài, đặc biệt từ các quỹ và tổ chức tài chính quốc tế để huy động vốn cho các dự án năng lượng xanh.
- Tăng cường chức năng đầu tư và nghiên cứu đầu tư mới nhằm tạo ra giá trị gia tăng từ hoạt động đầu tư, tăng trưởng bền vững.

- Phát triển kênh bán lẻ (Easy Credit) thông qua việc ứng dụng công nghệ và hợp tác với các đối tác chiến lược, hợp tác với các thương hiệu lớn mạnh trên nền tảng số để mở rộng kênh bán hàng, luôn hướng khách hàng đến với những trải nghiệm mới trên nền tảng công nghệ hiện đại. Xác định tín dụng tiêu dùng là một trong những hướng đi chiến lược lâu dài, đến năm 2025 sẽ tạo lợi nhuận trọng yếu cho EVNFinance.
- Tiếp tục thực hiện và đẩy mạnh chuyển đổi số, ứng dụng tiến bộ khoa học, công nghệ mới toàn diện trong hoạt động kinh doanh và điều hành, phát huy trên nền tảng các năm 2021, 2022 đồng thời kiểm soát được những mặt trái do công nghệ có thể gây ra.
- Tiếp tục kiện toàn bộ máy cơ cấu tổ chức, tăng cường đội ngũ nhân sự cấp cao, sửa đổi bổ sung quy chế, quy trình nội bộ, nâng cao công tác quản trị rủi ro, tăng cường công tác giám sát tuân thủ nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động.

V. Quản trị Công ty

5.1. Hội đồng Quản trị

- **Thành viên và cơ cấu của Hội đồng quản trị**

STT	Họ và Tên	Chức danh (Thành viên HĐQT độc lập, Thành viên HĐQT không điều hành)	Ngày bắt đầu/không còn là TV HĐQT	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Ông Hoàng Văn Ninh	Chủ tịch HĐQT (không điều hành)	26/04/2018	
2	Ông Nguyễn Hoàng Hải	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	26/04/2018	
3	Bà Cao Thị Thu Hà	Thành viên HĐQT (không điều hành)	26/04/2018	
4	Ông Lê Mạnh Linh	Thành viên HĐQT (không điều hành)	10/06/2020	
5	Bà Nguyễn Thúy Trang	Thành viên HĐQT độc lập	26/04/2018	
6	Ông Phạm Trung Kiên	Thành viên HĐQT độc lập	27/04/2021	

➤ **Chức danh tại các Công ty khác của thành viên HĐQT tại thời điểm 31/12/2022**

STT	Họ và Tên	Chức danh	Chức danh Thành viên HĐQT nắm giữ tại các công ty khác
1	Ông Hoàng Văn Ninh	Chủ tịch HĐQT	Không có
2	Ông Nguyễn Hoàng Hải	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	Không có
3	Bà Cao Thị Thu Hà	Thành viên HĐQT	Tổng Giám đốc Công ty TNHH Annbee Việt
4	Ông Lê Mạnh Linh	Thành viên HĐQT	- Chủ tịch HĐQT Công ty CP Bánh kẹo Hải Hà - Chủ tịch HĐQT Công ty CP Amber Capital - Chủ tịch HĐQT Công ty CP Quản lý quỹ Amber - Thành viên Ban Điều hành quỹ Quỹ đầu tư trái phiếu an toàn Amber
5	Bà Nguyễn Thúy Trang	Thành viên HĐQT độc lập	- Chủ tịch HĐQT Công ty Đầu tư và Phát triển đô thị Sơn Nam
6	Ông Phạm Trung Kiên	Thành viên HĐQT độc lập	Không có

➤ **Các tiểu ban thuộc Hội đồng Quản trị**

- ❖ **Ủy ban Nhân sự (UBNS):** 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 Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, 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.

Thành viên Ủy ban Nhân sự:

- Chủ tịch UBNS: Ông Hoàng Văn Ninh, Chủ tịch HĐQT
- Các thành viên UBNS:
 - + Ông Nguyễn Hoàng Hải, Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
 - + Bà Bùi Thị Việt Hà, Giám đốc Khối Nguồn Nhân lực
 - + Ông Lê Trần Trung, Chánh Văn phòng HĐQT

- ❖ **Ủy ban Quản lý rủi ro (UB QLRR):** 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.

Thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro:

- Chủ tịch UB QLRR: Bà Cao Thị Thu Hà, Thành viên HĐQT
- Các thành viên UB QLRR:
 - + Ông Nguyễn Hoàng Hải, Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
 - + Bà Nguyễn Thúy Trang, Thành viên HĐQT độc lập
 - + Ông Mai Danh Hiền, Phó Tổng Giám đốc
 - + Ông Ngô Thế Thảo, Phó Trưởng phòng phụ trách Phòng Quản lý rủi ro và Tái thẩm định

➤ Hoạt động của Hội đồng Quản trị

Hội đồng Quản trị giám sát hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc/Ban Điều hành thông qua quy định phân cấp và các quy định nội bộ Công ty ban hành. Đối với các hoạt động thuộc thẩm quyền của HĐQT, Tổng Giám đốc báo cáo và trình HĐQT xem xét, quyết định, chỉ đạo hoạt động của Công ty kịp thời.

Hoạt động của Hội đồng Quản trị thực hiện tuân thủ chặt chẽ các quy định tại các Quy chế về hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty.

Năm 2022, Hội đồng Quản trị đã tổ chức chín (09) cuộc họp trực tiếp tại trụ sở Công ty. 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, tuân thủ các quy định của Điều lệ Công ty và pháp luật. Trong từng phiên họp, các thành viên Hội đồng Quản trị đã thực hiện nghiên cứu, thảo luận, đóng góp ý kiến đối với các báo cáo từ Ban Điều hành trên cơ sở đánh giá tình hình kinh tế vĩ mô, tình hình thị trường tài chính, tiền tệ và đưa ra các kết luận thông qua từng nội dung theo nguyên tắc đa số, được ghi nhận chi tiết tại Biên bản cuộc họp và ban hành Nghị quyết kết luận từng phiên họp trên tinh thần đảm bảo lợi ích cao nhất của cổ đông và Công ty.

Ngoài việc tổ chức họp trực tiếp, Hội đồng Quản trị còn thực hiện việc lấy ý kiến bằng văn bản đối với 73 nội dung liên quan trực tiếp đến chiến lược, kế hoạch kinh doanh, hoạt động kinh doanh, khẩu vị rủi ro, chính sách rủi ro, cơ cấu thành phần của các hội đồng, hoạt động tài chính, văn hoá doanh nghiệp, giao dịch với người có liên quan, nhân sự các cấp, thi đua khen thưởng ... do Tổng Giám đốc trình. Đồng thời, ban hành 21 Quyết định của Hội đồng Quản trị theo tinh thần của 82 Nghị quyết.

➤ **Hoạt động của thành viên Hội đồng Quản trị độc lập**

- Thực hiện quyền, nghĩa vụ của Thành viên HĐQT độc lập theo Quy chế/quy định nội bộ của Công ty và theo Quyết định/Phân công của HĐQT/Chủ tịch HĐQT một cách cẩn trọng, trung thực, khách quan góp phần thành công trong kết quả kinh doanh năm 2022 của Công ty.

- Tham gia các cuộc họp HĐQT và đã đưa ra các ý kiến đối với các vấn đề được thông qua tại cuộc họp và các vấn đề được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản tại các Hội đồng/Ủy ban mình tham gia.

- Thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn theo vai trò, vị trí đảm nhiệm được phân công, hỗ trợ HĐQT một cách kịp thời, hiệu quả.

Đánh giá của thành viên HĐQT độc lập đối với hoạt động của HĐQT, các ủy ban thuộc Hội đồng quản trị và các hoạt động khác trong năm 2022:

✦ ***Công tác quản trị***

- Năm 2022, Hội đồng Quản trị đã tổ chức chín (09) cuộc họp trực tiếp tại trụ sở Công ty. Các thành viên Hội đồng Quản trị đều tham gia vào các buổi họp của Hội đồng quản trị, 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, chỉ đạo thực hiện các nội dung đã được thông qua tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (bao gồm Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ-TCĐL ngày 31/03/2022 và Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ-TCĐL ngày 17/06/2022), đảm bảo tuân thủ các quy định của Công ty và của 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, tuân thủ các quy định của Điều lệ Công ty và pháp luật. Trong từng phiên họp, các thành viên Hội đồng Quản trị đã nghe báo cáo từ Ban Điều hành, thực hiện nghiên cứu, thảo luận, đóng góp ý kiến trên cơ sở đánh giá tình hình kinh tế vĩ mô, tình hình thị trường tài chính, tiền tệ và đưa ra các kết luận thông qua từng nội dung theo nguyên tắc đa số, được ghi nhận chi tiết tại Biên bản cuộc họp và ban hành Nghị quyết kết luận từng phiên họp trên tinh thần đảm bảo lợi ích cao nhất của cổ đông và Công ty.

- Ngoài việc tổ chức họp trực tiếp, Hội đồng Quản trị còn thực hiện việc lấy ý kiến bằng văn bản đối với 73 nội dung liên quan trực tiếp đến chiến lược, kế hoạch kinh doanh, hoạt động kinh doanh, khẩu vị rủi ro, chính sách rủi ro, cơ cấu thành phần của các hội đồng, hoạt động tài chính, văn hoá doanh nghiệp, giao dịch với người có liên quan, nhân sự các cấp, thi đua khen thưởng...do Tổng Giám đốc trình. Đồng thời, ban hành 21 quyết định của Hội đồng Quản trị theo tinh thần của 82 Nghị quyết.

➤ *Hoạt động giám sát của Hội đồng Quản trị đối với Ban Điều hành*

- Hội đồng Quản trị giám sát hoạt động của Ban Điều hành thông qua các hoạt động tổ chức chỉ đạo hoàn thiện hệ thống quy chế, quy trình; cơ cấu tổ chức hệ thống, phê duyệt nhân sự chủ chốt, cơ chế quản trị rủi ro, chính sách lãi suất; định hướng các hoạt động kinh doanh chiến lược để đảm bảo hoàn thành kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt. 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; giám sát đối với tình hình thực hiện Nghị quyết của Hội đồng Quản trị và các báo cáo hoạt động của Ban Điều hành, các Hội đồng, Ủy ban của Hội đồng Quản trị để thực hiện các chức năng phê duyệt, báo cáo, tham mưu, khuyến nghị chính sách hoạt động chung của Công ty. Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc thường xuyên tham dự các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, thực hiện báo cáo tình hình kinh doanh đầy đủ theo đúng quy định tại các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị.

- Báo cáo tài chính được lập và công bố phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành, đặc biệt phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2020 và các Thông tư, Nghị định liên quan. Việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập theo danh sách phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên cũng đảm bảo tính khách quan, trung thực, tuân thủ thời hạn kiểm toán theo quy định.

- Bên cạnh đó, Hội đồng Quản trị đã thực hiện giám sát Ban Điều hành trong việc thực hiện việc công bố thông tin định kỳ, bất thường tuân thủ đúng và đầy đủ về thời gian công bố theo quy định pháp luật, đảm bảo đáp ứng các yêu cầu của cổ phiếu đã niêm yết trên Sở Giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh

➤ *Hoạt động của các Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị*

- Các Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị, bao gồm: Ủy ban nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro vẫn duy trì hoạt động theo lịch họp định kì hoặc đột xuất nhằm giúp Hội đồng Quản trị tăng cường hiệu quả hoạt động, kịp thời đưa ra các quyết định liên quan đến chính sách nhân sự và chính sách quản lý rủi ro trong quá trình hoạt động của Công ty.

➤ *Giao dịch liên quan đến người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ của Công ty*

- Đối với các giao dịch có liên quan đến người nội bộ và người có liên quan đến người nội bộ, Công ty đã thực hiện công bố thông tin đúng theo quy định, tuân thủ đúng thẩm quyền phê duyệt và hạn mức giao dịch.

➤ *Đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị*

- Các hoạt động của Hội đồng Quản trị tuân thủ Điều lệ Công ty, Quy chế Quản trị Công ty và các quy định của pháp luật.

- Các thành viên Hội đồng Quản trị đã thực hiện nghiêm túc và đầy đủ các quyền và nghĩa vụ, thảo luận và biểu quyết khách quan, độc lập, đảm bảo lợi ích cao nhất của Công ty, đồng thời hài hoà lợi ích của các cổ đông.
- Hội đồng Quản trị đã thực hiện hiệu quả vai trò đại diện chủ sở hữu trong việc giám sát hoạt động của Ban Điều hành, định hướng phù hợp và chỉ đạo kịp thời đảm bảo sử dụng hiệu quả tất cả nguồn lực, gồm cả nhân lực, vật lực và tài lực, hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao phó.

➤ **Hoạt động của các tiểu ban trong Hội đồng Quản trị**

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

- Ủy ban Nhân sự tham mưu cho HĐQT về chính sách quản trị nhân sự, cơ cấu nhân sự của Công ty; 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; về các vấn đề nhân sự phát sinh trong quá trình bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên BKS và Người điều hành theo quy định pháp luật và Điều lệ Công ty; tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ về chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo và các chính sách đãi ngộ khác đối với người điều hành của Công ty. Năm 2022, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức hai (02) cuộc họp, các thành viên đã thống nhất, thông qua nội dung và đề xuất, tham mưu cho HĐQT về việc “Kiện toán cơ cấu tổ chức Công ty: Thành lập một số Khối nhằm tối ưu hóa nguồn lực gồm Khối Nguồn Nhân lực và Khối Pháp chế và Tuân thủ” và “Cơ cấu số lượng, thành phần, tiêu chuẩn, điều kiện thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028.

- Ủy ban Quản lý rủi ro tham mưu cho HĐQT về chiến lược quản lý rủi ro, khung Nội quy về 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 trình, chính sách thuộc thẩm quyền của Ủy ban quản lý rủi ro liên quan đến quản trị rủi ro; về 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. Trong năm 2022 Ủy ban Quản lý rủi ro đã thực hiện các cuộc họp định kỳ 1 Quý/1 lần, các thành viên đã thống nhất, thông qua nội dung và đề xuất, tham mưu cho HĐQT về các nội dung, hoạt động như Tăng trưởng tín dụng, An toàn hoạt động, Tỷ lệ nợ xấu, Trích lập dự phòng, Xếp hạng tín dụng, Cơ cấu danh mục tài sản có, Cơ cấu nguồn vốn và Quản lý rủi ro hoạt động.

- Danh sách các thành viên Hội đồng quản trị có chứng chỉ đào tạo về quản trị công ty. Danh sách các thành viên Hội đồng quản trị tham gia các chương trình về quản trị công ty trong năm: Không có.

5.2. Ban Kiểm soát

- Thành viên và cơ cấu của Ban Kiểm soát

STT	Họ và tên	Chức danh	Ngày bắt đầu là thành viên Ban Kiểm soát
1	Ông Nguyễn Quốc Tuấn	Trưởng Ban Kiểm soát	26/04/2018
2	Bà Đỗ Thị Hà	TV Ban Kiểm soát	26/04/2018
3	Ông Nguyễn Xuân Điệp	TV Ban Kiểm soát	26/04/2018
4	Ông Lê Long Giang	TV Ban Kiểm soát	27/04/2021

- Hoạt động của Ban Kiểm soát

Hoạt động kiểm tra kiểm soát của Ban Kiểm soát tuân thủ chặt chẽ theo Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty.

Ban Kiểm soát đã thực hiện kiểm tra, giám sát việc triển khai thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT.

Ban Kiểm soát đã thực hiện kiểm tra, giám sát các hoạt động kinh doanh của Công ty; giám sát Ban điều hành trong việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty trong hoạt động quản trị, điều hành.

Trong năm 2022, Ban Kiểm soát có 4 buổi họp, các thành viên Ban Kiểm soát đã tham dự đầy đủ các cuộc họp.

5.3. Các giao dịch, lương, thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và người quản lý khác

- Lương, thù lao, phụ cấp của HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Tổng giám đốc

- ✦ Thu nhập của Hội đồng quản trị

Đơn vị tính: Triệu đồng

Ông Hoàng Văn Ninh	1.080
Bà Cao Thị Thu Hà	648
Ông Lê Mạnh Linh	420
Bà Nguyễn Thúy Trang	420
Ông Phạm Trung Kiên	420

✦ Thu nhập của Ban Kiểm soát

Đơn vị tính: Triệu đồng

Ông Nguyễn Quốc Tuấn	780
Bà Đỗ Thị Hà	540
Ông Lê Long Giang	240
Ông Nguyễn Xuân Diệp	240

✦ Thu nhập của Tổng giám đốc và người quản lý khác

Đơn vị tính: Triệu đồng

Ông Nguyễn Hoàng Hải	2.346
Ông Lê Anh Tuấn	1.481
Ông Hoàng Thế Hưng	2.016
Ông Đào Lê Huy	1.535
Ông Mai Danh Hiền	1.353
Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn	931
Ông Mai Xuân Đông	713
Ông Tống Nhật Linh	796

➤ **Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ**

Trong năm 2022, Công ty phát sinh số lượt và khối lượng giao dịch cổ phiếu EVF của cổ đông là người nội bộ như sau:

Giao dịch	Số lượt	Khối lượng cổ phiếu giao dịch
1. Mua	1	15.000.000
Tổng giám đốc	1	15.000.000
2. Bán	0	0
Tổng	1	15.000.000

Trong năm 2022, Công ty phát sinh số lượt và khối lượng giao dịch cổ phiếu EVF của cổ đông là người có liên quan của người nội bộ như sau:

Giao dịch	Số lượt	Khối lượng cổ phiếu giao dịch
1. Mua	3	15.067.500
Người có liên quan của Chủ tịch HĐQT	2	67.500
Người có liên quan của Tổng Giám đốc	1	15.000.000
2. Bán	0	0
Tổng	3	15.067.500

Các giao dịch được công bố thông tin đầy đủ theo Quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và các quy định pháp luật khác có liên quan.

➤ **Hợp đồng hoặc giao dịch với người nội bộ**

Thông tin được cập nhật tại Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và Báo cáo quản trị năm 2022.

➤ **Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty**

Công ty khẳng định luôn tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật về quản trị công ty gồm Luật Doanh nghiệp 2020, Luật Chứng khoán 2019, Nghị định 155/2020/NĐ-CP và các quy định pháp luật khác về quản trị công ty.

VI. Báo cáo tài chính

6.1. Ý kiến kiểm toán

Báo cáo Kiểm toán độc lập của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam gửi cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022 ký ngày 09/02/2023.

6.2. Báo cáo tài chính được kiểm toán

Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán đính kèm.

Báo cáo thường niên đã được Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực thông qua ngày 27/02/2023. *Sau*

Hà Nội, ngày 03 tháng 03 năm 2023


TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN HOÀNG HẢI