

Số:/2024/BC-BKS

Hà Nội, ngày tháng 6 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

Kính thưa: Quý Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT, quy chế hoạt động của Ban kiểm soát, các quy chế nội bộ của Công ty và quy định của pháp luật, Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả công tác kiểm tra, giám sát năm 2023 và kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024 với các nội dung cụ thể như sau:

1. Báo cáo đánh giá về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và kiểm soát viên năm 2023

Năm 2023, Ban kiểm soát có sự thay đổi cơ cấu nhân sự (một thành viên được miễn nhiệm và được thay thế), cụ thể:

STT	Thành viên	Chức vụ	Số cuộc họp tham dự trong năm	Ghi chú
1	Bà Hoàng Thúy Nga	Trưởng ban	02/02	
2	Bà Huỳnh Thanh Bình Minh	Thành viên	02/02	
3	Bà Nguyễn Thị Minh Hạnh	Thành viên	01/02	Ngày miễn nhiệm: 17/06/2023
4	Bà Nguyễn Ngọc Mai	Thành viên	01/02	Ngày bổ nhiệm: 17/06/2023

Ban kiểm soát đã tổ chức các đợt làm việc trực tuyến và trực tiếp để xem xét, đánh giá hoạt động quản lý, điều hành Công ty của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và đánh giá các hoạt động kinh doanh của Công ty. Ban Kiểm soát đã phối hợp với Hội đồng quản trị và Ban điều hành để tiến hành kiểm tra, kiểm soát các vấn đề sau:

- Giám sát việc thực hiện các nội dung trong Nghị quyết của HĐQT và Nghị quyết của Hội đồng quản trị (HĐQT) trong năm 2023;
- Tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị để giám sát tình hình thực hiện nhiệm vụ kế hoạch kinh doanh của Công ty, tham gia ý kiến trao đổi với các vấn đề tại cuộc họp;
- Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của Báo cáo tài chính, báo cáo tình hình kinh doanh bán niên và cả năm của Công ty;
- Giám sát tình hình tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ, các quy chế, quy trình nội bộ của Công ty cũng như tính hợp lý trong việc điều hành kinh doanh và phân bổ nguồn lực để triển khai các kế hoạch kinh doanh của Công ty;
- Giám sát các giao dịch giữa Công ty với người liên quan của Công ty theo đúng quy định

- của pháp luật và Điều lệ;
- Giám sát việc công bố thông tin định kỳ, thông tin bất thường một cách kịp thời và kiểm chứng tính xác thực của các thông tin công bố tới các cổ đông của Công ty;
 - Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, hệ thống quy trình/quy chế nội bộ và cảnh báo các lỗ hổng, rủi ro, các hoạt động đầu tư về công nghệ của công ty;
 - Phối hợp với Ban điều hành rà soát một số hoạt động của các khối nghiệp vụ: Khối kinh doanh tiền tệ, nguồn vốn và tự doanh, khối nhân sự, khối kiểm soát tài chính;
 - Thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ công ty và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Ban kiểm soát được Hội đồng quản trị và Ban điều hành cung cấp đầy đủ, kịp thời các thông tin, tài liệu để thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, các thành viên Ban kiểm soát cũng có sự phân công rõ ràng, phối hợp tốt với nhau để thực hiện công việc đạt được hiệu quả cao nhất.

2. Báo cáo kết quả giám sát tình hình hoạt động của Công ty

Qua quá trình giám sát các hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty và qua việc thẩm tra các Báo cáo tài chính Quý, bán niên và năm tài chính 2023 của Công ty. Ban Kiểm soát có đánh giá như sau:

2.1 Bối cảnh hoạt động kinh doanh năm 2023

Năm 2023 là một năm khó khăn của thị trường chứng khoán Việt Nam khi phải trải qua nhiều biến động và chịu áp lực lớn từ diễn biến phức tạp của nền kinh tế, chính trị thế giới. Tiếp tục chịu ảnh hưởng của dư chấn từ đại dịch COVID-19, kèm theo bối cảnh xung đột chính trị căng thẳng và lạm phát dâng cao, giá cả leo thang, áp lực nợ công tăng, chính sách tiền tệ các nước thắt chặt, nửa đầu năm 2023 thị trường chứng khoán Việt Nam chứng kiến nhiều phiên giao dịch trầm lắng, thanh khoản sụt giảm mạnh so với năm trước.

Lực đẩy từ 04 lần điều chỉnh giảm lãi suất của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nhằm hỗ trợ tăng trưởng kinh tế đã tác động mạnh đến thị trường chứng khoán. Lãi suất huy động và lãi suất cho vay giảm, chứng khoán là một trong những lĩnh vực được hưởng lợi nhiều nhất. Kỳ vọng của nhà đầu tư vào chứng khoán tăng lên, tiền gửi tiết kiệm tại các ngân hàng thương mại chuyển dịch khá lớn vào thị trường, đẩy thanh khoản thị trường gia tăng. Sau giai đoạn tích lũy, biến động trong biên độ hẹp vào nửa đầu năm, chỉ số chứng khoán Việt Nam đã có sự bứt phá, dần phục hồi từ tháng 8 đến cuối năm. Đóng cửa phiên giao dịch cuối năm ngày 29/12/2023, chỉ số VN-Index đạt 1.129,93 điểm và chỉ số HNX-Index đạt 231,04 điểm, tăng lần lượt 12,2% và 12,5% so với cuối năm 2022.

Trong bối cảnh kinh tế thế giới còn nhiều bất ổn, khó khăn nhiều hơn thuận lợi nhưng nhờ vào những nỗ lực của Ban điều hành trong việc nắm bắt được những cơ hội giai đoạn nửa cuối năm, cắt giảm các chi phí hoạt động, số hóa hoạt động kinh doanh nên VNDIRECT đã hoàn thành được kế hoạch kinh doanh đặt ra với mức lợi nhuận sau thuế 2.022 tỷ đồng, vượt 26% so với lợi nhuận kế hoạch đã trình Đại hội cổ đông từ đầu năm và gia tăng 48,1% so với lợi nhuận sau thuế năm 2022.

2.2 So sánh với kế hoạch được ĐHCĐ thông qua và kết quả cùng kỳ năm ngoái

Kết quả hoạt động kinh doanh và quy mô bảng cân đối tài sản tới cuối năm 2023 như sau:

(Đơn vị: tỷ đồng)

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Thực hiện 2022	% Hoàn thành KH 2023	Tăng trưởng
Doanh thu hoạt động ¹	3.160	3.612	3.279	114,3%	10,2%
Dịch vụ chứng khoán	860	960	1.318	111,6%	-27,2%
Dịch vụ đầu tư tài chính ²	1.620	1.154	1.600	71,2%	-27,9%
Dịch vụ ngân hàng đầu tư	200	108	194	53,8%	-44,5%
Dịch vụ đầu tư nguồn vốn ³	480	1.390	167	289,5%	731,0%
Chi hoạt động kinh doanh	790	698	1.179	88,4%	-40,8%
Chi phí quản lý	370	430	372	116,2%	15,5%
Lợi nhuận trước thuế	2.000	2.482	1.728	124,1%	43,7%
Lợi nhuận sau thuế	1.600	2.022	1.366	126,4%	48,0%
ROAE	10,4%	13,0%	11,3%	125,5%	15,0%
ROAA	3,9%	5,0%	3,6%	128,8%	38,9%
Tổng tài sản	45.200	41.742	38.770	92,3%	7,7%
Vốn chủ sở hữu	16.165	16.508	14.485	102,1%	14,0%
Tỷ lệ Nợ/VCSH	1,80	1,52	1,67	84,7%	-8,5%
Tỷ lệ ATTC	>300%	355,7%	335,5%	đạt kế hoạch	6,0%

(Nguồn: Báo cáo tài chính riêng năm 2023 của Công ty)

- Tổng doanh thu hoạt động năm 2023 của VNDIRECT đạt 3.612 tỷ đồng tăng 10,2% so với năm 2022 và vượt 14,3% so với kế hoạch đặt ra. Đóng góp chính vào sự tăng trưởng lợi nhuận này là kết quả từ mảng dịch vụ đầu tư nguồn vốn. Hoạt động tự doanh của Công ty gặt hái thành công lớn vào quý 3 và quý 4 nhờ các giai đoạn tăng điểm của thị trường, thành công tăng trưởng 731% so với năm trước, chiếm 38% tổng doanh thu của Công ty.
- Ngược với mảng tự doanh chứng khoán tăng trưởng mạnh mẽ thì doanh thu các mảng hoạt động khác của Công ty lại có sự sụt giảm rõ rệt so với cùng kỳ, với mức giảm 27-45%. Với những diễn biến tích cực của nền kinh tế vào nửa cuối năm, những khó khăn đang dần được tháo gỡ, nhà đầu tư có niềm tin trở lại vào thị trường chứng khoán, kéo theo khối lượng giao dịch những tháng cuối năm tăng lên, nhờ đó mảng dịch vụ chứng khoán đã đạt được kế hoạch đề ra. Các ngành nghề đều gặp khó khăn trong kinh doanh, việc tăng cường thanh - kiểm tra của các cơ quan nhà nước đối với các hoạt động trên thị trường vốn và thị trường nợ, khiến hoạt động huy động vốn, phát hành mới suy giảm ở tất cả các kênh, mảng dịch vụ đầu tư tài chính và dịch vụ ngân hàng đầu tư gặp nhiều khó khăn và không đạt được mức kế hoạch kỳ vọng. Mặc dù vậy, ở các mảng này Công ty vẫn tiếp tục chính sách tinh chỉnh cả đội ngũ và chất lượng dịch vụ để sẵn sàng nguồn lực đón đầu cho các xu hướng mới mà thị trường mở ra.

¹ Doanh thu ròng (hoạt động tự doanh, kinh doanh nguồn vốn)

² Các hoạt động cho vay, phải thu

³ Hoạt động tự doanh (CP, TP), kinh doanh vốn.

- Đối mặt với những thách thức, khó khăn của nền kinh tế, Ban điều hành Công ty đã kịp thời đề ra những chính sách cắt giảm chi phí để đảm bảo lợi nhuận cho Công ty, đa phần các khoản mục chi phí đều được giảm đến mức tối đa (ngoại trừ chi phí lãi vay). Chi phí hoạt động kinh doanh giảm đến 40,8% so với cùng kỳ năm trước. Năm 2023 cũng là năm VNDIRECT đã có một sự rà soát nhân sự tổng thể, đánh giá phân loại các cấp bậc đồng thời điều chỉnh lương tương ứng để vừa tối ưu được năng suất lao động, chi phí nhưng đồng thời cũng tạo động lực cho người lao động.
- Công ty liên tục đầu tư đổi mới, nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin và đào tạo, phát triển đội ngũ nhân viên công nghệ. Bởi vậy, chi phí đầu tư dành cho hệ thống công nghệ và các dự án số hóa tiếp tục tăng cao so với năm trước, chiếm một phần không nhỏ trong tổng chi phí và là nguyên nhân chủ yếu khiến chi phí quản lý tăng trong khi các khoản chi phí quản lý khác đã được cắt giảm đáng kể. Tuy nhiên, Ban điều hành cũng có những thận trọng đáng kể trong việc triển khai các dự án đầu tư như: Tránh các dự án lớn và mục tiêu chưa xác định cụ thể; gắn trách nhiệm rõ ràng giữa đầu tư công nghệ với hiệu quả kinh doanh để làm tiêu chí ưu tiên.
- Có thể nói, trong những tháng cuối năm 2023 Công ty đã lội ngược dòng thành công, các hoạt động kinh doanh đều mang lại những kết quả tích cực, lợi nhuận sau thuế ghi nhận ở mức 2.022 tỷ đồng, không những đạt mà còn vượt 26,4% kỳ vọng, tăng trưởng 48,0% so với năm trước. Lợi nhuận tăng cao trong khi tổng tài sản và vốn chủ sở hữu không biến động nhiều dẫn đến tỷ suất sinh lời ROAE và ROAA đều tăng mạnh.

2.3 So sánh tình hình tài chính của Công ty với các công ty cùng ngành

(Đơn vị: tỷ đồng)

Chỉ tiêu	VNDS	SSI	TCBS	HSC	VPS	VCSC	MBS	MAS
Kết quả hoạt động kinh doanh								
Doanh thu hoạt động	6.561	6.893	5.257	2.903	6.374	2.472	1.816	2.498
Chi phí hoạt động	2.194	2.320	664	1.696	4.560	1.064	572	1.652
Chi phí QLDN	430	321	500	367	340	122	162	124
Chi phí tài chính	1.489	1.638	1.082	0	910	740	373	0
Lợi nhuận sau thuế	2.022	2.173	2.403	674	667	492	584	566
Quy mô tài sản và vốn								
Tổng tài sản	41.742	68.519	43.790	17.911	22.462	17.255	15.325	19.984
Vốn chủ sở hữu	16.508	22.584	23.622	8.312	8.993	7.371	5.038	9.697
Tốc độ tăng trưởng 2023/2022								
Tăng trưởng Doanh thu hoạt động	-6%	13%	1%	-26%	-24%	-22%	-7%	-5%
Tăng trưởng Lợi nhuận sau thuế	48%	35%	-1%	-21%	-17%	-43%	14%	-25%
Tăng trưởng Tổng tài sản	8%	33%	68%	16%	11%	21%	44%	6%
Tăng trưởng Vốn chủ sở hữu	14%	3%	115%	5%	6%	13%	12%	5%
Các chỉ tiêu tài chính								
ROE	12%	10%	10%	8%	7%	7%	12%	6%

Chỉ tiêu	VNDS	SSI	TCBS	HSC	VPS	VCSC	MBS	MAS
ROA	5%	3%	5%	4%	3%	3%	4%	3%
Vòng quay tổng tài sản	0,16	0,11	0,15	0,17	0,30	0,16	0,14	0,13
Tỷ lệ nợ/Vốn chủ sở hữu	1,52	2,02	0,85	1,15	1,50	1,34	2,03	1,06
Tỷ số thanh toán hiện hành	1,63	1,42	2,12	1,85	1,67	1,81	1,49	1,91

(Nguồn: Báo cáo Tài chính riêng đã kiểm toán năm 2023 của các công ty)

- Năm 2023 xếp hạng của các công ty chứng khoán không có nhiều thay đổi so với năm 2022, những công ty dẫn đầu ngành về quy mô tài sản, vốn chủ sở hữu và lợi nhuận vẫn là VNDIRECT, SSI và TCBS. VNDIRECT cũng đã cải thiện đáng kể được một số chỉ tiêu về tỷ lệ nợ và tỷ số thanh toán.
- Nhờ kết quả kinh doanh của mảng tự doanh và nỗ lực cắt giảm chi phí trong điều kiện thị trường không thuận lợi, lợi nhuận sau thuế tăng 48% so với năm trước, VNDIRECT đã trở thành công ty chứng khoán dẫn đầu về mức tăng trưởng lợi nhuận, có thể coi là rất nổi trội trong ngành khi lợi nhuận của phần lớn các công ty đều giảm so với cùng kỳ.
- Về thị phần, VNDIRECT tiếp tục duy trì nằm trong top 3 công ty chứng khoán có thị phần dẫn đầu trên cả 3 sàn HOSE, HNX và UPCOM cùng với VPS và SSI. Tuy nhiên, VPS tiếp tục nới rộng khoảng cách về thị phần so với các công ty còn lại, thị phần SSI tăng nhẹ còn thị phần của VNDIRECT có xu hướng bị thu hẹp trên cả HOSE, HNX và UPCOM, chi tiết về thị phần của các công ty này trong năm 2023 như sau:

Sàn giao dịch	Công ty	Cả năm 2022	Quý 1/ 2023	Quý 2/ 2023	Quý 3/ 2023	Quý 4/ 2023	Cả năm 2023
HOSE	VPS	17,38%	15,70%	19,00%	19,92%	19,92%	19,06%
	SSI	9,84%	11,50%	10,20%	10,59%	9,78%	10,44%
	VNDS	7,88%	6,80%	7,30%	7,21%	6,64%	7,01%
HNX	VPS	21,16%	25,00%	26,20%	24,51%	25,99%	25,44%
	SSI	6,89%	8,30%	7,80%	8,05%	7,02%	7,73%
	VNDS	10,00%	9,30%	9,30%	9,61%	9,22%	9,36%
UPCOM	VPS	23,22%	25,50%	25,10%	27,69%	28,64%	26,95%
	SSI	6,55%	7,50%	6,90%	7,40%	6,17%	7,00%
	VNDS	9,65%	8,60%	7,10%	6,94%	6,66%	7,15%

VPS và SSI đã phải đánh đổi lợi nhuận từ dịch vụ môi giới để duy trì và mở rộng thị phần, những biện pháp thường được các công ty áp dụng là ưu đãi phí giao dịch cho khách hàng và trả hoa hồng với tỷ lệ cao cho nhân viên môi giới. Biên lợi nhuận từ dịch vụ môi giới năm 2023 của VPS là 19%, của SSI là 12%. Không giống với các công ty này, VNDIRECT không chạy theo cuộc đua cạnh tranh về phí mà tập trung nâng cao chất lượng dịch vụ để thu hút và giữ chân khách hàng. Không chỉ cung cấp công cụ giao dịch dễ thao tác, tốc độ xử lý nhanh chóng và mượt mà, VNDIRECT còn cung cấp những tiện ích hỗ trợ khách hàng tra cứu rất nhiều thông tin hữu ích và cần thiết một cách dễ dàng, nhanh chóng. Ngoài ra, VNDIRECT còn ưu tiên phát triển đội ngũ nhân viên môi giới về chất lượng hơn số lượng, nâng cao hiệu quả sử dụng nhân viên. Chấp nhận khả năng xảy ra rủi ro tiếp tục bị thu hẹp thị phần cũng không hy sinh lợi nhuận, dù khối lượng

giao dịch của VNDIRECT không lớn bằng VPS và SSI nhưng lại có biên lợi nhuận của dịch vụ môi giới là 29%, đóng góp đáng kể trong lợi nhuận năm 2023.

- Tỷ lệ Nợ/Vốn chủ sở hữu của VNDIRECT có giảm nhẹ so với năm trước, tuy nhiên vẫn cao khi so sánh với những công ty có vốn hóa cao nhất.
- VNDIRECT duy trì được hiệu suất sinh lời từ tài sản và vốn chủ sở hữu dẫn đầu trong số các công ty chứng khoán quy mô lớn.

2.4 Về quản trị nhân sự

- Cuối năm 2023, quy mô chung nhân sự Công ty giảm 11% so với đầu năm, tuy nhiên nhân sự giảm chủ yếu ở nhóm có thời gian làm việc dưới 01 năm, nhân viên có thời gian làm việc trên 03 năm tăng nhẹ, cụ thể:

	< 1 năm	Từ 1 đến < 3 năm	Từ 3 đến < 5 năm	Từ 5 đến < 10 năm	Từ 10 năm	
Năm 2023	19%	37%	15%	21%	8%	100%
Năm 2022	31%	34%	13%	16%	6%	100%

- Số lượng nhân sự thôi việc năm 2023 nhiều hơn 4% so với năm 2022, nhưng cơ cấu nghỉ thay đổi nhiều: năm 2022 chủ yếu chỉ có nhóm học việc và nhóm chưa có kinh nghiệm thôi việc thì năm 2023 tăng nhiều ở nhóm đã có thâm niên, có kinh nghiệm và thậm chí là các cấp quản lý, cụ thể:

	< 1 năm	Từ 1 đến < 3 năm	Từ 3 đến < 5 năm	Từ 5 năm	
Năm 2023	41%	43%	9%	7%	100%
Năm 2022	68%	23%	5%	4%	100%

- Công ty cũng có những nỗ lực phát triển chính sách thu hút và giữ chân nhân sự, đào tạo và phát triển, khuyến khích và tạo động lực cho nhân viên. Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023 đã thông qua phương án chào bán cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) với tỷ lệ 2% tổng số cổ phiếu đang lưu hành, tuy nhiên hiện tại Công ty vẫn chưa có kế hoạch triển khai cụ thể.
- Tại nhiều bộ phận nhân sự có biến động lớn, nhân sự mới nhiều nên đòi hỏi người quản trị có tầm nhìn rộng, tư duy rõ ràng về mục tiêu cũng như thứ tự ưu tiên về triển khai các luồng công việc, có khả năng dẫn dắt và kiểm soát nhân sự. Tuy nhiên, trong cơ cấu tổ chức hiện tại, đội ngũ lãnh đạo cấp trung còn mỏng, kiêm nhiệm nhiều hoặc đang bỏ trống. Công ty cũng cần phải hoàn thiện bộ sở tay tri thức nghề nghiệp để nhân sự mới có thể dễ dàng nắm bắt được công việc cần làm, hỗ trợ cấp quản lý trong công tác quản trị và vận hành bộ máy, tăng cường phát triển, nâng tầm đội ngũ cấp trung.

2.5 Về việc thực hiện chế độ kế toán, tuân thủ

Ban kiểm soát xin báo cáo kết quả thẩm tra việc thực hiện chế độ kế toán, tuân thủ của Công ty trong năm 2023 như sau:

- Công ty đã tuân thủ việc lập và trình bày Báo cáo tài chính định kỳ phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.
- Các báo cáo tài chính định kỳ của Công ty đã phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính của Công ty và kết quả hoạt động kinh doanh tại các thời điểm, thời kỳ. Các khoản

dự phòng cũng đã được trích lập đầy đủ theo quy định. Việc công bố báo cáo tài chính cũng được Công ty thực hiện đầy đủ, đúng kỳ, phù hợp với các quy định hiện hành đối với công ty niêm yết.

- Ban kiểm soát không có bất cứ sự phản đối nào về các số liệu đã được trình bày trong Báo cáo tài chính năm 2023 và Báo cáo tài chính bán niên của Công ty đã được tổ chức kiểm toán độc lập kiểm toán.
- Công ty đã xây dựng hệ thống Báo cáo quản trị định kỳ tuy nhiên báo cáo chưa phản ánh được đầy đủ chi phí, lợi nhuận đến chi tiết các hoạt động kinh doanh. Công ty cần tiếp tục hoàn thiện hệ thống Báo cáo để phản ánh được đầy đủ và chính xác kết quả kinh doanh của các bộ phận/sản phẩm, giúp Ban điều hành tiết kiệm thời gian, kiểm soát nguồn vốn, đưa ra các quyết định hiệu quả, chính xác, quyết liệt và kịp thời hơn.
- Về công tác giám sát và thực hiện theo chế độ kế toán, luật thuế, Công ty cần tiếp tục hoàn thiện quy trình để tránh các lỗi sơ suất nghiệp vụ.

3. Báo cáo kết quả giám sát đối với hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Điều hành
HĐQT và Ban điều hành đã cung cấp kịp thời, đầy đủ các Nghị quyết, Quyết định và tài liệu khác cho Ban kiểm soát, đảm bảo Ban kiểm soát có đầy đủ thông tin để thực hiện nhiệm vụ của mình. Ban điều hành đã tạo điều kiện cho Ban kiểm soát trong việc thu thập thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty khi có yêu cầu, đồng thời Ban kiểm soát đã có ý kiến phản hồi và trao đổi nhằm đảm bảo quá trình điều hành thực hiện đúng định hướng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

3.1 Hội đồng quản trị

- Hội đồng quản trị đã tổ chức các cuộc họp định kỳ, cuộc họp bất thường và ban hành 20 Nghị quyết trong năm 2023. Nghị quyết của Hội đồng quản trị ban hành tuân thủ theo đúng quy định về thẩm quyền, số lượng thành viên dự họp, và các cuộc họp đều được ghi chép, lập biên bản.
- Chi tiết các Nghị quyết của Hội đồng quản trị, Quyết định của Chủ tịch Hội đồng quản trị đã được công bố thông tin đầy đủ tới các cơ quan quản lý và cổ đông.
- Hội đồng quản trị đã tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật, thực hiện đúng chức năng, thẩm quyền và nhiệm vụ được giao theo quy định của Điều lệ và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thông qua năm 2023.
- Hội đồng quản trị thực hiện tốt công tác giám sát, chỉ đạo và hỗ trợ Ban điều hành trong việc triển khai thực hiện nội dung trong Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các hoạt động kinh doanh của Công ty. Hội đồng quản trị luôn bám sát tình hình kinh doanh thực tế của Công ty để đưa ra các quyết định về chiến lược kinh doanh kịp thời, ban hành các quy chế, quy định để nâng cao chất lượng hoạt động của bộ máy, nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng và giảm thiểu các chi phí phát sinh.

3.2 Ban điều hành

- Năm 2024, Ban Điều hành đã có những chiến lược, chính sách trong điều hành để thích ứng với tình hình thực tế, đảm bảo Công ty đạt kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thông qua. Tuy nhiên, do những khó khăn từ kinh tế vĩ mô nên dù đã rất cố gắng nhưng mảng đầu tư tài chính và mảng ngân hàng đầu tư không đạt kế hoạch đề ra.
- Để hoàn thành kế hoạch, Ban điều hành đã xây dựng chiến lược kinh doanh và liên tục điều chỉnh kế hoạch cho phù hợp với hoàn cảnh của thị trường. Ban điều hành thực hiện

phân công nhiệm vụ rõ ràng, cụ thể cho từng thành viên theo chuyên môn, thường xuyên tổ chức họp giao ban rà soát đánh giá tình hình thực hiện chiến lược kinh doanh. Ban điều hành kiểm soát và quản lý tốt các loại chi phí nhằm mang lại lợi ích cao nhất cho cổ đông Công ty.

- Ban điều hành đã nghiêm túc kiểm soát việc tuân thủ các quy định về lập báo cáo, công bố thông tin đối với công ty chứng khoán, tổ chức niêm yết đại chúng, khắc phục các lỗi vi phạm trong hoạt động kinh doanh đã bị Ủy ban chứng khoán nhắc nhở và phạt trong năm 2023 (về công bố thông tin, quy trình).
- Trong năm, Công ty không phát sinh bất cứ vấn đề tranh chấp nào liên quan đến hoạt động kinh doanh, không phát sinh mâu thuẫn, xung đột lợi ích với những người có liên quan.
- Đối với cổ đông, năm 2023 Ban kiểm soát không nhận được đơn yêu cầu hay khiếu nại của cổ đông hoặc nhóm cổ đông có tỷ lệ và thời gian sở hữu cổ phần theo quy định tại Điều lệ Công ty.

4. Phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát và phương hướng hoạt động của Công ty trong năm 2024, Ban kiểm soát xây dựng kế hoạch năm 2024 như sau:

- Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, giám sát sâu các hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành trong việc chấp hành, tuân thủ pháp luật, tình hình thực hiện các Nghị quyết ĐHCĐ;
- Giám sát tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh, kiểm soát chi phí của Công ty ít nhất 02 lần trong năm;
- Giám sát chặt chẽ việc tuân thủ các quy định về chế độ báo cáo, công bố thông tin của Công ty;
- Tập trung rà soát các rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động quản lý của Công ty trên nhiều khía cạnh: các quy trình vận hành, quản lý bảng cân đối ... v.v;
- Thực hiện các công việc khác theo đúng chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát.

Trên đây là báo cáo của Ban kiểm soát Công ty cho hoạt động năm 2023 và phương hướng năm 2024, kính trình Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2024.

Xin trân trọng cảm ơn và chúc Đại Hội Đồng Cổ Đông nhiều sức khỏe!

**T/M BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**

HOÀNG THÚY NGA

Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp