

Số: ...../2026/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày ..... tháng ..... năm 2026

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

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

Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị (HĐQT) được quy định tại Điều lệ Công ty và Luật Doanh nghiệp, HĐQT Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT xin báo cáo về quản trị và kết quả hoạt động năm 2025 của HĐQT và từng thành viên HĐQT như sau:

**1. Báo cáo chung về hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2025**

Năm 2025, nền kinh tế thế giới và Việt Nam chuyển sang giai đoạn phục hồi nhưng vẫn đầy biến động do sự phân hóa trong chính sách tiền tệ toàn cầu và các rủi ro địa chính trị phức tạp. GDP Việt Nam tăng trưởng 8,0% năm 2025 - mức cao thứ hai trong giai đoạn 2011-2025. VN-Index kết thúc năm 2025 ở mức 1.784,49 điểm, tăng 40,8% so với cuối năm 2024 - mức tăng trưởng kỷ lục trong 8 năm. Hệ thống giao dịch KRX chính thức đi vào vận hành trong năm 2025 - sự kiện quan trọng đối với toàn thị trường và hoạt động của VNDIRECT.

Trong bối cảnh đó, Hội đồng quản trị VNDIRECT đã phát huy vai trò định hướng chiến lược, trọng tâm vào việc tối ưu hóa nguồn lực từ quy mô vốn điều lệ 15.223 tỷ đồng và kiên định mục tiêu kiến toàn mô hình kinh doanh lấy khách hàng làm trung tâm. Sau giai đoạn đặt nền móng số hóa, năm 2025 đánh dấu bước chuyển mình mạnh mẽ của Công ty trong việc nâng cấp tiêu chuẩn an toàn hệ thống và chiều sâu quản trị, nhằm bảo vệ lợi ích tối đa cho khách hàng và cổ đông. Hệ sinh thái sản phẩm – dịch vụ tài chính không chỉ dừng lại ở sự đa dạng mà đã được tinh chỉnh theo hướng chuyên sâu, bền vững, sẵn sàng cho những vận hội mới của thị trường chứng khoán. HĐQT Công ty trong năm 2025 vẫn duy trì số lượng 05 thành viên, trong đó đảm bảo cơ cấu có ít nhất 01 thành viên độc lập và 01 thành viên không điều hành, phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và đột xuất để kịp thời đưa ra các quyết định về các vấn đề thuộc thẩm quyền, bao gồm hoạt động quản trị, tái cấu trúc mạng lưới chi nhánh, nâng cấp hành lang pháp lý về quản trị rủi ro hệ thống, chiến lược và kế hoạch hoạt động kinh doanh của Công ty. Các quyết sách này không chỉ giúp VNDIRECT thích ứng linh hoạt trước những biến động phức tạp của thị trường tài chính mà còn tạo nền tảng vững chắc để Công ty kiến toàn bộ máy nhân sự chủ chốt, chuẩn hóa quy trình kiểm toán nội bộ và bảo vệ an toàn hệ thống thông tin ở cấp độ cao nhất. Cụ thể, HĐQT đã tổ chức 20 cuộc họp theo quý/đột xuất theo các hình thức trực tiếp và họp từ xa/trực tuyến. HĐQT đã ban hành tổng cộng 25 nghị quyết, quyết định liên quan đến các vấn đề về tổ chức, hoạt động kinh doanh và đầu tư.

Các cuộc họp của HĐQT được tổ chức đúng trình tự, thủ tục theo quy định tại Điều lệ Công ty và Luật Doanh nghiệp. Các biên bản, nghị quyết, quyết định của HĐQT đều được các thành viên HĐQT nhất trí tán thành thông qua với sự đồng thuận cao và đã được trình bày đầy đủ trong Báo cáo tình hình quản trị Công ty năm 2025.

**Về kết quả kinh doanh:** Vượt qua những thử thách về công nghệ và biến động thị trường, dưới sự chỉ đạo sát sao của HĐQT, Công ty đã ghi nhận sự hồi phục mạnh mẽ. Tổng doanh thu dòng đạt 5.091 tỷ đồng (tăng 24,7% so với năm 2024), Lợi nhuận trước thuế đạt 2.508 tỷ đồng (tăng 20,1% so với năm 2024), Lợi nhuận sau thuế đạt 2.022 tỷ đồng (tăng 17,7% so với năm 2024). Những kết quả đó đã khẳng định năng lực và vị thế là một trong những định chế tài chính có khả năng sinh lời dẫn đầu thị trường chứng khoán.

Trong năm 2025, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp HĐQT và cho ý kiến biểu quyết đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, phát huy tối đa năng lực, kinh nghiệm của các thành viên HĐQT vì lợi ích của cổ đông và sự phát triển bền vững của Công ty. Từng thành viên HĐQT cũng đã thực hiện hoàn thành các nhiệm vụ được HĐQT phân công. Trong đó: (i) Chủ tịch HĐQT đã thực hiện đúng các quyền hạn và nhiệm vụ của Chủ tịch HĐQT theo Luật doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Quy chế, ủy quyền của HĐQT (gồm tổ chức các cuộc họp, thay mặt HĐQT ban hành nghị quyết/quyết định của HĐQT, chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các nghị quyết của HĐQT, xây dựng và ban hành các quy chế hoạt động của các tiểu ban và các quy chế quản lý nội bộ Công ty); (ii) các thành viên HĐQT độc lập và thành viên HĐQT không điều hành có đóng góp tích cực trong việc tham mưu, góp ý cho Ban điều hành trong công tác quản lý điều hành hoạt động của Công ty và liên quan đến các hoạt động công nghệ, kiểm toán nội bộ; (iii) thành viên HĐQT tham gia điều hành đã cùng với Ban điều hành thực hiện tốt các nhiệm vụ liên quan đến điều hành Công ty trong phạm vi được giao, góp phần kiện toàn và nâng cao năng lực quản trị kinh doanh của Công ty.

Hoạt động của các Tiểu ban trực thuộc HĐQT trong năm qua cũng tiếp tục được kiện toàn theo hướng nâng cao hiệu quả hỗ trợ cho HĐQT trong việc đưa ra các quyết định đối với các lĩnh vực được giao. Trong năm 2025 Tiểu ban/Hội đồng đầu tư của Công ty đã rất tích cực và khẩn trương thực hiện các nhiệm vụ được Hội đồng quản trị giao/ủy nhiệm nhằm quản lý và xử lý đối với các khoản đầu tư có rủi ro của Công ty nhằm đem lại hiệu quả tốt nhất cho Công ty.

## **2. Kết quả hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban điều hành**

Trong năm 2025, HĐQT đã thực hiện đầy đủ việc giám sát đối với hoạt động của Tổng giám đốc và các thành viên Ban điều hành Công ty, đặc biệt trong các vấn đề liên quan đến triển khai thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) và HĐQT, bảo đảm tuân thủ đúng quy định tại Điều lệ của Công ty, Luật Chứng khoán và Luật Doanh nghiệp, cụ thể:

- HĐQT thường xuyên giám sát công tác điều hành của Tổng giám đốc và các thành viên Ban điều hành đối với hoạt động điều hành, vận hành, kinh doanh của Công ty;
- Giám sát việc Tổng giám đốc và Ban điều hành triển khai thực hiện các công việc, nhiệm vụ theo Nghị quyết/Quyết định của HĐQT/Chủ tịch HĐQT cũng như Nghị quyết ĐHĐCĐ đã ban hành;
- Tổ chức, chỉ đạo, giám sát Ban điều hành thực hiện các chế độ báo cáo, công bố thông tin của Công ty;
- Chủ trì, chỉ đạo Ban điều hành triển khai hoạt động chào bán cổ phiếu ra công chúng của Công ty;
- Giám sát và ngăn ngừa xung đột lợi ích của các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người quản lý khác.

HĐQT đánh giá Tổng giám đốc và các thành viên Ban điều hành đã thực hiện tốt công tác quản lý, điều hành tại Công ty. Các công việc do Tổng giám đốc và mỗi thành viên Ban điều hành thực

hiện đều đảm bảo tuân thủ đúng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, quy định/quy chế nội bộ, Điều lệ của VNDIRECT và quy định của pháp luật. Tổng Giám đốc và các thành viên Ban Điều hành đã điều hành hoạt động của Công ty với tinh thần trách nhiệm cao, luôn giữ vững chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và hành xử một cách chính trực trong mọi công việc.

### **3. Thù lao/phụ cấp, chi phí hoạt động và lợi ích khác của HĐQT**

Trong năm 2025, các thành viên HĐQT căn cứ theo vị trí công việc của mình tại Công ty đã được nhận các khoản thù lao, phụ cấp và/hoặc tiền lương/thưởng (đối với thành viên HĐQT tham gia điều hành). Tổng các khoản thù lao/phụ cấp Công ty chi trả cho các thành viên HĐQT trong năm 2025 là 960 triệu đồng. Tổng các khoản tiền lương/thưởng Công ty chi trả cho các thành viên HĐQT tham gia điều hành/làm việc theo hợp đồng lao động với Công ty trong năm 2025 là gần 8,9 tỷ đồng. Các khoản thù lao/phụ cấp của từng thành viên HĐQT năm 2025 cũng được trình bày cụ thể trong Báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty và được nêu tại phần “Thù lao/phụ cấp của thành viên HĐQT, BKS, tiền lương của Ban điều hành” trong Tờ trình của HĐQT. Ngoài các khoản thù lao, phụ cấp, lương/thưởng nêu trên thì các thành viên HĐQT không nhận thêm lợi ích nào khác từ Công ty.

### **4. Hoạt động của các thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT**

#### **4.1. Hoạt động của các thành viên độc lập HĐQT**

HĐQT luôn đảm bảo có ít nhất là 01 thành viên độc lập. Thành viên độc lập HĐQT có năng lực chuyên môn và có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực có ảnh hưởng lớn đến hoạt động của Công ty nên đã có những đóng góp quan trọng trong các quyết sách của HĐQT. Trong năm 2025, thành viên độc lập HĐQT đã tham gia đầy đủ vào cuộc họp và đóng góp ý kiến đối với các quyết định/vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT để đảm bảo tính minh bạch, kiểm soát được lợi ích của Công ty và của cổ đông. Thành viên độc lập HĐQT đã tích cực tham gia vào các hoạt động quản trị công ty.

#### **4.2. Đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT**

Thành viên độc lập HĐQT đã có văn bản đánh giá riêng về hoạt động của HĐQT trong năm 2025. Theo đánh giá của thành viên độc lập HĐQT, trong năm 2025, HĐQT đã hoàn thành tốt việc thiết lập cơ cấu tổ chức quản lý, đưa ra những quyết sách linh hoạt, kịp thời giúp giải quyết được những vấn đề phát sinh trước biến động của thị trường và sự thay đổi của chính sách pháp luật. Những quyết sách, chỉ đạo kịp thời của HĐQT đã góp phần nâng cao hiệu quả quản trị hoạt động, kiểm soát rủi ro, hạn chế tổn thất trong hoạt động đầu tư, kinh doanh và góp phần giữ vững năng lực cạnh tranh của Công ty trên thị trường.

HĐQT đã phê duyệt, ban hành kịp thời các quyết định đối với các vấn đề trọng yếu thuộc thẩm quyền để điều chỉnh các hoạt động quản trị cũng như kinh doanh của Công ty. Các cuộc họp HĐQT được tổ chức họp, lấy ý kiến theo đúng quy định tại Điều lệ và quy định của Luật doanh nghiệp.

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban điều hành cũng được thực hiện đầy đủ, kịp thời, đảm bảo hoạt động của Công ty đi đúng định hướng, ổn định và phát triển bền vững.

### **5. Giao dịch giữa Công ty với các bên liên quan**

Trong năm 2025, để phục vụ cho các hoạt động vận hành và kinh doanh, Công ty có các giao dịch với các bên liên quan. Trình tự, thủ tục phê duyệt và thực hiện các giao dịch giữa Công ty với các bên liên quan được thực hiện tuân thủ theo đúng các quy định của pháp luật và quy định nội bộ

của Công ty.

Các giao dịch giữa Công ty với các bên liên quan đều đảm bảo phù hợp với Nghị quyết đã được HĐQT phê duyệt. Thông tin về các giao dịch (nếu có) giữa công ty với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó, giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch đều đã được trình bày tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025. Hội đồng quản trị đánh giá rằng giao dịch giữa Công ty với các bên liên quan đã được thực hiện đảm bảo không có xung đột lợi ích.

## **6. Báo cáo về việc phát hành trái phiếu**

Trong năm 2025, HĐQT Công ty đã ban hành Nghị quyết số 606/2025/NQ-HĐQT ngày 24/06/2025 về việc phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2025. Theo đó, HĐQT đã phê duyệt phương án phát hành trái phiếu ra công chúng, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng, thông qua việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán (“Phương án phát hành”). Theo Phương án phát hành, Công ty phát hành tối đa 02 nghìn tỷ đồng trong 01 đợt phát hành. Sau khi được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán vào ngày 17/11/2025, Công ty đã hoàn tất đợt phát hành trong tháng 12/2025 với kết quả huy động thành công 1.998,4 tỷ đồng, đồng thời thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch theo đúng quy định.

Song song đó, HĐQT Công ty đã ban hành nghị quyết số 803/2025/NQ-HĐQT ngày 22/08/2025 thông qua việc phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2025 với tổng giá trị phát hành tối đa 250 tỷ đồng, kỳ hạn 01 năm. Công ty đã triển khai thành công đợt phát hành này vào ngày 27/08/2025.

Toàn bộ tài liệu, hồ sơ về đợt phát hành trái phiếu ra công chúng và trái phiếu riêng lẻ trong năm 2025 của Công ty được công bố tại trang thông tin điện tử của công ty tại đường dẫn <https://www.vndirect.com.vn/>

## **7. Báo cáo về việc sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán, phát hành đã kiểm toán**

Trong năm 2025, Công ty đã phát hành thành công 01 đợt chào bán trái phiếu ra công chúng và 01 đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ. HĐQT công bố báo cáo sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán ra công chúng và chào bán riêng lẻ được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán được chấp thuận. Toàn văn báo cáo kiểm toán báo cáo tình hình sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng và trái phiếu riêng lẻ đã được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty tại địa chỉ [www.vndirect.com.vn](http://www.vndirect.com.vn).

## **8. Các phương án phát hành cổ phiếu đã thông qua tại ĐHĐCĐ năm 2025 nhưng chưa thực hiện**

Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của Công ty đã thông qua việc Công ty tiếp tục thực hiện các phương án phát hành cổ phiếu (trong đó bao gồm việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp) đã được thông qua theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 số 566/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/06/2024, thời gian thực hiện của phương án trên là đến hết năm 2026.

Tại ĐHĐCĐ bất thường ngày 10/10/2025, ĐHĐCĐ đã thông qua việc sửa đổi Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ và nội dung chào bán cổ phiếu riêng lẻ (sau khi sửa đổi), đồng thời thông qua việc chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu. Thời gian thực hiện là trong năm 2025 hoặc 2026, sau khi có chấp thuận của UBCKNN.

Tuy nhiên, tính đến thời điểm hiện tại, Công ty vẫn chưa tiến hành các thủ tục chào bán/phát hành chính thức. Hội đồng quản trị đánh giá việc lựa chọn thời điểm phát hành cần có sự tính toán kỹ lưỡng, phù hợp với diễn biến thị trường và chiến lược phát triển trong giai đoạn mới. Trong thời gian tới, HĐQT sẽ chủ động quyết định thời điểm thực thi dựa trên nguyên tắc tối ưu hóa cấu trúc vốn, đảm bảo hài hòa lợi ích giữa cổ đông, nhà đầu tư và đội ngũ nhân sự, đồng thời tuân thủ nghiêm ngặt lộ trình chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Tại ĐHĐCĐ năm 2026, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc tiếp tục triển khai phương án chào bán/phát hành nêu trên. Nội dung chi tiết trình ĐHĐCĐ được nêu tại tờ trình về việc tiếp tục thực hiện các phương án chào bán, phát hành cổ phiếu đã được đại hội đồng cổ đông thông qua.

### **9. Báo cáo về việc sửa đổi bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị**

Thực hiện quyền hạn được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền, trong năm 2025, Hội đồng quản trị đã tiến hành sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của HĐQT nhằm đảm bảo tính thống nhất và đồng bộ với các nội dung mới của Điều lệ Công ty (được ĐHĐCĐ thông qua ngày 28/05/2025). Cụ thể, HĐQT đã cập nhật các quy định về tiêu chuẩn, điều kiện thành viên; quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT; cũng như bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên HĐQT sao cho tương thích hoàn toàn với các điều khoản tương ứng tại Điều lệ hiện hành. Đồng thời, các nội dung về thời gian ban hành và hiệu lực thi hành của Quy chế cũng đã được điều chỉnh phù hợp với thực tế triển khai. Toàn văn Quy chế hoạt động sau sửa đổi đã được công bố minh bạch trên trang thông tin điện tử của Công ty tại đường dẫn: <https://www.vndirect.com.vn/>.

### **10. Mục tiêu và kế hoạch hoạt động của Công ty trong năm 2026**

Năm 2026 được dự báo tiếp tục là một năm có nhiều biến động khi các yếu tố vĩ mô trong và ngoài nước đan xen giữa cơ hội và thách thức, bao gồm chiến tranh, diễn biến lãi suất, dòng vốn quốc tế, tiến trình nâng hạng thị trường và sự phục hồi chưa đồng đều của các lĩnh vực kinh tế. Trong bối cảnh đó, HĐQT xác định chiến lược của VNDIRECT không chỉ dừng ở việc thích ứng với thị trường mà chủ động tái định vị để nắm bắt các cơ hội tăng trưởng dài hạn của thị trường vốn Việt Nam.

Trên cơ sở đó, Công ty tập trung triển khai ba trụ cột chiến lược trọng tâm trong năm 2026 như sau:

- + Phát triển nền tảng đầu tư số hóa và cá nhân hóa cho khách hàng cá nhân: Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, dữ liệu và AI nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng, mở rộng tệp khách hàng, tối ưu hiệu quả giao dịch và gia tăng giá trị vòng đời khách hàng.
- + Mở rộng hoạt động khách hàng tổ chức và ngân hàng đầu tư: Cung cấp các giải pháp tài chính toàn diện cho doanh nghiệp, đồng thời tăng cường kết nối với nhà đầu tư tổ chức trong và ngoài nước, tận dụng cơ hội từ quá trình nâng hạng thị trường và sự phục hồi của thị trường vốn.
- + Phát triển hệ sinh thái công nghệ và năng lực tích hợp: Đầu tư vào nền tảng công nghệ, dữ liệu và khả năng tích hợp giữa các mảng hoạt động, hướng tới xây dựng một hệ sinh thái tài chính - đầu tư có tính kết nối cao, tạo ra giá trị cộng hưởng bền vững.

Công ty xác định phát triển con người và năng lực tổ chức là nền tảng để thực thi chiến lược. Theo đó, Công ty định hướng phát triển đội ngũ theo tinh thần EPIC, coi con người là năng lực lõi, tập trung vào việc nhận diện đúng tiềm năng, định vị phù hợp và trao quyền để mỗi cá nhân phát huy tối đa giá trị, qua đó nâng cao năng lực thực thi và khả năng thích ứng của toàn tổ chức.

Đồng thời, Công ty tiếp tục hoàn thiện hệ thống quản trị, tăng cường năng lực kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro và tuân thủ theo các chuẩn mực ngày càng cao của thị trường, nhằm đảm bảo sự phát triển an toàn, minh bạch và bền vững.

HĐQT thống nhất với Ban Điều hành về kế hoạch kinh doanh năm 2026 với các mục tiêu tài chính chủ yếu như sau: Lợi nhuận trước thuế: 3.018 tỷ đồng (+20%); Lợi nhuận sau thuế: 2.414 tỷ đồng (+19%); ROA: 4,6%; ROE: 11,1%.

Các chỉ tiêu này được xây dựng trên cơ sở tăng trưởng đồng thời từ hoạt động môi giới, dịch vụ tài chính, ngân hàng đầu tư và hiệu quả sử dụng vốn.

HĐQT sẽ tập trung giám sát các ưu tiên chiến lược và rủi ro trọng yếu trong năm 2026, bao gồm:

- + Tiến trình nâng hạng thị trường theo FTSE và tác động đến dòng vốn;
- + Thực hiện các phương án tăng vốn nhằm nâng cao năng lực tài chính;
- + Triển khai các nền tảng công nghệ và AI trong hoạt động kinh doanh và quản trị;
- + Mở rộng và nâng cao chất lượng cơ sở khách hàng tổ chức trong và ngoài nước;
- + Tăng cường quản trị rủi ro, tuân thủ và kiểm soát nội bộ trong bối cảnh thị trường biến động;
- + Chuyển dịch đội ngũ từ tư duy thực hiện công việc sang tư duy làm chủ nhiệm vụ, sở hữu kết quả trong toàn bộ chuỗi giá trị, trong đó mỗi cá nhân và đơn vị chịu trách nhiệm rõ ràng đối với đầu ra, tác động và hiệu quả thực thi.

Kính thưa Quý vị Cổ đông, trên đây là báo cáo hoạt động của HĐQT Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT. Kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét thông qua các nội dung được HĐQT báo cáo và trình cụ thể nêu trên.

Thay mặt HĐQT, tôi xin kính chúc Đại hội thành công, chúc các Quý Cổ đông dồi dào sức khỏe và hạnh phúc.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH HĐQT**

**Phạm Minh Hương**

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