

Số: /2023/BC-BKS
No.: /2023/BC-BKS

Hà Nội, ngày tháng năm 2023
Hanoi, 2023

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023
REPORT OF THE SUPERVISORY BOARD
AT THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS IN 2023**

**Kính thưa: Quý Cổ đông Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT
Respectfully to: Shareholders of the VNDIRECT Securities Corporation**

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT, 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 kết quả công tác kiểm tra, giám sát năm 2022 và kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 với các nội dung cụ thể như sau:

Based on the functions and duties of the Supervisory Board as stipulated in the Charter of VNDirect Securities Corporation, the internal regulations of the Company and the provisions of law, the Supervisory Board would like to report to the General Meeting of Shareholders the results of inspection and supervision in 2022 and the operation plan of the Supervisory Board in 2023 with the following specific contents:

1. Báo cáo đánh giá về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và kiểm soát viên trong năm 2022

Evaluation report on the performance of the Supervisory Board and Supervisors in 2022

Với cơ cấu là 3 thành viên, trong năm 2022, Ban Kiểm soát đã lập kế hoạch, xây dựng chương trình công tác và phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên triển khai kiểm tra giám sát các mặt hoạt động của Công ty.

With a structure of 3 members, in 2022, the Supervisory Board had planned, developed a work program and assigned specific tasks to each member, implemented inspection and supervision on all aspects of the Company's activities.

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 cụ thể như sau:

The Supervisory Board collaborated with the Board of Directors and the Board of Management to inspect and control the following specific subjects:

- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và Nghị quyết của Hội đồng quản trị (HĐQT) trong năm 2022.
Supervising the implementation of the Resolutions of the General Meeting of Shareholders (AGM) and the Resolutions of the Board of Directors (BOD) in 2022.
- Tham gia đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị để giám sát tình hình triển khai kế hoạch

kinh doanh của Công ty, trao đổi với Ban Điều hành và đóng góp các ý kiến quan trọng nhằm xây dựng Công ty về các vấn đề: Tài chính, thuế, quản trị nhân sự, đầu tư, ...;

Fully participating in meetings of the BOD to monitor the implementation of the Company's business plan, discuss with the Board of Management and contribute important ideas in order to develop the Company on subjects of: Finance, tax, human resource management, investment...

- 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.
Monitoring the compliance with legal regulations, Charter, internal regulations and processes of the Company as well as the rationality in business management and allocation of resources for the implementation of business plans of the Company.
- 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.
Supervising transactions between the Company and related persons of the Company in accordance with the provisions of law and the Charter.
- 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.
Monitoring the disclosure of periodic information, irregular information in a timely manner and verifying the authenticity of the disclosed information to the Company's shareholders;
- Phối hợp với Ban điều hành rà soát một số hoạt động của các khối nghiệp vụ: Khối kinh doanh tiền tệ và tự doanh; Các bộ phận liên quan tới phát triển sản phẩm và công nghệ; các bộ phận liên quan tới kiểm soát tuân thủ và tài chính (FINCON).
Coordinate with the Board of Management to review the activities of various professional units: The Money and Proprietary Trading Department; Departments related to product and technology development; Departments related to compliance and financial control (FINCON).

2. Kết quả giám sát tình hình hoạt động của Công ty ***Results of monitoring the company's performance***

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 2022 của Công ty, Ban Kiểm soát có đánh giá như sau:

Through the process of monitoring the Company's business activities and through the examination of the Company's Quarterly, Semi-Annual and Annual Financial Statements of 2022, the Supervisory Board assessed as follows:

2.1 Báo cáo đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 của Công ty ***Evaluation report on the business activities of the Company in 2022***

Thị trường chứng khoán Việt Nam trong năm 2022 diễn biến phức tạp và chịu áp lực lớn từ biến động của thị trường quốc tế trước xu hướng thắt chặt chính sách tiền tệ từ các nước lớn nhằm kiềm chế lạm phát và nguy cơ suy giảm kinh tế toàn cầu. Năm 2022, thị trường chứng khoán cũng chứng kiến một số vụ việc nổi cộm về giao dịch mua bán cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp (giao dịch thao túng, che giấu thông tin, trục lợi...) được phát hiện, một số tập đoàn lớn đã phát hành trái phiếu với quy mô lớn có khả năng không thanh toán được các đợt trái phiếu sắp đến hạn dẫn đến thanh kiểm tra toàn diện và trên diện rộng các đợt phát hành trái phiếu doanh nghiệp của các cơ quan thẩm quyền. Tất cả các diễn biến này đều có ảnh hưởng tiêu cực trong ngắn hạn đến tâm

lý các nhà đầu tư trên thị trường chứng khoán. Sau năm 2021 thăng hoa, chỉ số VN-Index tiếp tục duy trì ở đỉnh cao lịch sử trong 3 tháng đầu năm 2022, tuy nhiên sau đó, trước những ảnh hưởng đến từ tình hình kinh tế - xã hội trong và ngoài nước, TTCK Việt Nam bước vào giai đoạn điều chỉnh mạnh và đạt mức thấp nhất vào ngày 15/11/2022 khi chỉ số VN-Index đóng cửa ở mức 911,9 điểm; sau đó đã có những tuần hồi phục tích cực. Chỉ số VN-Index đóng cửa ngày 30/12/2022 là 1007,09 điểm, giảm 32,8% so với cuối năm 2021; chỉ số HNX-Index đóng cửa ở mức 205,31 điểm, giảm 56,7% so với cuối năm 2021. Cùng với diễn biến giảm điểm của VN-Index, thanh khoản thị trường cũng có xu hướng giảm liên tục trong giai đoạn này: từ mức giao dịch bình quân 31.160 tỷ đồng/phiên trong quý I/2022, thanh khoản bắt đầu giảm mạnh từ tháng 4 và xuống mức thấp nhất trong tháng 11 với giá trị giao dịch bình quân chỉ đạt 13.017 tỷ đồng/phiên, giảm 58,2% so với quý I.

The Vietnamese stock market experienced complex fluctuations and faced significant pressures from the volatility of international markets due to the tightening monetary policies of major countries to curb inflation and the risk of global economic downturn. In 2022, the stock market also witnessed several notable incidents related to stock and bond trading (such as market manipulation, information concealment, and profiteering...) being discovered. Some large corporations issued bonds on a large scale, with a possibility of being unable to repay upcoming bond maturities, leading to comprehensive inspections and regulatory scrutiny of corporate bond issuances by authorities. All these issues had a negative impact on the investor sentiment in the stock market in the short term. After a prosperous year in 2021, the VN-Index continued to maintain its historical high for the first three months of 2022. However, afterwards, due to the impacts from the domestic and international economic and social situations, the Vietnamese stock market entered a strong correction phase, reaching its lowest point on November 15, 2022, with the VN-Index closing at 911.9 points. Subsequently, there were some positive recovery weeks. The VN-Index closed at 1007.09 points on December 30, 2022, a decrease of 32.8% compared to the end of 2021. The HNX-Index closed at 205.31 points, a decrease of 56.7% compared to the end of 2021. Along with the decline in the VN-Index, market liquidity also continuously decreased during this period. From an average trading volume of 31,160 billion VND per session in Q1/2022, liquidity began to decline sharply from April, reaching its lowest point in November with an average transaction value of only 13,017 billion VND per session, a decrease of 58.2% compared to Q1.

Chịu tác động mạnh từ các yếu tố xấu từ thị trường trong và ngoài nước nên kết quả hoạt động kinh doanh của VNDIRECT trong năm 2022 đã không đạt được như kỳ vọng đặt ra từ đầu năm, cụ thể như sau:

Strongly influenced by adverse factors from both domestic and international markets, VNDIRECT's business performance in 2022 did not meet the expectations set at the beginning of the year, specifically as follows:

2.2 So sánh với kế hoạch được ĐHCĐ thông qua Comparison with the plan approved by the AGM

Chỉ tiêu Objectives	Kế hoạch 2022 Plan of 2022	Thực hiện 2022 Execution of 2022	Thực hiện 2021 Execution of 2021	% Hoàn thành KH 2022 % Completion of 2022 Plan	Tăng (giảm) so với 2021 Increase (decrease) in comparison with 2021
Doanh thu hoạt động Business revenue	5.395	3.280	4.092	60,8%	-19,8%
Dịch vụ kinh doanh chứng khoán Securities trading services	1.963	1.317	1.631	67,1%	-19,3%
Dịch vụ đầu tư tài chính	598	435	375	72,7%	116,0%

<i>Financial investment service</i>					
<i>Dịch vụ ngân hàng đầu tư</i> <i>Investment banking service</i>	371	193	263	52,0%	-26,6%
<i>Dịch vụ đầu tư nguồn vốn</i> <i>Capital investment service</i>	2.463	1.335	1.823	54,2%	73,2%
Chi phí hoạt động Operating expenses	1.286	1.180	1.064	91,8%	10,9%
Chi phí quản lý General and administrative expenses	504	372	294	73,8%	26,5%
Lợi nhuận trước thuế Profit before tax	3.605	1.728	2.734	47,9%	-36,8%
Lợi nhuận sau thuế Profit after tax	2.884	1.366	2.178	47,4%	-37,3%
ROAE ROAE	22%	11%	32%	42,9%	-70,5%
ROAA ROAA	7%	4%	8%	50,3%	-56,0%
Tổng tài sản Total assets	50.925	38.770	36.850	76%	5%
Vốn chủ sở hữu Equity	16.884	14.485	9.604	86%	51%

(Nguồn: Báo cáo tài chính riêng năm 2022 của công ty)
(Source: 2022 Separate Financial Statements of the company)

- Doanh thu hoạt động năm 2022 của VNDIRECT đạt 3.280 tỷ đồng, giảm 20% so với năm 2021 và chỉ đạt 60,8% kế hoạch đặt ra. Tuy nhiên chi phí hoạt động lại tăng 10,9 % so với 2021, chi phí quản lý tăng 26,5%. Chi phí tăng doanh thu giảm nhiều nên kết quả lợi nhuận trước thuế của VNDIRECT chỉ đạt 48% kế hoạch và giảm 37% so với năm 2021
The operating revenue of VNDIRECT in 2022 reached 3,280 billion VND, a decrease of 20% compared to 2021 and only achieved 60.8% of the set plan. However, operating expenses increased by 10.9% compared to 2021, and general and administrative expenses increased by 26.5%. The increase in expenses combined with the decrease in revenue resulted in VNDIRECT's pre-tax profit reaching only 48% of the plan and decreasing by 37% compared to 2021.
- Chi phí quản lý tăng 26,5% chủ yếu từ (1) chi phí lương tăng 16% so với năm ngoái, do số lượng nhân viên tăng, kèm theo đó là các chi phí về thuê văn phòng, chi phí tài sản, chi phí quản lý văn phòng tăng theo; và (2) chi phí mua sắm tài sản, công cụ dụng cụ tăng, chi phí dịch vụ mua ngoài tăng do đầu tư về công nghệ và hệ thống quản lý.
The 26.5% increase in general and administrative expenses was mainly due to (1) a 16% rise in salary expenses compared to the previous year, as the number of employees increased, along with higher costs for office rental, asset expenses, and office management expenses; and (2) increased expenses for asset procurement, tools, and external services due to investment in technology and management systems.
- Hoạt động kinh doanh chứng khoán giảm 19,3% so với năm trước, chịu ảnh hưởng chung của mức giảm điểm và giảm giá trị giao dịch trên thị trường chứng khoán¹. Dư nợ cho vay ký quỹ giảm mạnh từ ~ 15 nghìn tỷ về ~ 8 nghìn tỷ; Hoạt động dịch vụ đầu tư nguồn vốn giảm mạnh do Quý 4 thị trường huy động vốn gặp nhiều bất lợi và việc trích lập dự phòng cho danh mục đầu tư.

¹ Doanh thu Quý 3 và 4 ~ Quý 1; Quý 2 ~ 70% Quý 1
Q3 and Q4 Revenue ~ Q1; Q2 ~ 70% Q1

Securities business activities decreased by 19.3% compared to the previous year, reflecting the overall impact of the market's decline in index value and trading value. The outstanding margin lending decreased significantly from around 15 trillion VND to around 8 trillion VND. Investment capital sourcing services also saw a sharp decline due to unfavorable conditions in the capital mobilization market in the Q4 and provisions made for the investment portfolio.

- Tổng tài sản cuối năm 2022 là 38.770 tỷ đồng, tăng 5% so với cuối năm 2021 chỉ đạt 76% so với kế hoạch
The total assets at the end of 2022 amounted to 38,770 billion VND, an increase of 5% compared to the end of 2021, achieving only 76% of the plan.
- Vốn chủ sở hữu cuối năm 2022 là 14.485 tỷ đồng tăng 51% so với cuối năm 2021 và đạt 86% so với kế hoạch
The equity at the end of 2022 amounted to 14,485 billion VND, an increase of 51% compared to the end of 2021, achieving 86% of the plan.
- Tỷ lệ lợi nhuận trên tài sản (ROAA) và lợi nhuận trên vốn CSH (ROAE) đều sụt giảm mạnh.
The return on assets (ROAA) and return on equity (ROAE) both experienced a sharp decline.

2.3 So sánh tình hình tài chính so với các công ty cùng ngành Comparison of financial position with other companies in the same industry

(Đơn vị: tỷ đồng)
(Unit: billion VND)

Chỉ tiêu <i>Objectives</i>	VND	SSI	VCSC	HSC	TCBS	SHS	VPS
Kết quả hoạt động kinh doanh <i>Business results</i>							
Doanh thu thuần <i>Net Revenue</i>	6.996	6.109	3.156	3.901	5.218	1.542	8.441
Chi phí HĐKD <i>Operating expenses</i>	3.807	2.564	1.399	2.486	991	1.089	6.744
Chi phí QLDN <i>General and administrative expenses</i>	372	272	77	351	480	98	323
Lợi nhuận HĐKD <i>Profit from operation</i>	2.817	3.273	1.681	1.064	3.747	355	1.374
Lợi nhuận sau thuế <i>Profit after tax</i>	1.366	1.606	869	852	2,427	162	806
Quy mô tài sản và vốn <i>Size of assets and capital</i>							
Tổng tài sản <i>Total assets</i>	38.770	51.575	14.243	15.447	26.092	10.900	20.225
Vốn chủ sở hữu (VCSH) <i>Equity</i>	14.485	21.859	6.495	7.892	10.989	9.436	8.475
Tốc độ tăng trưởng 2022/2021 <i>Growth rate 2022/2021</i>							
Tăng trưởng Doanh thu Thuần <i>Net Revenue Growth</i>	21%	-16%	-15%	-13%	0.5%	-47%	-11%
Tăng trưởng LNST <i>Profit after tax Growth</i>	-37%	-40%	-42%	-26%	-21%	-88%	1%
Tăng trưởng Tổng tài sản	5%	2%	-14%	-37%	6%	0%	-25%

<i>Total Asset Growth</i>							
<i>Tăng trưởng VCSH</i> <i>Equity Growth</i>	51%	57%	-1%	8%	19%	56%	8%
Các chỉ tiêu tài chính Financial indicators							
<i>ROE 2021</i> <i>ROE 2022</i>	11%	9%	13%	11%	24%	2%	10%
<i>ROA 2021</i> <i>ROA 2022</i>	4%	3%	6%	6%	9%	1%	4%
<i>Vòng quay tổng tài sản 2022</i> <i>Total Asset Turnover Ratio 2022</i>	0,18	0,12	0,22	0,25	0,20	0,14	0,42
<i>Tỷ lệ nợ/VCSH</i> <i>Debt/Equity ratio</i>	0,63	0,58	0,54	0,49	0,58	0,13	0,58
<i>Tỷ số thanh toán hiện hành 2022</i> <i>Current Ratio 2022</i>	1,64	1,62	1,89	2,02	1,94	7,94	1.68

(Nguồn: Báo cáo Tài chính riêng đã kiểm toán năm 2022 của các công ty)
(Source: 2022 Separated Audited Financial Statements of companies)

- Trong năm 2022, lợi nhuận sau thuế của VNDIRECT giảm sút mạnh nhưng vẫn thứ 3 toàn thị trường, đứng sau TCBS và SSI. Dẫn đầu là TCBS với mức lợi nhuận sau thuế là 2.427 tỷ đồng mặc dù có giảm 20%. VPS là công ty chứng khoán hiếm hoi không có sự giảm sút về lợi nhuận.
In 2022, VNDIRECT's after-tax profit experienced a significant decline but still ranked third in the overall market, following TCBS and SSI. TCBS led the pack with an after-tax profit of 2,427 billion VND, despite a 20% decrease. VPS, on the other hand, was a rare securities company that did not experience a decline in profit.
- Trong năm 2022, VNDIRECT đã thực hiện tăng vốn điều lệ gần gấp 3 lần so với năm trước trở thành Công ty chứng khoán thứ 2 có vốn điều lệ lớn nhất trên thị trường chứng khoán Việt Nam, đứng đầu vẫn là SSI cũng đã tiến hành tăng vốn điều lệ 51% so với năm trước. Cả hai đều có quy mô tổng tài sản và VCSH gia tăng mạnh và lớn nhất nhì trên thị trường.
In 2022, VNDIRECT significantly increased its equity capital, nearly tripling the previous year's amount, making it the second-largest securities company in terms of equity capital in the Vietnamese stock market. SSI remained in the lead and also increased its equity capital by 51% compared to the previous year. Both companies saw a substantial increase in total assets and equity ranking among the highest in the market.
- Các chỉ tiêu ROE, ROA của các công ty chứng khoán đều giảm mạnh so với năm trước. Trong đó hai công ty có quy mô tài sản và vốn chủ sở hữu lớn nhất thì lại có tỷ lệ hiệu quả sử dụng vốn tương đối thấp, chưa đạt được hiệu quả sử dụng tài sản cạnh tranh so các công ty khác.
The ROE and ROA indicators for securities companies saw a sharp decline compared to the previous year. Among them, the two companies with the largest asset and equity had relatively low capital efficiency, not yet achieving competitive asset utilization compared to other companies.
- Tỷ lệ Nợ / VCSH của VNDIRECT có giảm hơn so với năm 2021 do sự gia tăng quy mô của VCSH, và duy trì mức cao nhất so với các công ty chứng khoán khác. Cơ cấu tài sản ngắn hạn và dài hạn vẫn đảm bảo tỷ số thanh toán hiện hành được giữ ở mức an toàn (1,6 lần) tăng hơn so với năm 2021 (1,3 lần), tuy nhiên tính thanh khoản thấp hơn đáng kể so với các công ty khác.
The Debt/ Equity ratio of VNDIRECT decreased compared to 2021 due to the increased scale of Equity, but it maintained the highest level among other securities companies. The short-

term and long-term asset structure ensured a current payment ratio of 1.6 times, which was higher than 2021 (1.3 times) and considered safe. However, liquidity remained significantly lower compared to other companies.

- Khách hàng và thị phần: Trên sàn HOSE, VNDIRECT tăng thị phần chiếm 7,88% giá trị giao dịch môi giới cả năm và tiếp tục đứng thứ 3 sau VPS và SSI. Trên HNX, VNDS đứng thứ 2 với 10% thị phần, chỉ sau VPS. VPS tiếp tục đứng vị trí dẫn đầu về thị phần trên hai sàn HOSE, HNX.

Customers and market share: On the HOSE, VNDIRECT increased its market share, accounting for 7.88% of the total brokerage transaction value throughout the year, and continued to rank third after VPS and SSI. On the HNX, VNDS ranked second with a 10% market share, following VPS. VPS maintained its leading position in market share on both the HOSE and HNX.

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

Regarding the implementation of accounting regime, compliance

Rà soát các Báo cáo tài chính năm tài chính năm 2022 của Công ty, Ban Kiểm soát xin báo cáo kết quả thẩm tra như sau:

Reviewing the Company's Financial Statements for the year of 2022, the Supervisory Board would like to report the results of the examination as follows:

- Các báo cáo tài chính định kỳ của Công ty được lập một cách trung thực và hợp lý, phản ánh đúng đắn tình hình tài chính của Công ty tại các thời điểm và thời kỳ, tuân thủ nghiêm ngặt các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam. Các báo cáo tài chính cũng được công bố tới các cổ đông một cách kịp thời theo các quy định hiện hành đối với công ty niêm yết.

The periodic financial statements of the Company were prepared honestly and reasonably, accurately reflect the financial position of the Company at times and periods, and strictly comply with Vietnamese accounting standards and other current regulations on accounting in Vietnam. Financial statements were also disclosed to shareholders in a timely manner in accordance with current regulations for listed companies.

- Ban Kiểm soát không có bất cứ sự phản đối nào về các số liệu đã được thể hiện trong Báo cáo tài chính năm 2022 và Báo cáo Tài chính bán niên của Công ty đã được tổ chức kiểm toán độc lập kiểm toán.

The Supervisory Board does not have any objection to the figures shown in the financial statements for 2022 and the semi-annual financial statements of the Company, which had been audited by an independent audit organization.

- Về công tác giám sát tài chính (Fincon), do có nhiều biến động trong nhân sự của Công ty cũng như các thay đổi bất lợi từ thị trường thời gian gần đây, BKS đề nghị Công ty nên tổ chức rà soát lại các nghiệp vụ, xây dựng hệ thống báo cáo quản trị (MIS) để kịp thời hỗ trợ Ban điều hành và HĐQT sớm nhận diện rủi ro, có những điều chỉnh chủ động và đồng bộ.

Regarding financial control (Fincon), due to the recent personnel fluctuations and unfavorable market changes, the Supervisory Board suggests that the company should conduct a review of its operations and establish a Management Information System (MIS) to promptly support the Board of Management and BOD in identifying risks and making proactive and coordinated adjustments.

- Về công tác giám sát và thực hiện theo chế độ kế toán, luật thuế, Công ty cần tiếp tục

hoàn thiện qui trình để tránh các lỗi sơ suất nghiệp vụ.

In terms of supervision and compliance with accounting regulations and tax laws, the company needs to continue improving its processes to avoid professional negligence errors.

3. Báo cáo kết quả giám sát đối với hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Điều hành

Report on the monitoring results of the activities of the BOD and the Board of Management.

- HĐQT, Ban Điều hành đã tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật trong quản lý điều hành. Các thành viên HĐQT, Ban Điều hành và các cán bộ quản lý đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ được giao theo quy định của Điều lệ và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua năm 2022.

The BOD and the Board of Management have fully complied with the legal regulations in managing operations. The members of the BOD, the Board of Management, and the management staff have performed their assigned functions and duties in accordance with the provisions of the Charter and Resolutions adopted by the General Meeting of Shareholders in 2022.

- Năm 2022, Công ty đã hoàn tất tăng vốn theo kế hoạch, bắt đầu từ Quý 2 thị trường bắt đầu có những dấu hiệu biến động bất lợi. Về một số mảng hoạt động kinh doanh, Công ty đã sớm nhận diện và có những điều chỉnh kịp thời, tuy nhiên trong công tác tuyển dụng nhân sự, BKS thấy rằng việc xử lý vẫn còn có độ trễ, dẫn tới áp lực tăng các chi phí lương, văn phòng ... cho tới cả hết năm.

In 2022, the Company successfully completed its planned capital increase, starting from the second quarter when the market began to show unfavorable fluctuations. While the Company proactively identified and made timely adjustments in certain areas of its business operations, the Supervisory Board still noticed delays in handling personnel recruitment. This led to increased pressures on salary costs, office expenses... which continued throughout the year.

- Trong xu hướng cần phải tái cấu trúc để củng cố nội lực, BKS tiếp tục khuyến nghị Công ty cần tập trung hơn nữa trong khâu tổ chức nhân sự, trú trọng vào lớp quản trị cấp trung và đội ngũ nhân sự chủ chốt.

In the context of the need for restructuring to strengthen internal capabilities, the Supervisory Board continues to recommend that the company further focus on personnel organization, with particular emphasis on middle management and key personnel.

- HĐQT, Ban Tổng Giám đốc đã nghiêm túc tuân thủ các quy định về công bố thông tin Báo cáo tài chính định kỳ và Báo cáo tình hình quản trị Công ty định kỳ, công bố thông tin bất thường theo Thông tư 96/2020/TT-BTC ban hành ngày 16/11/2020 quy định về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

The BOD, Board of General Directors had strictly complied with the regulations on information disclosure of periodic Financial Statements and periodic reports on Corporate Governance, and irregular information disclosure in accordance with Circular No. 96/2020/TT-BTC issued on November 16, 2020 regulating the information disclosure on the stock market.

- Trong năm 2022, 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.

In 2022, the Company did not occur any dispute related to business activities. No conflict or conflict of interest arose with relevant persons.

- Đối với cổ đông: Trong năm 2022, Ban kiểm soát Công ty 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.

Regarding shareholders: In 2022, the Supervisory Board of the Company did not receive any request or complaint from any shareholder or any group of shareholders with the ratio and duration of share ownership as regulated in the Charter.

- HĐQT đã cung cấp kịp thời, đầy đủ các Nghị quyết, Quyết định của mình cho Ban Kiểm soát. Ban Tổng Giám đốc 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 Đại hội Cổ đông.

The BOD promptly and fully provided its Resolutions and Decisions to the Supervisory Board. The Board of General Directors had facilitated the Supervisory Board in collecting information and documents related to the Company's business activities upon request. At the same time, the Supervisory Board had given feedback and discussion in order to ensure that the management process is properly oriented according to the resolution of the General Meeting of Shareholders.

4. Phương hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023

Operational directions of the Supervisory Board in 2023

Để thực hiện tốt công tác kiểm soát theo Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty, Ban Kiểm soát xây dựng kế hoạch năm 2023 như sau:

In order to well perform the supervisory work in accordance with the Law on Enterprises and the Charter, the Supervisory Board develops a plan for 2023 as follows:

- Tiếp tục triển khai sâu sát các hoạt động kiểm tra, giám sát các hoạt động tuân thủ pháp lý và điều lệ, thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội Đồng cổ đông, Hội đồng quản trị của Công ty, hoạt động của điều hành, quản lý doanh nghiệp theo chức năng, nhiệm vụ quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của Công ty...

Continue to closely implement inspection and supervision activities to comply with the law and the charter, implement resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders, the BOD of the Company, supervise the business operation and management according to the functions and tasks regulated by the Enterprises Law and the Charter...

- Tập trung rà soát các hoạt động quản lý rủi ro về nhiều khía cạnh, như: Hoạt động mảng dịch vụ tài chính và đầu tư nguồn vốn, rủi ro thanh khoản và rủi ro các danh mục trái phiếu đến hạn.

Focus on reviewing risk management activities in various aspects, such as: Financial services and capital investment activities, liquidity risks, and risks related to bond portfolios nearing maturity.

5. Quy trình kiểm soát của Ban kiểm soát Công ty

The supervising process of the Company's Supervisory Board

Theo Thông tư số 121/2020/TT-BTC của Bộ Tài Chính quy định về hoạt động của Công ty chứng khoán thì Ban kiểm soát phải xây dựng quy trình kiểm soát và phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Trên cơ sở đó, Ban kiểm soát đã soạn thảo dự thảo Quy trình kiểm soát để trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt ban hành Quy trình kiểm soát này là quy định cụ thể một số nội dung của Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021. Các nội dung của Quy trình kiểm soát là phù hợp

với quy định của Luật doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Các nội dung cụ thể của Quy trình kiểm soát được sẽ do Trưởng ban kiểm soát đại diện Ban kiểm soát ký ban hành căn cứ theo tình hình hoạt động của Ban kiểm soát trong từng thời kỳ.

The Circular No. 121/2020/TT-BTC issued by the Ministry of Finance regulates the operations of securities companies, stipulating that the Supervisory Board must establish a control process and obtain approval from the General Meeting of Shareholders. Based on this requirement, the Supervisory Board has drafted a Control Process for submission to the General Meeting of Shareholders for approval and issuance. This Control Process specifies certain provisions of the Regulations on the Operations of the Supervisory Board that were approved by the General Meeting of Shareholders at the 2021 annual general meeting. The specific contents of the Control Process are in compliance with the provisions of the Enterprise Law, the Charter, and the Regulations on the Operations of the Supervisory Board. The specific contents of the Control Process will be issued and signed by the Head of the Supervisory Board, on behalf of the Supervisory Board, based on the Supervisory Board's activities during each period.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm soát Công ty cho hoạt động năm 2022 và phương hướng năm 2023, kính trình Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023.

Above is the report of Supervisory Board for the operation in 2022 and the direction for 2023, respectfully presented to the Annual General Meeting of Shareholders in 2023.

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

Thank you very much and wish the General Meeting of Shareholders good health!

T/M BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT
ON BEHALF OF
THE SUPERVISORY BOARD
HEAD OF THE SUPERVISORY BOARD

HOÀNG THÚY NGÀ

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

Note: This document is subject to modification/supplementation and will be submitted to the General Meeting of Shareholders for consideration and decision-making during the meeting.