

Số:/2025/BC-BKS

Hà Nội, ngày 28 tháng 05 năm 2025

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 thông qua ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT;
- Căn cứ Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT

Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động công tác kiểm tra, giám sát năm 2024 và kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2025 với các nội dung cụ thể như sau:

1. Báo cáo đánh giá về thành viên và hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024

Trong năm 2024, Ban kiểm soát (BKS) Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT gồm có 03 thành viên, các thành viên đều đủ điều kiện theo quy định của Luật Chứng khoán, Luật doanh nghiệp và Điều lệ Công ty. Các thành viên BKS không phải cổ đông hoặc người lao động của Công ty.

Ban kiểm soát đã tổ chức 02 cuộc họp 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. Trong các cuộc họp, các thành viên Ban kiểm soát tham dự đầy đủ 03/03 thành viên.

Tổng thù lao của các thành viên Ban kiểm soát trong năm 2024 là 360.000.000 đồng và đã được trình bày cụ thể trong Tờ trình của Hội đồng quản trị tại phần nội dung về thù lao/phụ cấp của thành viên HĐQT, BKS và lương của Ban điều hành.

Trong năm, Ban kiểm soát đã tiến hành kiểm tra, kiểm soát các vấn đề sau:

- Giám sát việc thực thi chiến lược, thực hiện các nội dung trong Nghị quyết của ĐHĐCĐ và Nghị quyết của Hội đồng quản trị (HĐQT) trong năm 2024 định kỳ;
- 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 đối 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 quản lý rủi ro, 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;
- 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. Các thành viên trong Ban kiểm soát đã hoàn thành nhiệm vụ được phân công.

Sau mỗi cuộc họp làm việc, Ban kiểm soát đều gửi biên bản tổng kết các vấn đề được kiểm tra kiểm soát nêu trên đến Hội đồng quản trị và Ban điều hành, đồng thời cũng thẳng thắn đóng góp ý kiến cũng như đưa ra các kiến nghị để đảm bảo hoạt động của Công ty tuân thủ pháp luật, tối ưu hóa lợi ích cho Công ty và cổ đông.

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

2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024

Thị trường chứng khoán (TTCK) Việt Nam năm 2024 chịu áp lực lớn từ tình hình kinh tế vĩ mô và TTCK quốc tế nhưng vẫn duy trì tốt và ổn định. Thị trường tiếp tục là kênh dẫn vốn trung, dài hạn quan trọng cho nền kinh tế. Thị trường có xu hướng tăng trưởng chủ yếu trong quý 1, cả 3 quý còn lại chỉ đi ngang. Kết thúc năm 2024, chỉ số VNIndex đạt 1.266,78 điểm, tăng 12,11% so với cùng kỳ năm 2023. Mức vốn hóa thị trường cổ phiếu đạt 7.080,26 nghìn tỷ đồng, tăng 20% so với cùng kỳ năm trước. Số lượng tài khoản của nhà đầu tư đạt gần 9,16 triệu tài khoản, tăng khoảng 26% so với cuối năm 2023.

Năm 2024 là một trong những năm hoạt động khó khăn nhất của VNDIRECT trong chặng đường hình thành và phát triển. Công ty chịu ảnh hưởng lớn về kết quả kinh doanh sau sự cố bị hacker tấn công hệ thống vào cuối tháng 3/2024.

Mặc dù Ban lãnh đạo cùng toàn thể nhân viên đã rất nỗ lực nhanh chóng khắc phục hậu quả của sự cố, triển khai mọi nguồn lực để phục hồi hoạt động bình thường nhưng kết quả kinh doanh vẫn ghi nhận ảnh hưởng đáng kể, năm 2024 Công ty chỉ có tổng doanh thu đạt kỳ vọng, còn lợi nhuận sau thuế chỉ đạt 85% kế hoạch đã đặt ra. Bên cạnh đó, các chỉ tiêu kết quả hoạt động đều giảm so với cùng kỳ năm trước.

So sánh với kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua và kết quả cùng kỳ năm ngoái:

(Đơn vị: tỷ đồng)

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	Thực hiện 2023	% Hoàn thành KH 2024	Tăng trưởng
Doanh thu thị trường vốn ¹	1.897	2.109	3.078	111,2%	-31,5%
Doanh thu MGCK	720	720	867	100,0%	-17,0%
Doanh thu Margin	1.365	1.255	1.154	91,9%	8,8%
Chi phí hoạt động	(512)	(861)	(698)	168,2%	23,4%

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

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	Thực hiện 2023	% Hoàn thành KH 2024	Tăng trưởng
Chi phí quản lý	(450)	(453)	(430)	100,7%	5,3%
Chi phí tài chính	(495)	(682)	(1.489)	137,8%	-54,2%
Lợi nhuận trước thuế	2.525	2.088	2.482	82,7%	-15,9%
Lợi nhuận sau thuế	2.020	1.718	2.022	85,0%	-15,0%
ROAA	4,9%	4,0%	5,0%	81,6%	-20,0%
ROAE	10,8%	9,5%	13,0%	88,0%	-26,9%

(Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Công ty)

Tổng doanh thu ròng các hoạt động trong năm của VNDIRECT đạt 4.084 tỷ đồng, đạt 103% so với kế hoạch và bằng 80% số cùng kỳ năm 2023. Phần lớn các mảng kinh doanh đều hoàn thành kế hoạch về doanh thu trừ doanh thu Margin bị giảm do ảnh hưởng giảm từ thị phần. Tổng chi phí trong năm 2024 là 1.996 tỷ đồng, vượt 37% so với chi phí kế hoạch đặt ra. Tương tự lợi nhuận, các chỉ số hiệu quả hoạt động lợi nhuận trên tổng tài sản và lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu bình quân cũng không đạt kế hoạch và tăng trưởng âm.

Mảng kinh doanh thị trường vốn có đóng góp quan trọng nhất vào doanh thu của VNDIRECT, doanh thu ròng ghi nhận năm 2024 là 2,1 nghìn tỷ đồng, trong đó doanh thu ròng tự doanh cổ phiếu/trái phiếu/chứng chỉ tiền gửi là 1,5 nghìn tỷ đồng đóng góp 37% tổng doanh thu.

Về mảng môi giới chứng khoán, với những khó khăn gặp phải trong năm, Công ty đã rất nỗ lực duy trì thị phần hiện có và đạt mục tiêu doanh thu 720 tỷ đồng.

Hoạt động cho vay có tăng trưởng nhẹ về số dư nợ so với cùng kỳ năm trước tuy nhiên vẫn chưa đạt kế hoạch đặt ra về chỉ tiêu doanh thu, chỉ hoàn thành 92% mức kỳ vọng. Để tri ân khách hàng sau sự cố, Công ty đã có nhiều chính sách ưu đãi về lãi suất cho vay.

Tổng chi phí trong năm 2024 vượt ngân sách kế hoạch 37%, trong đó chỉ có chi phí quản lý đạt mức kế hoạch, còn chi phí tài chính và chi phí hoạt động đều vượt mức từ 38%-68%. Chi phí lãi vay trong năm giảm 54% so với cùng kỳ, chỉ còn 667 tỷ đồng, đây cũng là chi phí lớn nhất, chiếm 33% trong tổng chi phí của Công ty. Chi phí tiền lương, chi phí môi giới chứng khoán, chi phí công nghệ thông tin và chi phí trích lập dự phòng phải thu khó đòi cũng là các loại chi phí chiếm tỷ trọng cao của Công ty trong năm.

Tính đến cuối năm, Công ty ghi nhận mức lợi nhuận trước thuế 2.088 tỷ đồng, giảm 16% so với năm 2023 và chỉ hoàn thành 83% kế hoạch đặt ra. Bên cạnh đó, tỷ suất sinh lời ROAA và ROAE cũng không đạt kế hoạch, giảm so với năm trước.

2.2. Về việc giám sát kết quả tài chính, thẩm định báo cáo tài chính

Ban kiểm soát xin báo cáo kết quả thẩm tra việc thực hiện chế độ kế toán, tuân thủ của Công ty trong năm 2024 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 2024 và Báo cáo tài chính bán niên của Công ty đã được tổ chức kiểm toán độc lập kiểm toán/soát xét.
- Trong năm, Công ty đã bị xử phạt vi phạm hành chính về thuế, qua đó cho thấy công tác kê khai, quyết toán thuế của Công ty vẫn còn có những sai sót. Công ty cần nắm rõ và tuân thủ đúng, đầy đủ các quy định, chính sách về thuế, đồng thời triển khai số hóa, áp dụng công nghệ vào công tác kế toán nhằm tăng cường khả năng kiểm soát phát hiện rủi ro và xử lý các sai sót kịp thời.

2.3. Đánh giá về giao dịch giữa công ty với thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, người điều hành khác của doanh nghiệp và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, người điều hành khác của doanh nghiệp là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

Các giao dịch giữa Công ty với các đối tượng nêu trên đã được Công ty công bố đầy đủ trong Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024 lập ngày 24/01/2025. Các giao dịch giữa Công ty với các đối tượng nêu trên đã được HĐQT chấp thuận theo Nghị quyết của HĐQT và công bố thông tin đầy đủ theo quy định của pháp luật.

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

3.1. Hội đồng quản trị

- 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 2024.
- Hội đồng quản trị đã tổ chức các cuộc họp định kỳ, cuộc họp bất thường trong năm 2024. 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, công bố thông tin đầy đủ.
- Thực hiện tăng vốn theo Nghị quyết đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- 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.
- Tích cực triển khai các nhóm giải pháp thúc đẩy thị phần, số hóa hoạt động vận hành, quản trị rủi ro theo đúng kế hoạch, nâng cấp và cải tiến liên tục các tính năng của các hệ thống theo chính sách kinh doanh linh hoạt.
- Tăng cường các giải pháp nâng cấp, ổn định, bảo mật hệ thống an ninh mạng của Công ty với sự hỗ trợ của các đối tác chiến lược.

3.2. Ban điều hành

- Ban điều hành đã kịp thời triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các Nghị quyết của HĐQT.
- Năm 2024, Ban Điều hành đã có những chiến lược, chính sách trong điều hành để thích ứng với tình hình thực tế, nhanh chóng đưa ra các biện pháp và chiến lược để xử lý và khắc phục hậu quả của sự cố xảy ra với Công ty hồi cuối tháng 3/2024.
- 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, giao kế hoạch đến từng đơn vị. 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.
- Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2024.
- 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.
- 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.

3.3. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các cổ đông

- Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc, Ban điều hành đã cung cấp kịp thời, đầy đủ các Nghị quyết, Quyết định và tài liệu khác cho BKS, đảm bảo BKS có đầy đủ thông tin để thực hiện nhiệm vụ của mình. Ban điều hành đã tạo điều kiện cho BKS 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 BKS 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.
- Đối với cổ đông, năm 2024 BKS không nhận được đơn yêu cầu hay khiếu nại của cổ đông/nhóm cổ đông liên quan đến việc quản trị, điều hành Công ty.

4. Phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS và phương hướng hoạt động của Công ty trong năm 2025, BKS xây dựng kế hoạch năm 2025 như sau:

- Tiếp tục kiện toàn công tác kiểm tra, giám sát tại đơn vị theo hướng chuyên nghiệp, phù hợp với định hướng và hoạt động của HĐQT, Ban điều hành, chiến lược của Công ty trong giai đoạn mới;
- Xem xét kế hoạch, báo cáo của Công ty về: Tình hình tài chính, tình hình kinh doanh, tỷ lệ an toàn tài chính, báo cáo nhân sự, báo cáo đánh giá đối thủ, báo cáo quản lý rủi ro...;
- Kiện toàn tổ chức đội ngũ và năng lực các thành viên BKS, đảm bảo nguồn lực triển khai công tác giám sát, kiểm soát;
- 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 Công ty tuân thủ các quy định về chế độ báo cáo, công bố thông tin;
- 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, công tác tuân thủ, công tác kế toán quản trị;
- Thực hiện các công việc khác theo đúng chức năng, nhiệm vụ của BKS.

Trên đây là báo cáo của Ban kiểm soát về hoạt động năm 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025, kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Xin trân trọng cảm ơn và kính chúc Quý Cổ đông nhiều sức khỏe và hạnh phúc.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

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

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.