

Số: 1505-02/2025/BC-ĐHĐCĐ/F88ĐT

Phủ Thọ, ngày 15 tháng 05 năm 2025

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG  
CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TRONG ỦY BAN  
KIỂM TOÁN**

**Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025  
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ F88**

Trong năm 2024, Công ty Cổ phần Đầu tư F88 (F88 Đầu tư) vẫn áp dụng mô hình Ủy ban Kiểm toán trực thuộc Hội đồng Quản trị như quy định tại điều 137, điều 161 Luật Doanh nghiệp năm 2020.

**1. Cơ cấu Ủy ban Kiểm toán**

Cơ cấu nhân sự Ủy ban Kiểm toán có sự thay đổi trong năm 2024, theo đó Hội đồng Quản trị đã bầu anh Ngô Quang Hưng làm thành viên Ủy ban Kiểm toán với hiệu lực từ ngày 19/9/2024. Trong tháng 12/2024 chị Đỗ Thị Khánh Vân đã có thông báo từ nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị và theo đó cũng không là thành viên Ủy ban Kiểm toán. Tháng 2/2025 Đại hội đồng cổ đông đã phê chuẩn việc từ nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị của chị Vân, sau đó Hội đồng Quản trị đã phê chuẩn việc miễn nhiệm chị Vân khỏi vị trí thành viên Ủy ban Kiểm toán với hiệu lực từ ngày 20/2/2025.

Danh sách thành viên Ủy ban Kiểm toán tại thời điểm báo cáo như sau:

STT	Thành viên UBKT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên UBKT
1	Nguyễn Quốc Trung	Chủ tịch	Bắt đầu từ 2/3/2022
2	Đỗ Thị Khánh Vân	Thành viên	Từ nhiệm ngày 20/2/2025
3	Simon Wagner	Thành viên	Bắt đầu từ 2/3/2022
4	Ngô Quang Hưng	Thành viên	Bắt đầu từ 19/9/2024

**2. Về thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ủy ban Kiểm toán và từng thành viên UBKT:**

Thù lao của các thành viên Ủy ban Kiểm toán năm 2024: thù lao năm 2024 nằm trong ngân sách được Đại hội đồng cổ đông thường niên phê duyệt. Chi tiết thù lao của các thành viên được thể hiện trong báo cáo tài chính năm 2024 của các công ty F88 Đầu tư và F88 Kinh doanh.

Ngoài thù lao này, thành viên Ủy ban Kiểm toán không có bất kỳ khoản lợi ích hay thu nhập nào khác tại F88 Đầu tư và các công ty con. Các thành viên Ủy ban Kiểm toán và người có liên quan cũng không có bất kỳ giao dịch nào với F88 Đầu tư và các công ty con.

Chi phí hoạt động của Ủy ban Kiểm toán tuân thủ theo các quy định và quy chế nội bộ của F88 Đầu tư.

### 3. Các cuộc họp của Ủy ban Kiểm toán và tham gia của các thành viên:

STT	Thành viên UBKT	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự
1	Nguyễn Quốc Trung	4/4	100%	
2	Đỗ Thị Khánh Vân	4/4	100%	
3	Simon Wagner	4/4	100%	
4	Ngô Quang Hưng	1/4	25%	Tham gia 9/2024

Trong năm 2024 Ủy ban Kiểm toán họp định kỳ hàng quý, theo quy chế hoạt động. Ngoài các phiên họp chính thức, các thành viên còn có những buổi thảo luận với lãnh đạo các khối, ban, phòng chuyên môn. Nội dung các phiên họp, thảo luận tập trung vào:

- Đánh giá chất lượng danh mục tín dụng;
- Hoạt động thẩm định và phê duyệt tín dụng;
- Đánh giá chất lượng hoạt động Trung tâm quản lý tài sản; Trung tâm bảo hiểm;
- Đánh giá hoạt động của hệ thống kiểm toán, kiểm soát nội bộ; cơ chế phân quyền; các hoạt động tiềm ẩn xung đột lợi ích;
- Các biên bản kiểm toán nội bộ và việc triển khai thực hiện các khuyến cáo của kiểm toán nội bộ sau khi kết thúc kiểm toán.

### 4. Kết quả giám sát:

#### 4.1. Báo cáo tài chính, tình hình hoạt động, tình hình tài chính:

Báo cáo tài chính năm 2024 của F88 Đầu tư và F88 Kinh doanh đã được Công ty TNHH KPMG Việt Nam kiểm toán và đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần.

Báo cáo tài chính năm 2024 của các công ty CP FFintech, công ty Thương mại F88 và công ty CP Công nghệ Ngôi Nhà Xanh do Công ty TNHH Kiểm toán & dịch vụ tín học MOORE AISIC kiểm toán và được tổ chức kiểm toán đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần.

Phòng Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ủy ban Kiểm toán đã tiến hành soát xét báo cáo tài chính tại 30/6/2024 và kiểm toán báo cáo tài chính tại 31/12/2024 với tất cả các công ty các công ty: F88 Đầu tư, F88 Kinh doanh, CP F.Fintech, Thương mại F88, CP Công nghệ Ngôi Nhà Xanh. Một số bất cập trong đối soát số liệu giữa F88 Kinh doanh với các bên thứ 3 cũng như rà soát các khoản phải thu, phải trả đã được Kiểm toán nội bộ ghi nhận và Phòng kế toán đồng thuận; tuy nhiên những bút toán cần điều chỉnh này không ảnh hưởng đáng kể đến số liệu của báo cáo tài chính năm 2024 đã được KPMG kiểm toán nên việc điều chỉnh sẽ được thực hiện trong năm 2025.



Ngoài kiểm toán báo cáo tài chính, trong năm 2024 Kiểm toán nội bộ đã tiến hành các đợt kiểm toán: huy động vốn, incentives các đơn vị kinh doanh, hoạt động của trung tâm quản lý tài sản, thẩm định và phê duyệt tín dụng, nghĩa vụ thuế, hệ thống thông tin quản trị khoản vay & dữ liệu khách hàng, bảo vệ dữ liệu cá nhân khách hàng. Kết quả kiểm toán nội bộ báo cáo tài chính và các hoạt động/nghiệp vụ khác trong năm 2024 xác nhận: (i) công ty CP Đầu tư F88 và các công ty con hoạt động trong trạng thái an toàn xét trên các phương diện: tín dụng, thanh khoản, tác nghiệp và lãi suất; (ii) các báo cáo tài chính phản ánh khách quan và trung thực tình hình tài chính của công ty; (iii) công ty mẹ và các công ty con tuân thủ nghĩa vụ thuế và trách nhiệm khác với ngân sách.

#### ***4.2. Giao dịch với bên liên quan:***

Giao dịch với bên liên quan đã được Hội đồng Quản trị và ban Tổng Giám đốc chủ động hạn chế ở mức thấp nhất có thể để tránh xung đột lợi ích tiềm ẩn. Do một số yêu cầu đặc thù về sản phẩm kinh doanh, bảo mật dữ liệu nên trong năm 2024 công ty CP Kinh doanh F88 vẫn phát sinh một vài giao dịch mua sắm với bên có liên quan như trong các năm trước 2022, 2023. Tuy nhiên quá trình mua sắm các hàng hóa, dịch vụ này đều tuân thủ quy trình do Công ty quy định cũng như đảm bảo lợi ích về kinh tế cho công ty.

#### ***4.3. Hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro:***

F88 Đầu tư là công ty mẹ, không trực tiếp tiến hành các hoạt động kinh doanh nên không duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro.

Công ty CP F.Fintech đang trong quá trình tiến hành sáp nhập vào công ty CP Kinh doanh F88, không có bất kỳ hoạt động gì trong năm 2024.

Với các công ty con như F88 Kinh doanh, F88 Thương mại, Công nghệ Ngôi Nhà Xanh: công ty xây dựng khung quản lý rủi ro, cập nhật khẩu vị rủi ro định kỳ và trình Hội đồng Quản trị phê chuẩn trước khi áp dụng. Ngoài việc duy trì 3 tuyến phòng thủ, công ty đang vận hành hệ thống cảnh báo rủi ro sớm thông qua bộ các chỉ số, tỷ lệ an toàn.

Quản trị rủi ro bằng văn hóa doanh nghiệp thông qua bộ giá trị cốt lõi mới tiếp tục được duy trì trên cơ sở giá trị “trung thực” trước đây. Nhận thức về quản trị, một trong 3 trụ cột ESG tiếp tục được củng cố và là tiền đề để xây dựng báo cáo phát triển bền vững ESG dự kiến sẽ được thực hành ngay trong năm 2025.

#### ***4.4. Quản trị công ty:***

Ủy ban Kiểm toán giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị thông qua: việc tham dự các phiên họp, đánh giá quá trình dự thảo và ban hành nghị quyết của Hội đồng cũng như các buổi thảo luận với Chủ tịch Hội đồng Quản trị trong các phiên họp định kỳ của Ủy ban Kiểm toán. Ủy ban Kiểm toán cho rằng tất cả các nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị chỉ đạo Công ty và các công ty con trong năm tài chính 2024 đều được thảo luận công khai, cân nhắc thấu đáo lợi ích của tất cả cổ đông và đánh giá trên cơ sở thận trọng trước khi ban hành để Ban điều hành thực hiện; tất cả các nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị đều tuân

thủ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Điều lệ công ty, Thỏa thuận cổ đông sửa đổi và điều chỉnh và Luật doanh nghiệp.

Ủy ban Kiểm toán giám sát hoạt động của Ban điều hành đồng qua: (i) việc triển khai thực hiện các nghị quyết, chỉ đạo của Hội đồng Quản trị, (ii) cơ chế phân quyền giữa Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc, (iii) việc tuân thủ các quy định của cơ quan quản lý trong hoạt động của doanh nghiệp, (iv) kết quả các đợt kiểm toán, rà soát do phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện. Ủy ban Kiểm toán có đủ cơ sở để tin rằng F88 Đầu tư và các công ty con đã được quản trị một cách minh bạch, hiệu quả theo các thông lệ phù hợp nhất có tính đến đặc thù ngành nghề kinh doanh có điều kiện.

#### **5. Đánh giá sự phối hợp giữa Ủy ban Kiểm toán với Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc**

Ủy ban Kiểm toán không ghi nhận bất cập gì trong việc phối hợp giữa Ủy ban Kiểm toán với Hội đồng Quản trị trong năm 2024.

Tất cả các phiên họp định kỳ của Ủy ban Kiểm toán trong năm 2024 đều mời Tổng Giám đốc tham dự để thảo luận về những ý kiến, đề xuất của các thành viên sau phiên họp với Ban điều hành; từ đó đồng thuận kế hoạch hành động để khắc phục những bất cập, rủi ro tiềm ẩn. Phần lớn các khuyến cáo của Kiểm toán nội bộ sau khi kết thúc kiểm toán đều được các bộ phận liên quan tự giác triển khai, thực hiện; các ghi nhận có mức độ rủi ro cao đều được khắc phục triệt để.

**T/M ỦY BAN KIỂM TOÁN**



**NGUYỄN QUỐC TRUNG**