

Số: 1505-01/2025/BC-ĐHĐCĐ/F88ĐT

-----o0o-----
Phủ Thọ, ngày 15 tháng 05 năm 2025

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2025**

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

Hội đồng quản trị (HĐQT) Công ty Cổ phần Đầu tư F88 xin trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của HĐQT Công ty năm 2024 và định hướng kinh doanh năm 2025 tại Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2025 ngày 09 tháng 06 năm 2025 với các nội dung chính như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT) NĂM 2024

1. Thông tin chung

HĐQT năm 2024 hoạt động với 06 thành viên, bao gồm:

- | | |
|-----------------------------|---|
| - Ông Phùng Anh Tuấn | Chủ tịch HĐQT |
| - Ông Ngô Quang Hưng | Thành viên |
| - Ông Simon Wagner | Thành viên |
| - Ông Nguyễn Xuân Giao | Thành viên |
| - Ông Nguyễn Quốc Trung | TV HĐQT độc lập |
| - Bà Đỗ Thị Khánh Vân | Thành viên (miễn nhiệm ngày 20/2/2025) |
| - Ông Nguyễn Văn Tuyên | Thành viên (miễn nhiệm ngày 16/5/2024) |
| - Ông Christopher E. Freund | Thành viên (miễn nhiệm ngày 16/5/2024, bổ nhiệm lại ngày 20/2/2025) |

2. Kết quả hoạt động của HĐQT và các thành viên trong năm 2024

Trong năm 2024, dựa trên chiến lược giai đoạn đến 2026 và thực hiện các nhiệm vụ được cổ đông giao phó theo Điều lệ Công ty và Quy chế Hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT), HĐQT đã liên tục theo dõi sát sao các diễn biến thị trường, cũng như các biến động địa chính trị toàn cầu, để đưa ra các quyết sách kịp thời, toàn diện, hỗ trợ hiệu quả Ban Điều

hành (BĐH) trong việc triển khai các hoạt động của Công ty. Các hoạt động chính của HĐQT trong năm 2024 bao gồm:

2.1. Tổ chức họp ĐHĐCĐ

Thực hiện theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Quy chế Hoạt động của HĐQT, HĐQT đã tổ chức thành công 01 cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên 2024 vào ngày 16/05/2024. Tại cuộc họp, các nội dung quan trọng đã được thảo luận và thông qua, bao gồm:

- ✓ Kế hoạch kinh doanh năm 2024.
- ✓ Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán.
- ✓ Quỹ ESOP 2024.
- ✓ Lựa chọn công ty kiểm toán để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024.

Ngoài ra, HĐQT đã tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản 03 lần để kịp thời triển khai các hoạt động huy động vốn và thành lập pháp nhân mới cho mảng phân phối bảo hiểm, đảm bảo tính linh hoạt và hiệu quả trong các quyết định chiến lược.

2.2. Quyết định các nội dung thuộc thẩm quyền

Tổ chức 07 phiên họp HĐQT thường kỳ để giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Tất cả các cuộc họp này đều gồm các thành viên của Ủy ban Kiểm toán và các thành viên BĐH tham dự.

Năm 2024, HĐQT tiến hành 08 lần lấy ý kiến bằng văn bản, ban hành 18 nghị quyết quan trọng. Ngoài ra, HĐQT cũng như thường xuyên trao đổi, bàn bạc góp ý kiến qua email để kịp thời chỉ đạo các vấn đề trọng tâm liên quan đến hoạt động kinh doanh của Công ty như: xây dựng triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2024 theo phê duyệt của ĐHĐCĐ; chỉ đạo triển khai chiến lược tăng trưởng kinh doanh, tăng trưởng khách hàng, quản trị rủi ro, nâng cao năng lực tài chính cho Công ty và các công ty con; thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2024; đồng thời chỉ đạo, giám sát quản lý hoạt động của Ban Điều hành (BĐH) trong việc thực thi các nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT trong năm 2024.

Các nghị quyết và quyết định của HĐQT được thông qua với sự đồng thuận cao, đóng vai trò là kim chỉ nam quan trọng, giúp BĐH tổ chức thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh của Công ty và các công ty con một cách hiệu quả, góp phần vào sự phát triển bền vững và ổn định của F88 trong năm 2024.

2.3. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT trong năm 2024

Trong năm 2024, các thành viên HĐQT đã tham dự gần như đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và cho ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, phát huy năng lực lãnh đạo của các thành viên HĐQT, dựa trên lợi ích của các cổ đông và dựa trên mục tiêu phát triển kinh doanh bền vững của Công ty.

Bên cạnh việc thực thi các nhiệm vụ chung đối với các hoạt động của HĐQT, các thành viên HĐQT đã hoàn thành các nhiệm vụ được giao theo phân công nhiệm vụ của từng thành viên như sau:

- Chủ tịch HĐQT đã hoàn thành tốt nhiệm vụ của Chủ tịch HĐQT theo Luật Doanh nghiệp, theo Điều lệ Công ty và theo Quy chế hoạt động của HĐQT trong việc xây dựng và

triển khai các chương trình công tác năm, tổ chức họp, lấy ý kiến bằng văn bản, phát hành các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT; trực tiếp triển khai và chỉ đạo BĐH triển khai các Nghị quyết của HĐQT; giao nhiệm vụ cho Ủy ban Kiểm toán và Kiểm toán nội bộ phát huy chức năng tư vấn cho HĐQT với các vấn đề thuộc thẩm quyền;

- Một số thành viên HĐQT được giao chuyên trách một số lĩnh vực của Công ty đã chỉ đạo và hỗ trợ việc thực thi các nội dung công việc mình phụ trách, góp phần vào kết quả kinh doanh chung của năm 2024 của toàn Công ty.

II. CHI TIẾT KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024

Tóm tắt các kết quả kinh doanh chính trong năm 2024:

		Thực hiện 2023	Thực hiện 2024	Kế hoạch 2024	% Hoàn thành 2024	% Tăng trưởng so với 2023
PGD hoạt động	Số lượng	817	868	888	98%	6%
Dư nợ net*	Triệu đồng	2.883.980	3.657.366	3.268.167	112%	27%
Doanh thu bán hàng & cung cấp DV**	Triệu đồng	2.333.207	2.704.275	2.681.499	101%	16%
Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	(545.402)	351.292	270.442	130%	

*Không bao gồm Dư nợ CIMB mà F88 thực hiện quản lý tài sản

** Bao gồm doanh thu lãi vay từ dịch vụ cho vay cầm cố được ghi nhận trong doanh thu tài chính

Với kết quả như trên, HĐQT đánh giá BĐH và Công ty hoàn thành xuất sắc triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2024.

III. ĐÁNH GIÁ NHIỆM VỤ GIÁM SÁT CỦA HĐQT VỚI BAN ĐIỀU HÀNH (BĐH)

Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã thực hiện giám sát và chỉ đạo hoạt động của Ban Điều hành (BĐH) trong việc triển khai các Nghị quyết của Đại hội Đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) và HĐQT thông qua các cơ chế báo cáo định kỳ, kết hợp với vai trò kiểm tra, giám sát độc lập của Ủy ban Kiểm toán (UBKT) và bộ phận Kiểm toán Nội bộ (KTNB).

Qua các cơ chế báo cáo, trao đổi, kiểm tra và giám sát nêu trên, trong năm 2024, HĐQT đánh giá Tổng Giám đốc và BĐH đã:

(i) Hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ điều hành các hoạt động kinh doanh và vận hành của Công ty, tuân thủ nghiêm túc Điều lệ Công ty, các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT và các quy định pháp luật.

(ii) Thể hiện tinh thần chủ động và trách nhiệm cao trong việc triển khai các giải pháp linh hoạt, kịp thời, phù hợp với định hướng chỉ đạo của HĐQT.

(iii) Luôn bám sát diễn biến thị trường để đưa ra các giải pháp đồng bộ và hiệu quả về sản phẩm, dịch vụ, nguồn vốn, công nghệ và quản trị rủi ro, góp phần giúp Công ty vượt các mục tiêu đề ra trong năm 2024.

(iv) Tích cực nghiên cứu, thử nghiệm và triển khai các phương thức kinh doanh mới cùng các giải pháp vận hành tiên tiến, từ đó nâng cao năng suất hoạt động, tối ưu hóa hiệu quả kinh doanh và gia tăng lợi nhuận cho Công ty.

IV. THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

4.1. **Thù lao và thưởng của HĐQT:** Năm 2024, các Thành viên HĐQT không nhận thù lao và các khoản lợi ích khác

4.2. **Chi phí hoạt động của HĐQT:** Tuân thủ các quyết định về quỹ thù lao và cơ chế thù lao, chi phí hoạt động đối với thành viên HĐQT, Ủy ban kiểm toán, Quy chế chi tiêu nội bộ của Công ty.

V. BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ VỀ GIAO DỊCH GIỮA CÔNG TY, CÔNG TY CON, CÔNG TY DO CÔNG TY NẮM QUYỀN KIỂM SOÁT TRÊN 50% TRỞ LÊN VỐN ĐIỀU LỆ VỚI THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN ĐIỀU HÀNH VÀ NHỮNG NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA THÀNH VIÊN ĐÓ; GIAO DỊCH GIỮA CÔNG TY VỚI CÔNG TY TRONG ĐÓ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ LÀ THÀNH VIÊN SÁNG LẬP HOẶC LÀ NGƯỜI QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP TRONG THỜI GIAN 03 NĂM GẦN NHẤT TRƯỚC THỜI ĐIỂM GIAO DỊCH.

5.1. Giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên HĐQT, thành viên BDH.

Không phát sinh bất kỳ giao dịch nào trong năm tài chính 2024.

5.2. Giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BDH; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

Hội đồng Quản trị và Ban điều hành cam kết duy trì tính minh bạch và đảm bảo lợi ích tối đa cho Công ty. Chúng tôi luôn chủ động hạn chế tối đa các giao dịch với bên liên quan nhằm tránh xung đột lợi ích tiềm ẩn. Tất cả các giao dịch này đều được kiểm soát chặt chẽ, tuân thủ nghiêm ngặt quy trình mua sắm, đấu thầu, Điều lệ Công ty và các quy định pháp luật hiện hành, đồng thời đảm bảo mang lại hiệu quả kinh tế cho Công ty.

Trong năm 2024, Công ty đã ký kết và thực hiện một số hợp đồng giao dịch với các công ty con và một số bên liên quan khác. Giá trị của các hợp đồng, giao dịch này đều nhỏ hơn 10% Tổng tài sản của Công ty tại báo cáo tài chính gần nhất.

Chi tiết về các giao dịch này đã được Công ty trình bày đầy đủ trong Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán KPMG. Các báo cáo này đã được Công ty công bố thông tin công khai theo đúng quy định pháp luật.

VI. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA ỦY BAN KIỂM TOÁN (UBKT) VÀ CÁC BỘ PHẬN TRỰC THUỘC HĐQT

6.1. Hoạt động của Ủy ban trực thuộc HĐQT

Hội đồng Quản trị (HĐQT) hiện duy trì một Ủy ban trực thuộc là Ủy ban Kiểm toán (UBKT). Trong năm 2024, UBKT đã tích cực triển khai các hoạt động sau:

- ✓ Thẩm định Báo cáo Kiểm toán năm 2023 và Kế hoạch Kiểm toán năm 2024, trình HĐQT phê duyệt.
- ✓ Chỉ đạo các hoạt động chuyên môn của bộ phận Kiểm toán Nội bộ (KTNB), đồng thời thực hiện các nhiệm vụ được HĐQT giao phó, tập trung vào việc đánh giá và giám sát việc tuân thủ các chính sách, quy định nội bộ của Công ty.
- ✓ Hỗ trợ HĐQT trong việc giám sát các hoạt động quản trị rủi ro và đảm bảo tính minh bạch trong các báo cáo tài chính và vận hành.

6.2. Hoạt động bộ phận Kiểm toán nội bộ (KTNB)

Trong năm 2024, dưới sự chỉ đạo của HĐQT và UBKT, bộ phận KTNB đã hoàn thành 13 đợt kiểm toán và soát xét, tập trung vào các lĩnh vực trọng yếu như quản trị rủi ro tín dụng, tuân thủ quy trình vận hành, quản lý tài chính, và tuân thủ pháp luật. Kết quả kiểm toán năm 2024 cho thấy không ghi nhận sự kiện rủi ro hoặc vi phạm tuân thủ mang tính trọng yếu trong các lĩnh vực được kiểm tra. Các sai sót phát hiện trong quá trình tác nghiệp đã được KTNB đưa ra khuyến nghị cụ thể, và các phòng ban, đơn vị liên quan đã nghiêm túc khắc phục, từ đó nâng cao chất lượng công việc và hiệu quả vận hành sau các kỳ kiểm toán. Những cải tiến này góp phần củng cố hệ thống quản trị nội bộ, đảm bảo tính minh bạch và hiệu quả trong hoạt động của F88.

VII. BÁO CÁO TRIỂN KHAI CÁC MỤC TIÊU ESG (MÔI TRƯỜNG – XÃ HỘI – QUẢN TRỊ DOANH NGHIỆP)

Hội đồng Quản trị (HĐQT) F88 nhận thức sâu sắc tầm quan trọng của các mục tiêu trách nhiệm xã hội, bảo vệ môi trường và kiến toàn quản trị doanh nghiệp (ESG) trong chiến lược phát triển bền vững. Trong năm 2024, F88 đã tích cực triển khai các sáng kiến ESG, khẳng định cam kết mạnh mẽ đối với cộng đồng, môi trường và quản trị doanh nghiệp.

Về trách nhiệm xã hội, F88 đã đẩy mạnh các chương trình thiện nguyện ý nghĩa như “Ước mơ xanh”, trao sinh kế hỗ trợ người dân có hoàn cảnh khó khăn, và “Hành trình tử tế”, nâng cao nhận thức và trách nhiệm cộng đồng cho toàn thể cán bộ nhân viên (CBNV). Công ty cũng kịp thời hỗ trợ khẩn cấp cho khách hàng tại các khu vực chịu thiệt hại nặng nề do bão Yagi, đồng thời tổ chức các chuyến xe vận chuyển đồ cứu trợ, góp phần giảm bớt khó khăn cho cộng đồng.

Về bảo vệ môi trường, F88 đã bắt đầu nghiên cứu và áp dụng các sáng kiến công nghệ nhằm giảm thiểu tác động đến môi trường trong các hoạt động vận hành và kinh doanh hàng ngày. Công ty nghiêm túc tuân thủ các quy định về bảo vệ môi trường trong thi công xây

dụng, đồng thời phát động **phong trào 5S** để tạo môi trường làm việc ngăn nắp, sạch sẽ. Phong trào này không chỉ giúp giảm lãng phí thời gian trong việc tìm kiếm hồ sơ, tài liệu, và vật tư mà còn nâng cao trách nhiệm và năng suất lao động của CBNV.

Về quản trị doanh nghiệp, F88 đã bắt đầu nghiên cứu và áp dụng các chuẩn mực ESG, với việc chính thức triển khai sáng kiến ESG từ năm 2024. Trong năm 2025, công ty sẽ tiếp tục mở rộng các sáng kiến này thông qua việc đánh giá thực tế và xây dựng các kế hoạch cụ thể để đáp ứng các tiêu chuẩn quản trị. HĐQT đặt trọng tâm nâng cao nhận thức và vai trò của ESG trong quản trị doanh nghiệp, hướng tới mục tiêu phát triển bền vững, đảm bảo lợi ích lâu dài cho cổ đông, khách hàng, nhân viên và cộng đồng.

HĐQT tin tưởng rằng việc triển khai ESG không chỉ củng cố uy tín và giá trị của F88 mà còn đặt nền tảng vững chắc cho sự phát triển bền vững trong tương lai.

VIII. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT) NĂM 2025

Căn cứ vào những thành quả của năm 2025, vào các dự báo kinh tế vĩ mô, dự báo tăng trưởng của ngành, HĐQT Công ty đặt ra các mục tiêu kế hoạch cho năm 2025 cần tập trung thực hiện, cụ thể như sau:

1. **Tăng cường vai trò chỉ đạo và định hướng:** Đẩy mạnh công tác lãnh đạo toàn diện các hoạt động của Công ty theo đúng chức năng, nhiệm vụ của HĐQT. Khắc phục các hạn chế của năm 2024, xây dựng cơ chế phối hợp chặt chẽ giữa HĐQT, Ủy ban Kiểm toán và Ban Điều hành (BDH) nhằm đảm bảo sự phát triển bền vững và hiệu quả.
2. **Thúc đẩy quản trị doanh nghiệp theo chuẩn ESG:** Định hướng và kết nối các hoạt động quản trị theo thông lệ quốc tế tiên tiến, đồng thời triển khai các sáng kiến về trách nhiệm xã hội và tài chính toàn diện. Bước đầu xây dựng và thực thi khung tiêu chuẩn ESG tại F88, củng cố nền tảng phát triển bền vững.
3. **Tối ưu hóa huy động vốn:** Chủ động định hướng và triển khai các giải pháp nhằm huy động các nguồn vốn ổn định với lãi suất hợp lý, đảm bảo đáp ứng nhu cầu tài chính cho các kế hoạch phát triển.
4. **Giám sát và minh bạch hóa thông tin:** Tăng cường giám sát quản trị doanh nghiệp, đảm bảo công bố thông tin minh bạch, tuân thủ các yêu cầu của công ty đại chúng, bảo vệ quyền lợi của cổ đông.
5. **Kết nối và mở rộng quan hệ đối tác:** Hỗ trợ BDH trong việc tìm kiếm và thiết lập mối quan hệ với các đối tác chiến lược mới, thúc đẩy phát triển kênh bán hàng và các hoạt động huy động vốn.
6. **Hỗ trợ triển khai sáng kiến chiến lược:** Tư vấn và đồng hành cùng BDH trong việc thực hiện các sáng kiến chiến lược năm 2025, tập trung vào các lĩnh vực: Khách hàng, Con người, Quản trị rủi ro, Công nghệ, Dữ liệu và Sản phẩm, từ đó nâng cao năng lực cạnh tranh của F88 trên thị trường.

7. **Dự báo và quản lý rủi ro:** Theo dõi sát sao các xu hướng kinh doanh, kịp thời nhận diện các rủi ro tiềm ẩn để linh hoạt điều chỉnh chiến lược theo từng lĩnh vực hoạt động của Công ty.
8. **Giám sát thực hiện mục tiêu kinh doanh:** Chỉ đạo triển khai các mục tiêu kinh doanh được thông qua tại các Nghị quyết Đại hội Đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) năm 2025, đảm bảo thực hiện đúng tiến độ và hiệu quả.
9. **Nâng cao chất lượng kiểm tra, giám sát:** Phối hợp với Ủy ban Kiểm toán để tăng cường chất lượng kiểm tra, giám sát các hoạt động của Công ty, tối ưu hóa sử dụng dòng vốn đầu tư của cổ đông, đảm bảo an toàn tài chính và minh bạch theo quy định.
10. **Thúc đẩy chuyển đổi số và nâng cao năng suất:** Tham mưu cho BĐH trong việc triển khai các sáng kiến chuyển đổi số, ứng dụng công cụ AI và các phương pháp làm việc theo chuẩn Agile để nâng cao năng suất lao động và hiệu quả vận hành.

Trên đây là toàn bộ báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và một số chiến lược cần tập trung cho năm 2025.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua!

