

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY  
NĂM 2023**

**Kính gửi:** - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
- Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội

- Tên công ty: Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 17, Tòa nhà Mipec Tower, số 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội
- Điện thoại: 024.6270 2127
- Vốn điều lệ: 701.372.140.000 đồng (Bảy trăm linh một tỷ, ba trăm bảy mươi hai triệu, một trăm bốn mươi nghìn đồng)
- Mã chứng khoán: TIN
- Mô hình quản trị công ty: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và các Ủy ban/Hội đồng thuộc Hội đồng quản trị
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Được thực hiện bởi Phòng Kiểm toán nội bộ.

**I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông**

Thông tin về các cuộc họp và Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng cổ đông (bao gồm cả các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản):

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	443/2023/VietCredit-NQ	29/04/2023	Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.
2	1421/2023/VietCredit_NQ	13/12/2023	Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (lấy ý kiến bằng văn bản).

**II. Hội đồng quản trị****1. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT)**

TT	Thành viên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Ông Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT	23/04/2018	27/04/2023
			27/04/2023	
2	Ông Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	23/04/2018	27/04/2023
			27/04/2023	

TT	Thành viên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
3	Ông Nguyễn Lâm Trung Anh	Thành viên HĐQT độc lập	23/04/2018	27/04/2023
		Thành viên HĐQT không điều hành	27/04/2023	
4	Ông Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên HĐQT không điều hành	29/04/2021	27/04/2023
			27/04/2023	
5	Ông Lưu Công Toại	Thành viên HĐQT độc lập	27/04/2023	
6	Ông Phạm Hải Âu	Thành viên HĐQT không điều hành	23/04/2018	27/04/2023
7	Ông Nguyễn Chí Hiếu	Thành viên HĐQT không điều hành	23/04/2018	27/04/2023

## 2. Các cuộc họp HĐQT

TT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Nguyễn Đức Phương	5	100%	
2	Ông Hồ Minh Tâm	5	100%	
3	Ông Nguyễn Lâm Trung Anh	5	100%	
4	Ông Nguyễn Đức Huỳnh	5	100%	
5	Ông Lưu Công Toại	2	100%	
6	Ông Nguyễn Chí Hiếu	3	100%	Miễn nhiệm từ ngày 27/04/2023
7	Ông Phạm Hải Âu	3	100%	Miễn nhiệm từ ngày 27/04/2023

## 3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành:

Hoạt động giám sát của HĐQT với BDH được thực hiện theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế Quản trị nội bộ Công ty. Tổng Giám đốc (TGD) cũng đồng thời là thành viên HĐQT, đảm bảo sự giám sát của HĐQT trong hoạt động điều hành. Tại các phiên họp định kỳ của HĐQT, TGD thực hiện báo cáo về tất cả các hoạt động của

Công ty, báo cáo việc triển khai các Nghị quyết của HĐQT, báo cáo một số chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT.

Việc giám sát của HĐQT còn được thể hiện thông qua việc rà soát và chỉ đạo trên cơ sở các báo cáo của Phòng Kiểm toán nội bộ. Các báo cáo này đều được BKS giám sát và đóng góp ý kiến trước khi ban hành.

Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức 05 phiên họp (04 phiên họp thường kỳ và 01 phiên họp bất thường) và 69 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản với 65 Nghị quyết và 04 Quyết định để định hướng, chỉ đạo hoạt động của VietCredit trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT, cũng như trao đổi về một số chuyên đề cụ thể khác. Trong đó, tại các phiên họp định kỳ hàng quý, HĐQT tổ chức đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ được giao của từng thành viên HĐQT.

HĐQT đã ban hành Nghị quyết chỉ đạo hoạt động kinh doanh, giao nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT và giám sát BĐH tổ chức thực hiện, tuân thủ các quy định tại Điều lệ Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế Quản trị nội bộ Công ty và các quy định liên quan của VietCredit.

#### **4. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị**

Các Ủy ban, Hội đồng thuộc HĐQT gồm:

- Ủy ban Quản lý rủi ro do Ông Lưu Công Toại – Thành viên HĐQT độc lập làm Chủ tịch.
- Ủy ban Nhân sự do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Hội đồng Quản lý các Tài sản nợ - Tài sản có do Ông Hồ Minh Tâm – Thành viên HĐQT kiêm TGD làm Chủ tịch.
- Hội đồng Xử lý rủi ro do Ông Hồ Minh Tâm – Thành viên HĐQT kiêm TGD làm Chủ tịch.
- Hội đồng Tín dụng do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Ủy ban Chiến lược Đầu tư Fintech do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Ủy ban Đầu tư do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Hội đồng Bán nợ do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Ủy ban Mua sắm do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.

Các Ủy ban, Hội đồng đã thực hiện đầy đủ, đúng chức năng nhiệm vụ theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng cũng như quy định nội bộ của Công ty.

#### **5. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị năm 2023**

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
1.	52/2023/VietCredit-NQ	16/01/2023	Nghị quyết thông qua về việc chi trả lương tháng 13	100%
2.	126/2023/VietCredit-NQ	03/02/2023	Nghị quyết Thông qua cơ cấu dự kiến nhân sự Hội đồng quản trị, Ban Kiểm	100%

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			soát nhiệm kỳ 2023-2028 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023	
3.	161/2023/VietCredit-NQ	14/02/2023	Nghị quyết Thông qua Gia hạn thời gian nhận hồ sơ ứng cử, đề cử nhân sự dự kiến tham gia Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028	100%
4.	176/2023/VietCredit-NQ	17/02/2023	Nghị quyết Phiên họp thường kỳ Quý IV/2022	100%
5.	178/2023/VietCredit-NQ	17/02/2023	Nghị quyết Thông qua danh sách dự kiến nhân sự ứng cử, đề cử bầu Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028	100%
6.	180/2023/VietCredit-NQ	17/02/2023	Nghị quyết về việc Bổ nhiệm người phụ trách quản trị Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
7.	200/2023/VietCredit-NQ	24/02/2023	Nghị quyết về việc Tổ chức Đại hội cổ đông thường niên năm 2023 ngày hôm nay 24/02/2023	100%
8.	219/2023/VietCredit-NQ	02/03/2023	Nghị quyết về việc Tổ chức Đại hội cổ đông thường niên năm 2023	100%
9.	314/2023/VietCredit-NQ	31/03/2023	Nghị quyết thông qua việc tái cấp Hạn mức tín dụng cho Công ty Chứng khoán Bản Việt	100%
10.	321A/2023/VietCredit-NQ	31/03/2023	Nghị quyết Phiên họp bất thường – Lần 1 năm 2023	100%
11.	335/2023/VietCredit-NQ	05/04/2023	Nghị quyết Thông qua Chương trình, nội dung, tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023	100%
12.	361/2023/VietCredit-NQ	06/04/2023	Nghị quyết về việc bổ nhiệm lại chức vụ Tổng Giám đốc Công ty tài chính cổ phần Tín Việt	100%
13.	407/2023/VietCredit-NQ	19/04/2023	Nghị quyết Thông qua Báo cáo thường niên 2022	100%
14.	419/2023/VietCredit-NQ	24/04/2023	Nghị quyết về việc Thông qua thay đổi tên của Trung tâm Thu hồi nợ	100%
15.	421A/2023/VietCredit-NQ	25/04/2023	Nghị quyết thông qua chủ trương thuê địa điểm tại Tòa nhà Viettel Complex Tower	100%
16.	426/2023/VietCredit-NQ	25/04/2023	Nghị quyết Thông qua điều chỉnh nội dung tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023	100%
17.	442B/2023/VietCredit-NQ	27/04/2023	Nghị quyết Phiên họp thường kỳ Quý I/2023	100%
18.	442C/2023/VietCredit-NQ	27/04/2023	Nghị quyết Thông qua về việc thực hiện Khen thưởng đối với các thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 – 2023	100%

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
19.	442D/2023/VietCredit-NQ	27/04/2023	Nghị quyết thông qua về việc tạm hoãn chi trả Thù lao/phụ cấp/lương của các thành viên HĐQT và Trưởng ban BKS	100%
20.	445/2023/VietCredit-NQ	28/04/2023	Nghị quyết về việc bầu Chủ tịch HĐQT	100%
21.	456/2023/VietCredit-NQ	04/05/2023	Nghị quyết về việc miễn nhiệm chức vụ Kế toán trưởng và bổ nhiệm người phụ trách kế toán	100%
22.	526/2023/VietCredit-NQ	19/05/2023	Nghị quyết Thông qua về việc thực hiện khen thưởng đối với Ban Điều Hành giai đoạn 2020 - 2023	100%
23.	535B/2023/VietCredit-NQ	22/05/2023	Nghị quyết Thông qua về việc chấm dứt hợp đồng lao động trước thời hạn đối với Ông Konstantin Edunov – Giám đốc cấp cao về thương mại	100%
24.	535C/2023/VietCredit-QĐ	22/05/2023	Quyết định của HĐQT về việc Miễn nhiệm cán bộ	100%
25.	550/2023/VietCredit-NQ	25/05/2023	Nghị quyết Thông qua về việc Cấp hạn mức tín dụng cho Công ty cổ phần Chứng khoán VPBANK	100%
26.	554/2023/VietCredit-NQ	26/05/2023	Nghị quyết HĐQT thông qua Ban hành Quy chế Phòng chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố	100%
27.	555/2023/VietCredit-NQ	26/05/2023	Nghị quyết thông qua Quy chế Tổ chức và hoạt động của UB QLRR	100%
28.	556/2023/VietCredit-NQ	26/05/2023	Nghị quyết Thông qua chủ trương tìm kiếm nhà đầu tư chiến lược	100%
29.	579/2023/VietCredit-NĐ	01/06/2023	Nghị quyết Thông qua Ban hành Quy chế Phòng, chống rửa tiền và chống Tài trợ khủng bố	100%
30.	582/2023/VietCredit-QĐ	02/06/2023	Quyết định về việc Thành lập Hội đồng phê duyệt cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ Khách hàng khó khăn	100%
31.	648/2023/VietCredit-NQ	16/06/2023	Nghị quyết về việc đăng ký thay đổi Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp và sửa đổi Điều lệ Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
32.	658/2023/VietCredit-NQ	20/06/2023	Nghị quyết Thông qua Cấp hạn mức tín dụng cho Công ty cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công Thương Việt Nam (CTS)	100%
33.	664/2023/VietCredit-NQ	21/06/2023	Nghị quyết Thông qua Hạn mức giao dịch vốn Liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Nam Á	100%
34.	666/2023/VietCredit-NQ	21/06/2023	Nghị quyết thông qua triển khai phương án tăng vốn điều lệ năm 2023	100%

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
35.	670/2023/VietCredit-NQ	22/06/2023	Nghị quyết thông qua Hạn mức giao dịch vốn Liên ngân hàng đối với Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC (FE Credit)	100%
36.	712/2023/VietCredit-NQ	30/06/2023	Nghị quyết về việc miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
37.	713/2023/VietCredit-QĐ	30/06/2023	Quyết định về việc miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
38.	738/2023/VietCredit-NQ	06/07/2023	Nghị quyết thông qua áp dụng Ma trận phân quyền trong hoạt động quản lý rủi Ro	100%
39.	752/2023/VietCredit-NQ	10/07/2023	Nghị quyết về việc phân công nhiệm vụ Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023-2028 Cơ cấu Ủy Ban, Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị"	100%
40.	807/2023/VietCredit-NQ	24/07/2023	Nghị quyết thông qua cấp hạn mức tín dụng cho Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Minh"	100%
41.	824/2023/VietCredit-NQ	27/07/2023	Nghị quyết thông qua cấp hạn mức tín dụng cho Công ty cổ phần Chứng khoán MB (MBS)	100%
42.	833/2023/VietCredit-NQ	01/08/2023	Nghị quyết bổ nhiệm lại chức vụ Phó Tổng Giám đốc Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
43.	834/2023/VietCredit-NQ	01/08/2023	Nghị quyết bổ nhiệm lại chức vụ Phó Tổng Giám đốc Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
44.	861/2023/VietCredit-NQ	03/08/2023	Nghị quyết Phiên thường kỳ Quý II/2023	100%
45.	862/2023/VietCredit-NQ	03/08/2023	Nghị quyết thông qua Phương án Tái cơ cấu giai đoạn 2021 – 2025	100%
46.	945/2023/VietCredit-NQ	25/08/2023	Nghị quyết miễn nhiệm chức vụ kế toán trưởng đối với bà Lê Hồng Hạnh	100%
47.	946/2023/VietCredit-NQ	25/08/2023	Nghị quyết bổ nhiệm chức vụ Người phụ trách kế toán đối với bà Trang Lê Yến Vỹ	100%
48.	948/2023/VietCredit-NQ	28/08/2023	Nghị quyết về việc ban hành Quy chế công bố thông tin của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
49.	981/2023/VietCredit-NQ	05/09/2023	Nghị quyết thông việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Bán nợ của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
50.	990/2023/VietCredit-NQ	07/09/2023	Nghị quyết thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Bán nợ của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
51.	1018/2023/VietCredit-NQ	14/09/2023	Nghị quyết thông qua hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt	100%
52.	1032/2023/VietCredit-NQ	18/09/2023	Nghị quyết thông qua hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Công ty Tài chính cổ phần Điện lực	100%
53.	1070/2023/VietCredit-NQ	26/09/2023	Nghị quyết bãi bỏ quy chế phát hành và quản lý chứng chỉ tiền gửi ghi danh	100%
54.	1071/2023/VietCredit-NQ	26/09/2023	Nghị quyết thông qua hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB)	100%
55.	1072/2023/VietCredit-NQ	26/09/2023	Nghị quyết thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGBank)	100%
56.	1082/2023/VietCredit-NQ	29/09/2023	Nghị quyết Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVBank)	100%
57.	1139/2023/VietCredit-NQ	09/10/2023	Nghị quyết Thông qua chủ trương nhận chuyển nhượng phần vốn góp trong Hợp đồng hợp tác kinh doanh giữa Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt và Công ty TNHH Vận tải biển Mạnh Hà	100%
58.	1215/2023/VietCredit-NQ	25/10/2023	Nghị quyết thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)	100%
59.	1216/2023/VietCredit-NQ	25/10/2023	Nghị quyết thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam (VCB)	100%
60.	1254/2023/VietCredit-NQ	02/11/2023	Nghị quyết thông qua chủ trương thay đổi địa điểm đặt Trụ sở Chi nhánh Hồ Chí Minh	100%
61.	1279/2023/VietCredit-NQ	08/11/2023	Nghị quyết Phiên thường kỳ Quý III/2023	100%
62.	1284/2023/VietCredit-NQ	10/11/2023	Nghị quyết về việc "lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản"	100%
63.	1292/2023/VietCredit-NQ	14/11/2023	Nghị quyết về việc "Thay đổi ngày đăng ký cuối cùng để lập danh sách cổ đông thực hiện lấy ý kiến bằng văn bản"	100%
64.	1334/2023/VietCredit-NQ	23/11/2023	Nghị quyết thông qua triển khai phương án tăng vốn điều lệ năm 2023	100%
65.	1339/2023/VietCredit-QĐ	23/11/2023	Quyết định về việc tiếp tục bổ nhiệm chức vụ Người phụ trách kế toán Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
66.	1365/2023/VietCredit-NQ	30/11/2023	Nghị quyết thông qua nội dung, tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản	100%
67.	1419/2023/VietCredit-NQ	12/12/2023	Nghị quyết về việc triển khai lựa chọn công ty kiểm toán	100%

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
68.	1446/2023/VietCredit-NQ	22/12/2023	Nghị quyết thông qua Hạn Mức giao dịch liên ngân hàng với MBBank	100%
69.	1447/2023/VietCredit-NQ	22/12/2023	Nghị quyết thông qua Hạn Mức giao dịch liên ngân hàng với SHB	100%
70.	1448/2023/VietCredit-NQ	22/12/2023	Nghị quyết thông qua Hạn Mức giao dịch liên ngân hàng với SHB Finance	100%
71.	1449/2023/VietCredit-NQ	22/12/2023	Nghị quyết thông qua Hạn Mức giao dịch liên ngân hàng với Vietinbank	100%
72.	1450/2023/VietCredit-NQ	22/12/2023	Nghị quyết thông qua Hạn Mức giao dịch liên ngân hàng với Seabank	100%
73.	1456A/2023/VietCredit-NQ	25/12/2023	Nghị quyết thông qua việc chi trả Thù lao/phụ cấp/lương của các Thành viên thường trực Hội đồng quản trị và Trưởng Ban Kiểm soát	100%
74.	1490/2023/VietCredit-NQ	29/12/2023	Nghị quyết về việc điều chỉnh điều kiện cấp tín dụng đối với Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Minh	100%

### III. Ban Kiểm soát

#### 1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát (BKS)

Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt số 443/2023/VietCredit-NQ ngày 27/04/2023, Đại hội đồng cổ đông Công ty đã thông qua kết quả bầu thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 gồm 3 thành viên là:

- Ông Trần Việt Phương
- Ông Trần Hồng Giang
- Ông Hồ Hồng Hải

BKS đã họp và thống nhất bổ nhiệm Ông Trần Việt Phương giữ chức vụ Trưởng Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 theo Nghị quyết số 449/2023/VietCredit-NQ ngày 28/04/2023.

Thông tin các thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 như sau:

TT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Ông Trần Việt Phương	Trưởng BKS	01/06/2018	Tiến sĩ kinh tế Thạc sĩ Kế toán – Tài chính
2	Ông Trần Hồng Giang	Thành viên BKS	25/04/2016	Cử nhân Kế toán – kiểm toán
3	Ông Hồ Hồng Hải	Thành viên BKS	29/04/2022	Tiến sĩ kinh doanh và quản trị; Thạc sĩ Kinh tế học – Tài chính



## 2. Cuộc họp của BKS

Trong năm 2023, BKS đã họp tập trung 6 phiên họp (4 phiên họp thường kỳ và 2 phiên họp bất thường). Hai phiên họp bất thường bao gồm:

- Phiên họp nhằm bầu Trưởng Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028;
- Phiên họp tổng kết hoạt động KTNB năm 2023, thông qua kế hoạch KTNB năm 2024, định biên nhân sự 2024.

TT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Trần Việt Phương	6	6/6	100%	Không có
2	Ông Trần Hồng Giang	6	6/6	100%	Không có
3	Ông Hồ Hồng Hải	6	6/6	100%	Không có

Ngoài ra, BKS có 1 lần ra quyết định thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản về việc tái bổ nhiệm Trưởng phòng KTNB

TT	Thành viên BKS	Tỷ lệ tham gia lấy ý kiến bằng văn bản	Tỷ lệ tham gia lấy ý kiến bằng văn bản
1	Ông Trần Việt Phương	1/1	100%
2	Ông Trần Hồng Giang	1/1	100%
3	Ông Hồ Hồng Hải	1/1	100%

## 3. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và cổ đông:

BKS đã thực hiện giám sát HĐQT, BĐH trong việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh năm 2023 của Công ty được ĐHCĐ thông qua; giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty trong việc quản trị, điều hành Công ty. Năm 2023, trong bối cảnh xuất hiện nhiều yếu tố khó khăn, không thuận lợi từ diễn biến kinh tế toàn cầu và diễn biến kinh tế trong nước trong việc nâng lãi suất nhằm kiểm soát lạm phát, sự sụp đổ của một số ngân hàng trên thế giới đã tác động không nhỏ đến các TCTD nói chung và VietCredit nói riêng, HĐQT và BĐH đã chủ động, kịp thời đưa ra các chính sách, giải pháp ứng phó thích hợp và tập trung thực hiện quyết liệt các biện pháp kinh doanh để thực hiện mục tiêu kinh doanh đã đề ra. Nhìn chung, hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT và BĐH đã tuân thủ các quy định pháp luật và Điều lệ Công ty.

## 4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác:

BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT, các cuộc họp giao ban hàng tháng của BĐH. BKS được cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Công ty phục vụ cho việc kiểm soát của BKS.

BKS đã có sự phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BĐH trong việc thực hiện chức năng nhiệm vụ được giao, phối hợp trong hoạt động giám sát, kiểm toán Công ty. Thông qua hoạt động kiểm soát, kiểm toán, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với HĐQT, BĐH về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp

luật, Điều lệ Công ty và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn hoạt động của Công ty.

#### 5. Hoạt động khác của BKS:

Trong năm 2023, BKS đã chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ (P.KTNB) thực hiện 13 cuộc kiểm toán (2 báo cáo chuyên đề và 11 báo cáo kiểm toán) và thực hiện báo cáo về hệ thống kiểm soát nội bộ trong đó P.KTNB đã thực hiện công tác kiểm toán các hoạt động trọng yếu của Công ty như báo cáo tài chính; hoạt động công nghệ thông tin, hoạt động nhân sự, hoạt động phòng chống rửa tiền, hoạt động triển khai sản phẩm cho vay theo hạn mức, hoạt động huy động vốn, hoạt động quản lý dự án, hoạt động quản lý rủi ro, hoạt động xử lý nợ KH doanh nghiệp, các hoạt động liên quan cấp tín dụng tiêu dùng như hoạt động thẩm định, quản lý tín dụng khách hàng, hoạt động phát triển kinh doanh và đơn vị mạng lưới... Qua các hoạt động kiểm toán nội bộ trong năm, P.KTNB thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; đánh giá độc lập về tính thích hợp và sự tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong Công ty; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm Công ty hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật. BKS, P. KTNB đã chủ động theo dõi, đôn đốc các đơn vị trong Công ty thực hiện các kiến nghị kiểm toán.

Các thành viên BKS đã chủ động tham gia các khóa đào tạo, hội thảo nghiệp vụ nhằm nâng cao kiến thức quản trị, điều hành.

#### IV. Ban Điều hành

TT	Thành viên Ban Điều hành	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm
1	Hồ Minh Tâm	04/08/1978	Thạc sĩ Quản trị kinh doanh	15/03/2017
2	Lê Phương Hải	12/06/1978	Thạc sĩ Kinh tế	05/10/2017
3	Huỳnh Lê Khanh	02/06/1975	Thạc sĩ QTKD	03/05/2017
4	Jan Pacák	30/03/1967	Thạc sĩ Kinh tế	11/07/2022
5	Vũ Thục Quyên	09/06/1965	Cử nhân Tài chính-Tín dụng Cử nhân Tiếng Anh	20/03/2017 (Đã miễn nhiệm ngày 30/06/2023)

#### V. Người phụ trách kế toán

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn nghiệp vụ	Ngày bổ nhiệm
Trang Ngọc Yến Vỹ	08/08/1985	Thạc sĩ Tài chính – ngân hàng	26/08/2023

**VI. Đào tạo về quản trị công ty**

Các khóa đào tạo, hội thảo về quản trị mà các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban Điều hành Công ty đã tham gia:

- Hội thảo "Phân tích chuyên sâu về Giải pháp quản lý Gian lận" Hội thảo về Phát triển ngành dữ liệu và phân tích dữ liệu tại Việt Nam.
- Hội thảo "Xây dựng lại niềm tin, khôi phục lợi nhuận – Phòng chống lừa đảo trong hoạt động ngân hàng".
- Hội thảo "Nền tảng tri thức về mối đe dọa an ninh mạng Hiệp hội ngân hàng.
- Tọa đàm "Triển khai Nghị định số 13/2023/NĐ-CP của Chính phủ về bảo vệ dữ liệu cá nhân".
- ABA Virtual Study Tour 2023.
- Hội thảo "Bộ mặt thay đổi của gian lận - xây dựng chiến lược hiệu quả cho ngân hàng trong kỷ nguyên số".
- Tọa đàm khoa học về " Niềm tin của người tiêu dùng với các dịch vụ tài chính số".
- Sự kiện chuyển đổi số ngành Ngân hàng năm 2023.
- Hội thảo thúc đẩy thực hành ESG trong ngành dịch vụ tài chính Việt Nam.
- Hội thảo hoàn thiện hành lang pháp lý thúc đẩy sự phát triển của bao thanh toán và chiết khấu công cụ chuyển nhượng tại Việt Nam.
- Hội thảo "Hoạt động kiểm soát việc giải quyết các vụ án kinh doanh, thương mại trong lĩnh vực tránh chấp hợp đồng tín dụng".
- Cloud Day Việt nam.
- Khóa đào tạo " triển khai thực hiện nghị định 99/2022/NĐ/CP quy định về Đăng ký biện pháp đảm bảo".
- Khóa Đào Tạo " Pháp luật về thi hành án dân sự liên quan đến các tổ chức tín dụng"
- Khóa Đào Tạo "phân tích dữ liệu hoạt động Ngân Hàng.
- Hội nghị Dịch vụ Tài chính Bán lẻ xuất sắc năm 2023.
- Hội nghị " Định hướng chiến lược kinh doanh trên nền tảng số trong thời kỳ VUCA".
- Hội thảo "Triển khai công nghệ hỗ trợ phòng, chống rửa tiền và quản trị rủi ro".
- Hội nghị trên cả nước triển khai Nghị định số 99/2022/NĐ-CP quy định về đăng ký biện pháp bảo đảm.
- Tọa đàm góp ý dự thảo Luật các Tổ chức tín dụng (sửa đổi).
- Diễn đàn cấp cao chuyển đổi số Việt Nam – Châu Á 2023.
- Chương trình đào tạo " nhận diện những hành vi vi phạm pháp luật và những vấn đề đặt ra nhằm quản lý rủi ro trong lĩnh vực ngân hàng.
- Hội thảo "Vai trò của Phòng, chống rửa tiền trong giao dịch tiền điện tử".
- Hội thảo "Tăng cường khả năng tiếp cận và hấp thụ vốn của khu vực doanh nghiệp: Khó khăn, khách thức và quyết tâm".
- Hội thảo và Triển lãm Smart Banking 2023.
- Hội thảo "Vai trò xếp hạng tín nhiệm trong quản trị rủi ro tín dụng".
- Hội thảo "Thực trạng hoạt động cho vay tiêu dùng của các TCTD và vấn đề thu hồi nợ".

- Hội thảo "Giải pháp bảo vệ truyền thông trên không gian mạng tại các TCTD".
- Hội thảo: "Giải pháp bảo vệ truyền thông trên không gian mạng tại các TCTD".
- Hội nghị triển khai nhiệm vụ ngân hàng năm 2024 và Hội nghị chuyên đề một số lĩnh vực về hoạt động ngân hàng.
- Hội nghị Thị trường Cho vay Việt Nam 2024.
- Hội nghị kết hợp tập huấn chủ đề "Quy định về phòng, chống rửa tiền và vai trò của phòng, chống rửa tiền trong giao dịch tiền điện tử".
- Diễn đàn Tài chính Châu Á 2024.
- Diễn đàn cấp cao chuyển đổi số Việt Nam - Châu Á 2023.

## VII. Danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng và giao dịch của người có liên quan của Công ty với chính Công ty

### 1. Danh sách về người có liên quan của công ty:

Tên tổ chức/cá nhân	Chức vụ tại Công ty	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do	Mối quan hệ liên quan với công ty
Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT	23/04/2018		Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 - 2023-2028	Người nội bộ
Nguyễn Lâm Trung Anh	Thành viên HĐQT	23/04/2018		Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 - 2023-2028	Người nội bộ
Lưu Công Toại	Thành viên HĐQT độc lập	27/04/2023		Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028	Người nội bộ
Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên HĐQT	28/04/2021		Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 - 2023-2028	Người nội bộ
Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc	15/03/2017		Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 - 2023-2028	Người nội bộ
Phạm Hải Âu	Thành viên HĐQT	23/04/2018	27/04/2023	Hết nhiệm kỳ HĐQT	Người nội bộ
Nguyễn Chí Hiếu	Thành viên HĐQT	23/04/2018	27/04/2023	Hết nhiệm kỳ HĐQT	Người nội bộ
Trần Việt Phương	Trưởng BKS	23/04/2018		Thành viên BKS nhiệm kỳ 2018-2023 - 2023-2028	Người nội bộ

Tên tổ chức/cá nhân	Chức vụ tại Công ty	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do	Mối quan hệ liên quan với công ty
Trần Hồng Giang	Thành viên BKS	23/04/2018		Thành viên BKS nhiệm kỳ 2018-2023 - 2023-2028	Người nội bộ
Hồ Hồng Hải	Thành viên BKS	29/04/2022		Thành viên BKS nhiệm kỳ 2018-2023 - 2023-2028	Người nội bộ
Lê Phương Hải	Phó Tổng giám đốc	05/10/2017		Bỏ nhiệm	Người nội bộ
Vũ Thục Quyên	Phó Tổng giám đốc	20/03/2017	01/07/2023		Người nội bộ
Jan Pacák	Phó Tổng giám đốc	10/06/2022		Bỏ nhiệm	Người nội bộ
Huỳnh Lê Khanh	Phó Tổng giám đốc	03/05/2017		Bỏ nhiệm	Người nội bộ
Trang Ngọc Yến Vỹ	Người phụ trách kế toán	26/08/2023		Bỏ nhiệm	Người nội bộ
Nguyễn Thị Bích Hằng	Giám đốc chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	08/04/2021		Bỏ nhiệm	Người nội bộ
Nguyễn Đặng Thành	Người phụ trách quản trị công ty	17/02/2023		Bỏ nhiệm	Người nội bộ
Tổng Công ty Xi măng Việt Nam		02/06/2008			Cổ đông lớn
Công ty Cổ phần Med-Aid Công Minh					Công ty mà VietCredit có góp vốn cổ phần
Công ty CP Thép tấm lá Thống Nhất					Công ty mà VietCredit có góp vốn cổ phần

**2. Giao dịch giữa Công ty với người có liên quan của công ty; hoặc giữa công ty với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ:**

Đvt: triệu đồng

Bên liên quan	Các giao dịch	31/12/2023 Thu nhập/ Chi phí
HĐQT, Ban điều hành, BKS	Thù lao của Thành viên HĐQT	5.103
	Lương thưởng của Tổng Giám đốc và thành viên Ban điều hành	15.265
	Thù lao của thành viên BKS	1.634
Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (cổ đông lớn)	Chi phí lãi tiền gửi	12.699
Các Công ty con của cổ đông lớn (Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Hải Phòng; CTCP Vicem Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Bỉm Sơn; Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Tam Điệp; CTCP Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Hải Vân; CTCP Xi măng Hoàng Mai; CTCP Xi măng Bút Sơn; CTCP Vicem Đô thị Xi măng Hải Phòng; CTCP Thạch cao Xi măng; CTCP Xi măng Hạ Long)	Chi phí lãi giấy tờ có giá đã phát hành	328
	Chi phí lãi tiền gửi	145

**3. Giao dịch giữa người nội bộ công ty, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do công ty nắm quyền kiểm soát:**

Đvt: triệu đồng

Bên liên quan	Các giao dịch	31/12/2023 Tài sản/Nợ phải trả
Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (cổ đông lớn)	Phải trả lãi nhận tiền gửi	2.143
	Nhận tiền gửi	126.830
Các Công ty con của cổ đông lớn (Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Hải Phòng; CTCP Vicem Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Bỉm Sơn; Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Tam Điệp; CTCP Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Hải Vân; CTCP Xi măng Hoàng Mai; CTCP Xi măng Bút Sơn; CTCP Vicem Đô thị Xi măng Hải Phòng; CTCP Thạch cao Xi măng; CTCP Xi măng Hạ Long)	Nhận tiền gửi	-
	Phải thu kinh doanh tàu	153
	Phải trả lãi nhận UTQLV, UTQLDT	-
Công ty cổ phần Med-Aid Công Minh; Công ty cổ phần Thép tấm lá Thống Nhất (Công ty có góp vốn cổ phần)	Góp vốn đầu tư	14.509
	Phải thu phí thu xếp vốn, tư vấn bảo lãnh	150

**4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác**

- 4.1. Giao dịch giữa Công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây (tính tại thời điểm lập báo cáo): không có
- 4.2. Giao dịch giữa công ty với công ty mà người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành: không có
- 4.3. Các giao dịch khác của công ty (nếu có) có thể mang lại lợi ích vật chất hoặc phi vật chất đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác: không có

### VIII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ năm 2023

#### 1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
1	Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT		3.109.215	4,43%
1.1	Nguyễn Đức Chung		Bố đẻ	0	0%
1.2	Phạm Thị Ngọc Uyển		Mẹ đẻ	0	0%
1.3	Nguyễn Ái Linh		Vợ	480.000	0,68%
1.4	Nguyễn Phương Minh		Con ruột	0	0%
1.5	Nguyễn Phương Nhi		Con ruột	0	0%
1.6	Nguyễn Đức Minh		Con ruột	0	0%
1.7	Nguyễn Đức Cầu		Em trai	0	0%
1.8	Hoàng Cẩm Châu		Em dâu	0	0%
1.9	Nguyễn Đức Thành		Em trai	0	0%
1.10	Trịnh Bảo Ngọc		Em dâu	0	0%
1.11	Nguyễn Đức Ái		Bố vợ	0	0%
1.12	Trần Minh Hiền		Mẹ vợ	0	0%
2	Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc		577.000	0,82%
2.1	Nguyễn Thị Thanh Hoa		Vợ	1.718.900	2,45%
2.2	Hồ Thanh Vi		Con ruột	0	0%
2.3	Hồ Thanh Mai		Con ruột	0	0%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
2.4	Hồ Thiệu Hùng		Bố đẻ	0	0%
2.5	Phạm Kim Yến		Mẹ đẻ	0	0%
2.6	Hồ Minh Trí		Anh trai	0	0%
2.7	Nguyễn Lê Phương Thúy		Chị dâu	0	0%
2.8	Nguyễn Văn Việt		Mẹ vợ	0	0%
2.9	Nguyễn Thị Gái		Bố vợ	0	0%
2.10	Nguyễn Chí Trung		Em vợ	0	0%
2.11	Nguyễn Chí Hiếu		Em vợ	0	0%
<b>3</b>	<b>Nguyễn Lâm Trung Anh</b>	<b>Thành viên HĐQT không điều hành</b>		<b>90.000</b>	<b>0,13%</b>
3.1	Nguyễn Lâm Trung		Bố đẻ	0	0%
3.2	Đặng Bích Ngà		Mẹ đẻ	0	0%
3.3	Trần Thị Kim Hà		Vợ	0	0%
3.4	Nguyễn Hà Trang		Con ruột	0	0%
3.5	Nguyễn Ngọc Lưu Ly		Chị gái	0	0%
3.6	Trần Ngọc Minh		Anh rể	0	0%
3.7	Trần Văn Hải		Bố vợ	0	0%
3.8	Phan Thị Tuyết Hằng		Mẹ vợ	0	0%
3.9	Trần Văn Hào		Em vợ	0	0%
<b>3.10</b>	Trần Thị Kim Hiền		Em vợ	0	0%
3.11	Công ty TNHH Firebird Investment		Tổng Giám đốc	0	0%
3.12	Công ty Cổ phần Công nghệ First Ai		Thành viên HĐQT	0	0%
3.13	Công ty TNHH Thương Mại MaxToTo		Thành viên HĐQT	0	0%
3.14	Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt		Thành viên HĐQT	0	0%
3.15	Công Ty TNHH Phoenix Holdings		Tổng Giám đốc	0	0%



TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
3.16	Công ty Cổ phần Timo Việt Nam		Thành viên HĐQT	0	0%
3.17	Công ty Cổ phần Gro Holdings		Thành viên HĐQT	0	0%
3.18	Công ty Cổ phần Seven System Việt Nam		Thành viên HĐQT	0	0%
4	<b>Ông Nguyễn Đức Huỳnh</b>	<b>Thành viên HĐQT không điều hành</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>
4.1	Nguyễn Văn Lưu		Bố đẻ	0	0%
4.2	Vũ Thị Hiền		Mẹ đẻ	0	0%
4.3	Nguyễn Đức Anh		Con ruột	0	0%
4.4	Nguyễn Đức Minh		Con ruột	0	0%
4.5	Nguyễn Thị Hoài Anh		Em gái	0	0%
4.6	Lê Triệu Dũng		Em rể	0	0%
5	<b>Lưu Công Toại</b>	<b>Thành viên HĐQT độc lập</b>		<b>650.000</b>	<b>0,93%</b>
5.1	Nguyễn Hoàng Phương Anh		Vợ	1.105	0,002%
5.2	Nguyễn Lưu Hà An		Con ruột	0	0%
5.3	Diêu Thị Sên		Mẹ ruột	0	0%
5.4	Nguyễn Thị Hoàng Trúc		Mẹ vợ	0	0%
5.5	Lưu Công Thành		Anh ruột	0	0%
5.6	Nguyễn Thị Mỹ Tú		Chị dâu	0	0%
5.7	Lưu Công Tài		Anh ruột	0	0%
5.8	Đặng Thị Linh		Chị dâu	0	0%
5.9	Lưu Thị Mỹ Dung		Chị ruột	0	0%
5.10	Lưu Kim Ngân		Chị ruột	0	0%
5.11	Ngô Đình Thanh Hoài		Anh rể	0	0%
5.12	Lưu Ngân Tâm		Chị ruột	0	0%
5.13	Võ Sĩ Pari		Anh rể	0	0%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
6	<b>Nguyễn Chí Hiếu</b>	<b>Thành viên HĐQT không điều hành</b>		<b>2.322.390</b>	<b>3,31%</b>
6.1	Nguyễn Chí Thành		Bố đẻ	0	0%
6.2	Phan Thị Út		Mẹ đẻ	0	0%
6.3	Nguyễn Hương Giang		Em gái	0	0%
6.4	Dương Quỳnh Anh		Vợ	0	0%
6.5	Nguyễn Trâm Anh		Con ruột	0	0%
6.6	Nguyễn Chí Nam Anh		Con ruột	0	0%
6.7	Khương Xuân Thảo		Em rể	0	0%
6.8	Trần Thị Bích Thủy		Mẹ vợ	0	0%
6.9	Dương Tuấn Anh		Em vợ	0	0%
7	<b>Phạm Hải Âu</b>	<b>Thành viên HĐQT không điều hành</b>		<b>190.000</b>	<b>0,27%</b>
7.1	Phạm Ngọc Hải		Bố đẻ	0	0%
7.2	Phạm Thị Kim Yến		Mẹ đẻ	0	0%
7.3	Đặng Thị Thu Phương		Vợ	0	0%
7.4	Phạm Khôi Nguyên		Con ruột	0	0%
7.5	Phạm Trúc Linh		Con ruột	0	0%
7.6	Phạm Hải Anh		Em trai	0	0%
7.7	Nguyễn Thị Thanh Thúy		Em dâu	0	0%
8	<b>Trần Việt Phương</b>	<b>Trưởng BKS</b>		<b>290.000</b>	<b>0,41%</b>
8.1	Trương Hạnh Linh		Vợ	0	0%
8.2	Trần Tuế		Bố đẻ	0	0%
8.3	Ma Thị Bích Liên		Mẹ đẻ	0	0%
8.4	Trần Minh Hà		Con ruột	0	0%
8.5	Trần Minh Châu		Con ruột	0	0%
8.6	Trần Ngọc Lâm		Em trai	0	0%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
8.7	Hoàng Thị Quỳnh Hoa		Em dâu	0	0%
8.8	Trương Lâm Phước		Bố vợ	0	0%
8.9	Phan Thị Vân		Mẹ vợ	0	0%
8.10	Trương Diệu Linh		Em vợ	0	0%
8.11	Công ty Cổ phần Đầu tư HPA Solar Việt Nam		Góp vốn	0	0%
8.12	Công ty Cổ phần Đầu tư Sky Mountain		Góp vốn	0	0%
<b>9</b>	<b>Trần Hồng Giang</b>	<b>Thành viên BKS</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>
9.1	Trần Phú Đông		Bố đẻ	0	0%
9.2	Trần Tuấn Kiệt		Con ruột	0	0%
9.3	Trần Ngọc Nam		Anh trai	0	0%
9.4	Trần Bích Loan		Chị gái	0	0%
9.5	Nguyễn Hồng Tiến		Anh rể	0	0%
9.6	Công ty TNHH Tư vấn và Thẩm định giá Galaxy Việt Nam		Giám đốc	0	0%
<b>10</b>	<b>Hồ Hồng Hải</b>	<b>Thành viên BKS</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>
10.1	Phan Hải Hà		Vợ	0	0%
10.2	Hồ Anh Nhiên		Con	0	0%
10.3	Hồ Hữu Lương		Bố	0	0%
10.4	Ngô Thị Đoan		Mẹ	0	0%
10.5	Hồ Thị Đoan Trang		Chị	0	0%
10.6	Hồ Thị Hiền		Chị	0	0%
10.7	Lê Nhật Thăng		Anh rể	0	0%
10.8	Tạ Quang Hùng		Anh rể	0	0%
10.9	Phan Sỹ Hoàn		Bố vợ		
10.10	Trần Thị Hoa		Mẹ vợ		
<b>11</b>	<b>Vũ Thục Quyên</b>	<b>Phó Tổng Giám đốc</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>
11.1	Vũ Cao Đàm		Bố đẻ	0	0%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
11.2	Lê Thị Bấy		Mẹ kế	0	0%
11.3	Phan Hữu Minh		Chồng	0	0%
11.4	Phan Vũ Anh		Con ruột	0	0%
11.5	Phan Anh Đức		Con ruột	0	0%
11.6	Vũ Thế Minh		Em trai	0	0%
11.7	Vũ Phương Thảo		Em gái	0	0%
11.8	Phạm Hương Giang		Em dâu	0	0%
11.9	Nguyễn Thị Lan		Mẹ chồng	0	0%
11.10	Phan Thị Mão		Chị chồng	0	0%
11.11	Phan Thị Mai		Em chồng	0	0%
11.12	Phan Hữu Thông		Em chồng	0	0%
11.13	Phan Thị Hồng		Em chồng	0	0%
<b>12</b>	<b>Lê Phương Hải</b>	<b>Phó Tổng Giám đốc</b>		<b>150.000</b>	<b>0,21%</b>
12.1	Nguyễn Thị Huyền Thu		Vợ	0	0%
12.2	Lê Nguyễn Gia Hưng		Con ruột	0	0%
12.3	Lê Nguyễn Gia Huy		Con ruột	0	0%
12.4	Lê Xuân		Bố đẻ	0	0%
12.5	Phạm Thị Thi		Mẹ đẻ	0	0%
12.6	Nguyễn Trọng Dũng		Bố vợ	0	0%
12.7	Nguyễn Thị Thanh		Mẹ vợ	0	0%
12.8	Lê Tiệp		Em rể	0	0%
12.9	Lê Hà Phương		Em gái	0	0%
12.10	Lê Minh Quang		Em trai	0	0%
12.11	Nguyễn Thị Yên		Em dâu	0	0%
12.12	Nguyễn Việt Hùng		Em vợ	0	0%
12.13	Công ty Cổ phần Đầu tư Giáo dục Siêu Trí Tuệ		Chủ tịch HĐQT	0	0%
12.14	Công ty Cổ phần Đầu tư Giáo dục Buratino		Chủ tịch HĐQT	0	0%
<b>13</b>	<b>Huỳnh Lê Khanh</b>	<b>Phó Tổng Giám đốc</b>		<b>13.000</b>	<b>0,01%</b>

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
13.1	Huỳnh Văn Cẩm		Bố đẻ	0	0%
13.2	Lê Thị Hồng Oanh		Mẹ đẻ	0	0%
13.3	Huỳnh Thị Thục Quyên		Chị gái	0	0%
13.4	Nguyễn Xuân Thành		Anh rể	0	0%
13.5	Đoàn Thị Khánh Ngà		Vợ	0	0%
13.6	Trần Thị Quyển		Mẹ vợ	0	0%
13.7	Đoàn Thị Khánh Ngọc		Chị vợ	0	0%
13.8	Đoàn Khánh Huy		Anh vợ	0	0%
13.9	Huỳnh Lê Khánh Nam		Con ruột	0	0%
13.10	Huỳnh Lê Khánh Duy		Con ruột	0	0%
<b>14</b>	<b>Jan Pacák</b>	<b>Phó Tổng Giám đốc</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>
14.1	Marcela Pacáková		Vợ	0	0%
14.2	Tereza Pacácová		Con	0	0%
14.3	Tomas Pacák		Con	0	0%
14.4	Jana Pacáková		Mẹ	0	0%
14.5	Katerina Pacáková		Chị	0	0%
<b>15</b>	<b>Nguyễn Thị Bích Hằng</b>	<b>Giám đốc chi nhánh</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>
15.1	Nguyễn Thị Lành		Mẹ ruột	0	0%
15.2	Nguyễn Tấn Trí		Anh trai	0	0%
15.3	Trương Thị Hà		Chị dâu	0	0%
15.4	Nguyễn Thị Bích Huệ		Chị gái	0	0%
15.5	Nguyễn Thị Bích Nga		Em gái	0	0%
<b>16</b>	<b>Trang Ngọc Yến Vỹ</b>	<b>Người phụ trách kế toán</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>
16.1	Hồ Sỹ Mỹ		Chồng	0	0%
16.2	Hồ Sỹ Nhật Minh		Con	0	0%
16.3	Hồ Ngọc Phương Vy		Con	0	0%
16.4	Hồ Ngọc Khánh Vy		Con	0	0%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
16.5	Trương Thị Ngọc Trang		Mẹ		
16.6	Trần Văn Khiêm		Em trai		
16.7	Hồ Sỹ Tùng		Bố chồng		
16.8	Nguyễn Thị Thuận		Mẹ chồng	0	0%
17	Nguyễn Đặng Thành	Người phụ trách quản trị công ty		0	0%
17.1	Nguyễn Đặng Trường		Con ruột	0	0%
17.2	Nguyễn Bảo Trâm		Con ruột	0	0%
17.3	Nguyễn Đặng Trường Thịnh		Bố đẻ	0	0%
17.4	Nguyễn Thị Dân		Mẹ đẻ	0	0%
17.5	Nguyễn Đặng Thanh		Em ruột	0	0%
18	Tổng công ty Xi măng Việt Nam		Cổ đông lớn	10.034.732	14.31%
19	Công ty cổ phần Med-Aid Công Minh			0	0%
20	Công ty CP Thép tấm lá Thống Nhất			0	0%

**2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty:**

Không có

**IX. Các vấn đề cần lưu ý khác: Không có**

**Nơi nhận:**

- Như kính gửi;
- HĐQT, BKS (để b/c)
- Lưu VT, VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Đức Phương**