

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ

Năm báo cáo 2023

I. Thông tin chung:

1. Thông tin khái quát:

- Tên giao dịch: **CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ**
- Tên Tiếng Anh: PetroVietnam Insurance Financial Investment Joint Stock Company
- Tên Viết Tắt: PVI FINANCE., JSC
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 0102469707 cấp ngày 12/01/2023
- Vốn điều lệ: 300.000.000.000 VND (Ba trăm tỷ đồng chẵn)
- Vốn chủ sở hữu: 200.622.650.000 VND
- Địa chỉ ĐKKD: Tầng 8, tòa nhà số 154 Nguyễn Thái Học, phường Kim Mã, quận Ba Đình, Hà Nội
- Địa chỉ liên hệ: Số 15 ngõ 22 Mạc Thái Tổ, phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, Hà Nội
- Số điện thoại: 024.6256.7272
- Website: www.pvif.com.vn
- Email: pvifjsco@gmail.com
- Quá trình hình thành và phát triển:

Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí (PVIF) thành lập ngày 06/11/2007 bởi các cổ đông sáng lập:

- + Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Dầu khí Việt Nam (PVI)
- + Liên doanh Dầu khí Việt Xô (VSP)



+ Tổng Công ty Tài chính Dầu khí (PVFC) trở thành cổ đông sáng lập từ tháng 6/2010. Sau đó PVFC đã chuyển nhượng toàn bộ vốn góp cho Công ty cổ phần Thương mại Kinh Thành.

Mục tiêu của PVIF là trở thành Công ty chuyên nghiệp trong lĩnh vực đầu tư tài chính, bất động sản, dịch vụ khách sạn – du lịch.

2. Ngành nghề kinh doanh:

- Đầu tư, kinh doanh bất động sản;
- Đầu tư tài chính, mua bán sáp nhập doanh nghiệp;
- Ủy thác đầu tư (ủy thác cho các tổ chức/cá nhân hoặc nhận ủy thác đầu tư từ các tổ chức/cá nhân);
- Tư vấn đầu tư và cung cấp dịch vụ tài chính;
- Xây dựng công trình dân dụng và công nghiệp;
- Xây dựng công trình kỹ thuật dân dụng khác;
- Kinh doanh dịch vụ cơ sở lưu trú du lịch.

Công ty có thể hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác được pháp luật cho phép và được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), Hội đồng quản trị (HĐQT) phê duyệt.

3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý:

3.1. Cơ cấu bộ máy quản lý của Công ty:

- Đại hội đồng cổ đông:

Đại hội đồng cổ đông là cơ quan có thẩm quyền cao nhất của Công ty.

- Hội đồng quản trị:

Số thành viên HĐQT của Công ty là 03 thành viên. HĐQT là cơ quan có đầy đủ quyền hạn để thực hiện các quyền nhân danh Công ty, trừ những thẩm quyền thuộc ĐHCĐ.

- Ban kiểm soát:

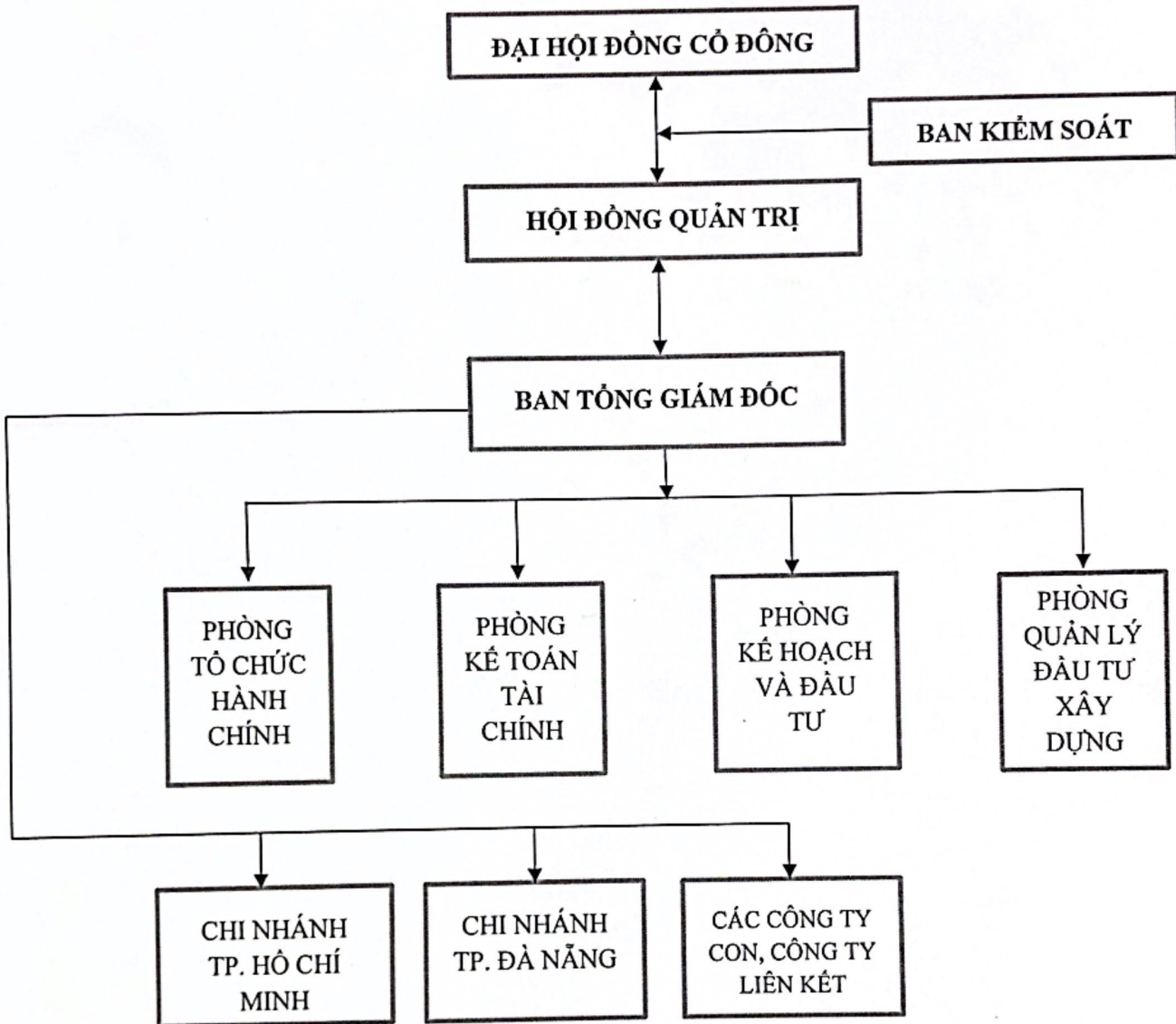
Ban kiểm soát (BKS) do ĐHCĐ bầu gồm 3 thành viên, thay mặt cổ đông để kiểm soát mọi hoạt động quản trị và điều hành kinh doanh của HĐQT. Ban kiểm soát chịu trách nhiệm trước ĐHCĐ và pháp luật về những công việc thực hiện theo quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát.

- Ban Tổng Giám đốc Công ty:

Ban Tổng Giám đốc do HĐQT bổ nhiệm, chịu trách nhiệm trước HĐQT và ĐHCĐ về điều hành và quản lý mọi hoạt động kinh doanh của Công ty.

3.2. Mô hình quản trị Công ty gồm:

Mô hình quản trị Công ty được thực hiện theo điểm a khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều lệ sửa đổi của Công ty năm 2023.



3.3. Công ty con, công ty liên kết:

- Công ty cổ phần Đầu tư phát triển Miền Trung – CDI;
- Công ty cổ phần Đầu tư Thương Mại và Du lịch Thác Mặt trời – Suncom;
- Công ty cổ phần Đầu tư và Giáo dục Hanoi Academy.

4. Định hướng phát triển:

a. Về bất động sản:

- Tiếp tục triển khai hoàn thiện các dự án mà Công ty và/hoặc Công ty con là chủ đầu tư.
- Sử dụng có hiệu quả năng lực tài chính vững mạnh của Công ty để phát triển các dự án bất động sản mới.

b. Về đầu tư tài chính:

- Đầu tư chứng khoán;
 - Đẩy mạnh phát triển dịch vụ tài chính, các công cụ phát sinh của thị trường tài chính.
- c. Về đầu tư khách sạn, du lịch:
- Chú trọng cung cấp sản phẩm tốt, đúng chất lượng và giá thành dần xây dựng thương hiệu trong lĩnh vực du lịch.

5. Các rủi ro:

5.1. Rủi ro chính:

Hoạt động kinh doanh chính của Công ty về bất động sản và đầu tư tài chính nên việc quản lý rủi ro tài chính là quan trọng. Rủi ro chính của Công ty là rủi ro về thị trường và thanh khoản của thị trường, rủi ro về năng lực nhận định, đánh giá tình hình thị trường của cán bộ, rủi ro về sự thay đổi chính sách của các cơ quan quản lý. Công ty đã xây dựng hệ thống kiểm soát nhằm đảm bảo hạn chế rủi ro ở mức thấp nhất. Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm theo dõi quy trình quản lý rủi ro để đảm bảo sự cân bằng hợp lý giữa rủi ro và kiểm soát rủi ro.

5.2. Các rủi ro khác:

Hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty còn chịu sự tác động của thiên tai, biến động giá cả và biến động chính trị xã hội trong và ngoài nước, dịch bệnh....

II. Tình hình hoạt động trong năm 2023:

1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2023:

Kết quả kinh doanh hợp nhất:

Chỉ tiêu	Năm 2023		
	Kế hoạch	Thực hiện	% TH/KH
1. Tổng doanh thu	35.222.000.000	23.195.493.620	65,86%
2. Tổng chi phí	37.803.000.000	20.841.697.153	55,13%
3. Lợi nhuận trước thuế	(2.581.000.000)	2.353.796.467	-
4. Lợi nhuận sau thuế	(2.488.000.000)	2.161.446.819	-

2. Tổ chức và nhân sự

a. Danh sách Ban điều hành:

STT	Tên	Chức vụ	Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết
1	Ông Lê Tiến Hùng	Tổng Giám đốc	27,87%

Cam kết của Ban điều hành:

- Giữ vững và đẩy mạnh kinh doanh trong toàn Công ty (Công ty mẹ và các công ty con).

- Coi trọng và có trách nhiệm với lợi ích của khách hàng, đối tác, cổ đông và cán bộ nhân viên.
- Phát triển thương hiệu PVIF là nhà đầu tư Bất động sản, tài chính chuyên nghiệp, trách nhiệm và uy tín.

b. Chính sách lao động nhân sự:

- Công ty cũng đã củng cố hệ thống nhân lực đồng bộ với cơ chế thu hút nhân lực có trình độ chuyên môn cao, thu nhập tương xứng với sự đóng góp cho Công ty.
- Kết quả đánh giá công việc hàng năm được sử dụng là cơ sở để điều chỉnh mức thu nhập và chi trả thưởng cho người lao động.
- Chế độ đóng Bảo hiểm xã hội, Bảo hiểm y tế, Bảo hiểm thất nghiệp đối với người lao động tại PVIF được thực hiện 100% trong cả hệ thống từ công ty mẹ đến các công ty con theo quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi cho người lao động.
- PVIF đã và sẽ tiếp tục duy trì, nâng cao hơn nữa chính sách phúc lợi cho người lao động trong cả hệ thống từ công ty mẹ đến các công ty con như: khám sức khỏe định kỳ, nghỉ mát hàng năm, phụ cấp ăn trưa cho người lao động, trang bị đồng phục, hỗ trợ thăm hỏi khi ốm đau, hiếu hỷ...; tặng quà cho người lao động các ngày lễ, ngày sinh nhật.

3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án:

3.1. Các khoản đầu tư lớn:

- Triển khai các dự án đã được các cấp có thẩm quyền phê duyệt, cấp phép đầu tư theo đúng tiến độ, phân kỳ đầu tư và tình hình thị trường.
- Tăng vốn chủ sở hữu cho các công ty con để làm nền tảng cho sự chủ động phát triển lâu dài, bền vững và có hiệu quả.

3.2. Các công ty con, công ty liên kết:

a. Công ty cổ phần Đầu tư phát triển Miền Trung (CDI)

Công ty cổ phần Đầu tư phát triển Miền Trung là đơn vị thành viên của PVIF thành lập tháng 10/2011. CDI có mục tiêu kinh doanh bất động sản, xây dựng, khách sạn du lịch trên địa bàn thành phố Đà Nẵng và các tỉnh lân cận.

- Vốn điều lệ: 80 tỷ đồng;
- Tỷ lệ góp vốn của PVIF: 98%;
- Năm 2023 doanh thu là: 5.367.471.023 đồng.
- Lợi nhuận sau thuế: (1.771.104.604) đồng.

b. Công ty cổ phần Đầu tư thương mại và Du lịch Thác Mặt trời – Suncom:

- Vốn điều lệ: 70 tỷ đồng;
- Tỷ lệ vốn góp của PVIF: 51%;
- Năm 2023 doanh thu là: 4.433.406.643 đồng.

- Lợi nhuận sau thuế: 2.713.064.185 đồng.

Công ty vẫn đang trong quá trình xây dựng cơ bản hạ tầng dự án, doanh thu chủ yếu là từ hoạt động tiền gửi và đầu tư chứng khoán.

c. Công ty cổ phần Đầu tư và Giáo dục Hanoi Academy:

Công ty cổ phần Đầu tư và Giáo dục Hanoi Academy được thành lập và hoạt động trong lĩnh vực Giáo dục mầm non, giáo dục bậc tiểu học, trung học.

- Vốn điều lệ: 125 tỷ đồng;
- Tỷ lệ góp vốn của PVIF: 19,2%;
- Năm 2023 doanh thu là: 155.513.124.033 đồng.
- Lợi nhuận sau thuế: 11.069.157.044 đồng.

4. Tình hình tài chính:

4.1. Tình hình tài chính:

Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2022	Năm 2023/năm 2022 (%)
Tổng giá trị tài sản	393.895.657.223	359.147.608.596	109,68%
Doanh thu thuần	10.454.005.705	25.921.534.511	40,33%
Doanh thu hoạt động tài chính	12.732.275.229	9.987.881.832	127,48%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	2.382.905.513	10.490.543.141	22,71%
Lợi nhuận khác	(29.109.046)	1.921.375.922	-
Lợi nhuận trước thuế	2.353.796.467	12.411.919.063	18,96%
Lợi nhuận sau thuế	2.161.446.819	6.744.976.144	32,05%
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Công ty mẹ	863.117.379	6.799.095.988	12,69%
Tỷ lệ lợi nhuận trả cổ tức	43	339	12,68%

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp của năm 2023 giảm so với năm 2022 do doanh thu năm nay giảm nhiều. Nguyên nhân là do sự suy giảm chung của thị trường bất động sản; thị trường chứng khoán, du lịch có dấu hiệu hồi phục nhưng vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức.

4.2. Đánh giá các chỉ tiêu tài chính chủ yếu:

Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2023	Năm 2022
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
Tài sản ngắn hạn/ Nợ ngắn hạn	Lần	1,64	1,65
(Tài sản ngắn hạn - Hàng tồn kho)/ Nợ ngắn hạn	Lần	1,02	1,39
Tổng tài sản/Nợ phải trả	Lần	3,21	4,01

Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2023	Năm 2022
2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn			
Hệ số Nợ/ Tổng tài sản	%	31,13%	24,94%
Hệ số Nợ/ Vốn chủ sở hữu	%	45,20%	33,22%
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
Giá vốn hàng bán/ Hàng tồn kho bình quân	Vòng	0,14	0,35
Doanh thu thuần/ Tổng tài sản	Vòng	0,03	0,07
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
Hệ số Lợi nhuận sau thuế/ Doanh thu thuần	%	20,68%	26,02%
Hệ số Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu	%	0,80%	2,50%
Hệ số Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản	%	0,55%	1,88%
Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	%	22,79%	40,47%

Trong năm, Công ty vẫn tiếp tục hoạt động sản xuất chính là kinh doanh bất động sản. Doanh thu năm nay giảm nhiều là do ảnh hưởng chung của thị trường: Hàng loạt các chính sách thắt chặt về tín dụng, trái phiếu doanh nghiệp cùng một số vụ việc vi phạm liên quan đến kinh doanh bất động sản đã ảnh hưởng làm thị trường trầm lắng, suy giảm sức mua. Tuy nhiên, khả năng thanh toán tốt, năng lực tài chính cao giúp doanh nghiệp có nhiều cơ hội phát triển.

5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

a. Cổ phần:

Cổ đông	Số cổ phần sở hữu			
	Số CP hạn chế	Số CP tự do CN	Số CP phong tỏa	Tổng số CP sở hữu
Tổ chức	0	2.494.425	0	2.494.425
Cá nhân	10.000	17.557.840	0	17.567.840
Tổng	10.000	20.052.265	0	20.062.265

b. Cơ cấu cổ đông:

Cổ đông	Số cổ phần sở hữu	
	Tổng số CP sở hữu	Tỷ lệ (%)
Tổ chức	2.494.425	12,43%
Cá nhân	17.567.840	87,57%
Tổng	20.062.265	100%

c. Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu: Không có.

d. Giao dịch cổ phiếu quỹ: Không có.

6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của Công ty:

6.1. Tác động lên môi trường: Tổng phát thải khí nhà kính (GHG) trực tiếp và gián tiếp: Không có

6.2. Quản lý nguồn nguyên vật liệu:

- a. Tổng số nguyên vật liệu được sử dụng để sản xuất và đóng gói các sản phẩm và dịch vụ trong năm: Không có.
- b. Báo cáo tỉ lệ phần trăm nguyên vật liệu được tái chế được sử dụng để sản xuất sản phẩm và dịch vụ chính của Công ty: Không có.

6.3. Tiêu thụ năng lượng:

- a. Năng lượng tiêu thụ trực tiếp và gián tiếp: Hoạt động của Công ty sử dụng điện lưới quốc gia.
- b. Năng lượng tiết kiệm được thông qua các sáng kiến sử dụng năng lượng hiệu quả: Không có
- c. Các báo cáo sáng kiến tiết kiệm năng lượng: Không có

6.4. Tiêu thụ nước:

- a. Nguồn cung cấp nước và lượng nước sử dụng: Hoạt động kinh doanh của công ty sử dụng nước sinh hoạt của thành phố cấp.
- b. Tỷ lệ phần trăm và tổng lượng nước tái chế và tái sử dụng: Không có

6.5. Tuân thủ pháp luật và bảo vệ môi trường:

- a. Số lần bị xử phạt vi phạm do không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường: Không có
- b. Tổng số tiền do bị xử phạt vi phạm do không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường: Không có

6.6. Chính sách liên quan đến người lao động:

- a. Số lượng lao động của Công ty là 18 người, mức lương bình quân đối với người lao động là 18.400.000 đồng/người/tháng.
- b. Chính sách lao động nhằm đảm bảo sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động: Tham gia đầy đủ BHXH, BHYT, BHTN cho người lao động; khám sức khỏe định kỳ
- c. Hoạt động đào tạo người lao động: Công ty đã tổ chức đào tạo hội nhập đối với nhân viên mới, định kỳ hướng dẫn đào tạo chuyên môn cho nhân viên.

III. Báo cáo và đánh giá của Ban Tổng Giám đốc:

1. Đánh giá kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh:

Trong năm 2023, Công ty đã nỗ lực thúc đẩy các hoạt động kinh doanh chính của công ty, tập trung mọi nguồn lực nội tại kết hợp với chính sách linh động trong việc triển khai đầu tư và cùng với sự cố gắng của từng cán bộ công nhân viên Công ty đã hoàn thành vượt chỉ tiêu lợi nhuận so với kế hoạch được giao, đóng góp thuế cho Nhà nước và đảm bảo các quyền lợi của người lao động.

2. Tình hình tài chính:

- Trong năm 2023, đầu tư chứng khoán và đầu tư ngắn hạn khác tăng so với năm 2022 dẫn tới sự thay đổi của cơ cấu tài sản ngắn hạn và dài hạn trên tổng tài sản của công ty tăng so với năm 2022.
- Chỉ tiêu về khả năng thanh toán bằng 3,21 lần cho thấy khả năng thanh toán tốt, năng lực tài chính cao giúp doanh nghiệp có nhiều cơ hội phát triển.
- Chỉ tiêu Tài sản ngắn hạn/Nợ ngắn hạn bằng 1,64 lần cho thấy Công ty gần như không có rủi ro đối với việc trả nợ, mọi khoản nợ đều được kiểm soát và có khả năng thanh toán cao. Tiền và các khoản đầu tư ngắn hạn có khả năng chuyển đổi nhanh thành tiền chiếm tỷ trọng khá lớn làm tăng tính thanh khoản của công ty.
- Tổng doanh thu hợp nhất năm 2023 là 23,19 tỷ đồng, đạt 65,9% kế hoạch. Kết quả kinh doanh tại công ty con là CDI đang thua lỗ do ảnh hưởng của sự suy giảm thị trường bất động sản, du lịch làm ảnh hưởng tới lợi nhuận trong Báo cáo tài chính hợp nhất, lợi nhuận đạt được chủ yếu là do Công ty mẹ PVIF và Suncom.
- Công ty liên kết kinh doanh trong mảng giáo dục có lãi và đã chia cổ tức năm 2022 với số tiền 1,2 tỷ.
- Trong quá trình huy động vốn thực hiện dự án Công ty không vay vốn từ ngân hàng.

3. Kế hoạch phát triển trong tương lai:

- Tiếp tục thực hiện chiến lược của ĐHĐCĐ và HĐQT đã vạch ra tập trung đầu tư và nắm giữ các tài sản trong lĩnh vực bất động sản và khách sạn – du lịch. Phát triển đầu tư chứng khoán trở thành hoạt động kinh doanh mũi nhọn của Công ty.
- Tăng góp vốn vào các công ty con có tiềm năng trong lĩnh vực du lịch, bất động sản để làm nền tảng cho sự phát triển lâu dài và bền vững, đồng thời giảm chi phí tài chính cho các công ty con.
- Thực hiện kiện toàn và nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, nâng cao thu nhập và phúc lợi cho người lao động.
- Nghiên cứu, đánh giá tác động của môi trường tại các dự án của công ty con đang triển khai, đề phòng và hạn chế các tổn thất xảy ra.
- Áp dụng công nghệ thông tin vào công tác quản lý.

IV. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Công ty:

1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty:

Năm 2023 HĐQT đánh giá cao sự nỗ lực của Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên đã cùng công ty vượt qua khó khăn để thực hiện kế hoạch được giao.

- Về công tác đầu tư dự án: Công ty tập trung thực hiện các dự án trọng điểm đang triển khai tại Đà Nẵng và Hòa Bình.
- Về công tác tài chính: Đảm bảo tốt nguồn tài chính để triển khai thực hiện các dự án trọng điểm.

- Về công tác tổ chức, đoàn thể: Luôn quan tâm đến đời sống của cán bộ công nhân viên, đảm bảo quyền lợi của người lao động theo đúng quy định pháp luật hiện hành. HĐQT đánh giá Công ty đang ổn định và phát triển theo đúng hướng đã đề ra.

2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc Công ty:

Trong năm 2023 Ban điều hành có sự phối hợp chặt chẽ với HĐQT đưa ra các giải pháp đề xuất kịp thời trong hoạt động sản xuất kinh doanh trình HĐQT thông qua. Ban Điều hành đã hoạt động phù hợp với các quy định của Điều lệ, pháp luật và thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao, tuân thủ và triển khai kịp thời các Nghị quyết của HĐQT và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

3. Kế hoạch, định hướng của Hội đồng quản trị:

- Tiếp tục chỉ đạo việc thực hiện các hoạt động kinh doanh và đầu tư dự án, tập trung xây dựng, tạo dựng tài sản tại các công ty con, đồng thời giám sát, hỗ trợ Ban Tổng Giám đốc hoàn thành các chỉ tiêu theo các Nghị quyết, Quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- Đảm bảo quyền lợi hợp pháp cho các cổ đông;
- Quan tâm hơn nữa đến đời sống vật chất, tinh thần, thu nhập, quyền lợi và tạo điều kiện phát triển nghề nghiệp cho cán bộ nhân viên;
- Tiếp tục xây dựng văn hóa doanh nghiệp;
- Nâng cao hiệu quả sử dụng vốn và khả năng huy động vốn cho mục tiêu phát triển lâu dài của Công ty;
- Tích cực tìm kiếm các cơ hội hợp tác liên doanh, liên kết mà Công ty đánh giá là có hiệu quả cũng như đẩy mạnh công tác tìm kiếm và phát triển dự án.

V. Quản trị công ty:

1. Hội đồng quản trị:

a. Thành viên và cơ cấu của Hội đồng quản trị:

STT	Tên	Chức vụ	Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết
1	Ông Nguyễn Hoàng Tuấn	Chủ tịch HĐQT	-
2	Ông Lê Tiến Hùng	Phó chủ tịch HĐQT	27,87%
3	Ông Lê Văn Việt	Ủy viên HĐQT	9,27%

b. Hoạt động của Hội đồng quản trị:

Trong năm Hội đồng quản trị đã tổ chức 04 phiên họp thường kỳ. Tại các cuộc họp Hội đồng quản trị đã nghe Ban Điều hành trình bày việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023, báo cáo đánh giá phân tích tình hình thực hiện nhiệm vụ từng quý và đề ra các chủ trương thực hiện mục tiêu kinh doanh, đầu tư, bố trí nhân lực và quản trị doanh nghiệp theo đúng mục tiêu do Đại hội đồng cổ đông quyết nghị.

Hội đồng quản trị đã thực hiện đầy đủ theo đúng quy định của Điều lệ công ty, đảm bảo tất cả các công việc quan trọng của Công ty đều được Hội đồng quản trị thảo luận bàn bạc để đưa ra các quyết định kịp thời. Biên bản và Nghị quyết của Hội đồng quản trị được ban hành và triển khai kịp thời làm cơ sở cho Ban điều hành tổ chức thực hiện.

2. Ban Kiểm soát:

a. Thành viên và cơ cấu của Ban kiểm soát:

STT	Tên	Chức vụ	Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết
1	Bà Nguyễn Quỳnh Nga	Trưởng BKS	0,97%
2	Bà Phạm Thị Phụng	Thành viên BKS	-
3	Bà Nguyễn Phương Loan	Thành viên BKS	-

b. Hoạt động của Ban kiểm soát:

Các thành viên Ban kiểm soát được phân công nhiệm vụ cụ thể, rõ ràng. Ban kiểm soát thường xuyên tiến hành giám sát hoạt động của Công ty theo định kỳ các nội dung sau:

- Giám sát nhiệm vụ quản lý, điều hành của Hội đồng quản trị và Ban Điều hành, cũng như giám sát việc phối hợp giữa Hội đồng quản trị, Ban Điều hành với các bộ phận khác của Công ty.
- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm. Thẩm định Báo cáo tài chính, phân tích đánh giá các chỉ tiêu trên Báo cáo tài chính.

3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát:

a. Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích:

Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, tuân thủ Nghị quyết ĐHCĐ thường niên và được công bố trong các Báo cáo quản trị, Báo cáo tài chính kiểm toán theo đúng quy định.

b. Việc thực hiện các quy định về quản trị công ty:

Công ty thực hiện theo đúng các quy định của Điều lệ và pháp luật về quản trị công ty.

VI. Báo cáo tài chính: (đính kèm)

Xác nhận của đại diện theo pháp luật
của Công ty



TỔNG GIÁM ĐỐC
Lê Tiên Hùng