

BÁO CÁO CỦA HĐQT NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2025

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS FOR 2024 AND ORIENTATION FOR 2025

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
NGÀY 17/04/2025
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
APRIL 17, 2025



Hoạt động của Hội đồng quản trị và các thành viên

Activities of the Board of Directors and its members

- Các cuộc họp Hội đồng quản trị:
Board of Directors Meetings:

Trong năm 2024, Hội đồng quản trị nhiệm kỳ (2023-2028) đã tiếp tục duy trì sự sâu sát, quyết liệt và năng động, theo đó Hội đồng quản trị đã tiến hành 33 cuộc họp chính thức và ban hành 35 Nghị quyết liên quan chỉ đạo điều hành Công ty.

In 2024, the Board of Directors for the 2023-2028 term continued to maintain a close, decisive, and dynamic approach. Accordingly, the Board held 33 official meetings and issued 35 Resolutions related to the Company's management and operations.

Ngoài ra, nhiều cuộc hội đàm trực tiếp và trực tuyến giữa các thành viên nhằm đưa ra các chỉ đạo kịp thời cho Ban điều hành, qua đó, tạo động lực và áp lực nhằm phấn đấu thực hiện kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.

In addition, numerous direct and online discussions were held among Board members to provide timely guidance to the Executive Board, thereby creating both motivation and pressure to strive for the fulfillment of the Shareholders' General Meeting's assigned plans.

Chi tiết về các cuộc họp Hội đồng quản trị, Quý cổ đông/Nhà đầu tư vui lòng xem thêm trong Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024 được đăng tải tại: <https://www.tcsc.vn/Về-TCSC/TCSC/Quan-hệ-cổ-đồng/Báo-cáo-QTCT/>

For details on the Board of Directors' meetings, shareholders and investors are invited to refer to the 2024 Corporate Governance Report, available at: <https://www.tcsc.vn/About-TCSC/TCSC/Investor-Relations/Financial-Reports/>

- Về hoạt động của từng thành viên Hội đồng quản trị, các thành viên đã phân mảng giám sát các hoạt động nghiệp vụ, phối hợp, chỉ đạo hoạt động đối với Ban điều hành. Cụ thể, một thành viên tham gia hỗ trợ hoạt động môi giới và tư vấn đầu tư, một thành viên tham gia hỗ trợ hoạt động tự doanh, một thành viên tham gia hoạt động Ngân hàng đầu tư và tư vấn tài chính, và một thành viên tham gia các hoạt động nhân sự cùng các vấn đề công nghệ. Thành viên độc lập không tham gia hoạt động nghiệp vụ để đảm bảo có sự độc lập trong các quyết sách của Hội đồng quản trị.

Regarding the activities of each Board member, they have been assigned to oversee different business operations, coordinating and directing activities with the Board of Management. Specifically: one member supports brokerage and investment advisory activities, one member supports proprietary trading operations, one member is involved in investment banking and financial advisory activities, one member oversees human resources and technology-related matters. The independent member does not participate in business operations to ensure objectivity in the Board's decision-making process

Cách thức tổ chức và phối hợp hoạt động của Hội đồng quản trị thể hiện sự tâm huyết và sâu sát, đã tranh thủ được thế mạnh của mỗi thành viên nhằm đóng góp vào hiệu quả hoạt động chung cho Công ty. Bên cạnh đó, điều này không những giúp phát huy tính tích cực, chủ động, sáng tạo của từng thành viên trong công tác chỉ đạo mà còn truyền cảm hứng để hoạt động thực thi của Ban điều hành được tiến hành nhanh chóng và hiệu quả.

The organization and coordination of the Board of Directors reflect dedication and close engagement, leveraging the strengths of each member to contribute to the overall effectiveness of the Company. Additionally, this approach not only enhances the proactiveness, creativity, and leadership of each member but also inspires the Board of Management to execute strategies efficiently and effectively.

- Hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị (TV.HĐQT) độc lập:

Activities of the Independent Board Member:

Trong năm 2024, TV.HĐQT độc lập đã tham dự đầy đủ các cuộc họp và tham gia phản biện tính hợp lý, mức độ cần trọng và rủi ro trong quá trình quản trị điều hành Công ty. Bên cạnh đó, TV.HĐQT độc lập đã có các góp ý xác đáng về kế hoạch kinh doanh, chia sẻ kiến thức với Ban Tổng giám đốc nhằm hoàn thiện hơn công tác vận hành, tuyển dụng và phát triển nguồn nhân lực.

In 2024, the independent Board member attended all meetings and provided critical evaluations regarding the rationality, prudence, and risks in the Company's governance and management. Additionally, the independent Board member offered valuable insights on business planning and shared expertise with the Board of Management to enhance operations, recruitment, and human resource development.

Đánh giá của TV.HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT: Hoạt động của HĐQT trong năm 2024 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ và Quy chế hoạt động của HĐQT. HĐQT đã chủ động thực hiện các cuộc họp và ban hành các Nghị quyết phù hợp, đáp ứng kịp thời theo các cơ hội kinh doanh và quản trị rủi ro.

Evaluation of the Independent Board Member on the Board's Activities: The Board of Directors' operations in 2024 were conducted in compliance with the Company's Charter and the Board's Regulations. The Board proactively held meetings and issued timely resolutions, aligning with business opportunities and risk management requirements.

- Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng quản trị:

Remuneration, Operational Expenses, and Other Benefits of the Board of Directors:

Báo cáo về thu nhập, tiền lương, tiền thưởng của thành viên Hội đồng quản trị và các thành viên quản lý chủ chốt vui lòng tham chiếu Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm 2024 (trang 43).

For details on the income, salaries, and bonuses of Board members and key management personnel, please refer to the audited 2024 Consolidated Financial Statements (page 43).

- Giao dịch với các bên có liên quan:

Transactions with Related Parties:

Báo cáo về các giao dịch giữa các bên liên quan vui lòng tham chiếu Báo cáo tài chính riêng đã kiểm toán năm 2024 (trang 41 đến trang 42).

For details on transactions with related parties, please refer to the audited 2024 Separate Financial Statements (pages 41–42).

▪ Kết quả giám sát Ban Tổng Giám đốc:

Supervision of the Board of Management:

Hội đồng quản trị luôn sâu sát thực hiện việc định hướng, chỉ đạo và giám sát hoạt động của Ban Tổng giám đốc để đảm bảo:

The Board of Directors consistently provides guidance, direction, and supervision to the Executive Board to ensure:

- Các hoạt động của Công ty được Ban Tổng Giám đốc quản lý đúng pháp luật, đúng Điều lệ Công ty.

The Company's operations are managed in compliance with legal regulations and the Company's Charter.

- Cập nhật, trao đổi kịp thời tình hình tài chính, quản lý điều hành, nhân sự, quản lý rủi ro, đầu tư công nghệ, văn hóa doanh nghiệp, quản lý chi phí, của công ty thông qua các báo cáo, kênh giao tiếp trực tiếp/trực tuyến, cuộc họp với Ban Tổng Giám đốc.

Timely updates and discussions on financial status, corporate management, human resources, risk management, technology investments, corporate culture, cost management, and other key areas through reports, direct/online communication channels, and meetings with the Executive Board.

- Chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc, Ban điều hành giải quyết kịp thời các vấn đề thuộc thẩm quyền hoặc đột xuất. Các vấn đề lớn.

Prompt direction to the Executive Board and management team for handling matters within their authority or urgent issues, including major strategic concerns.

Nội dung và chỉ đạo nổi bật của Hội đồng quản trị Key Decisions and Directives of the Board of Directors

- Năm 2024 Công ty TNHH Quản lý Quỹ Thành Công, Công ty con của Công ty Cổ phần Chứng khoán Thành Công, mở thêm 01 Quỹ đầu tư Tăng trưởng Thành Công, góp phần hoàn thiện hơn các sản phẩm, dịch vụ tài chính cho khách hàng, giúp nâng cao năng lực cạnh tranh trong lĩnh vực dịch vụ tài chính hướng tới sự phát triển ổn định lâu dài.
In 2024, ThanhCong Asset Management Company Limited, a subsidiary of ThanhCong Securities Company, launched the ThanhCong Growth Investment Fund. This initiative helped expand the company's financial products and services, enhancing competitiveness and fostering long-term stable growth.
- Duy trì ổn định bộ khung nhân sự Ban điều hành gồm 01 Tổng Giám đốc và 01 Phó Tổng giám đốc, chú trọng và thực hiện công tác xây dựng chuẩn bị lực lượng kế thừa. Rà soát và kiện toàn nhân sự các phòng ban chức năng theo hướng tinh gọn và phù hợp định hướng phát triển kinh doanh.
Maintained a stable Executive Board structure with one General Directors and one Deputy General Directors, while focusing on succession planning. The company also reviewed and streamlined personnel across functional departments to align with its business development strategy.
- Trong năm 2024 đã mở rộng dải sản phẩm dịch vụ cung cấp liên ngành nghề kinh doanh: đã được chấp thuận làm thành viên tham gia thị trường giao dịch trái phiếu riêng lẻ và các dịch vụ thị trường chứng khoán phái sinh.
In 2024, the company expanded its range of financial products and services across various business sectors. It successfully obtained approval to become a member of the private corporate bond trading market and to provide derivatives market services.

- Kiện toàn hệ thống công nghệ thông tin, ứng dụng các công nghệ tiên tiến trong hoạt động quản trị và phục vụ khách hàng.

Strengthened the IT infrastructure by integrating advanced technologies into management operations and customer service to enhance efficiency and user experience.

- Tiếp tục duy trì hoạt động chuẩn hóa hệ thống quản lý cũng như đẩy mạnh công tác số hóa vận hành và cam kết theo đuổi sự phù hợp hệ thống quản lý theo tiêu chuẩn ISO 9001:2015.

Continued standardizing the management system while accelerating digital transformation, maintaining a commitment to aligning the company's management framework with ISO 9001:2015 standards.

Cập nhật triển khai Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2024

Update on the Implementation of the 2024 AGM Resolutions

- Hội đồng quản trị đã triển khai hoàn tất phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2021 theo Nghị quyết 1 ngày 08/06/2023 của Đại hội đồng cổ đông thông qua.

The Board of Directors has successfully executed the stock issuance plan to pay dividends for 2021, in accordance with Resolution No. 1 dated June 8, 2023, as approved by the General Meeting of Shareholders.

- Tình hình thực hiện Nghị quyết 1 ngày 17/06/2024 của Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2023.

Regarding the implementation of Resolution No. 1 dated June 17, 2024, which approved the stock issuance plan to pay dividends for 2023,

- Do điều kiện thị trường chưa thuận lợi, Hội đồng Quản trị quyết định tạm hoãn kế hoạch triển khai để đảm bảo phương án phát hành đạt hiệu quả tối ưu. Kế hoạch này sẽ được tiếp tục thực hiện trong năm 2025 khi điều kiện phù hợp, nhằm tối đa hóa lợi ích cho cổ đông.

Due to unfavorable market conditions, the Board of Directors has decided to postpone the implementation plan to ensure the issuance plan achieves optimal efficiency. This plan will be resumed in 2025 when conditions are favorable, aiming to maximize shareholder benefits.

Đánh giá chung kết quả 2024

Overall Assessment of 2024 Performance

- Năm 2024, dù Công ty kỳ vọng vào sự phục hồi của thị trường, nhưng thực tế diễn biến chung tiếp tục khó khăn, ảnh hưởng lớn đến kết quả kinh doanh. Công ty chưa hoàn thành các mục tiêu Đại hội đồng cổ đông đặt ra (*chi tiết thể hiện tại Báo cáo kết quả kinh doanh*).

In 2024, despite the company's expectations for market recovery, overall conditions remained challenging, significantly impacting business performance. The company did not achieve the targets set by the Annual General Meeting of Shareholders (detailed in the income statement).

- Xét theo từng mảng hoạt động: Hoạt động tự doanh tiếp tục đóng vai trò chủ lực, ghi nhận tổng doanh thu 93,60 tỷ đồng, bao gồm 73,5 tỷ đồng từ lãi FVTPL và 20,1 tỷ đồng từ AFS. Tuy nhiên, cũng ghi nhận khoản lỗ FVTPL 37,6 tỷ đồng. Doanh thu từ lãi cho vay ký quỹ và các khoản phải thu đạt 84,15 tỷ đồng, trong khi chi phí lãi vay ở mức 44,2 tỷ đồng. Mảng môi giới ghi nhận doanh thu 30,2 tỷ đồng, tuy nhiên chi phí môi giới cũng ở mức cao 31,1 tỷ đồng, dẫn đến biên lợi nhuận mảng này không đáng kể. Mảng bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán không phát sinh doanh thu trong kỳ.

Performance by Business Segment: Proprietary trading remained the core activity, generating total revenue of VND 93.60 billion, including VND 73.5 billion from FVTPL gains and VND 20.1 billion from AFS investments. However, a VND 37.6 billion FVTPL loss was also recorded. Revenue from margin lending and receivables reached VND 84.15 billion, while interest expenses stood at VND 44.2 billion. Brokerage revenue amounted to VND 30.2 billion, but brokerage expenses were high at VND 31.1 billion, leading to an insignificant profit margin for this segment. No revenue was generated from underwriting and securities issuance agency services during the period.

- Trước bối cảnh đó, Công ty tiếp tục tập trung củng cố nội lực, tăng cường công tác quản trị rủi ro và đẩy mạnh số hóa hoạt động nhằm chủ động chuẩn bị cho giai đoạn thị trường hồi phục.

Given these challenges, the company continued to strengthen its internal capabilities, enhance risk management, and accelerate digital transformation to proactively prepare for a market recovery.

- Kết quả, Công ty ghi nhận lợi nhuận trước thuế là 58,8 tỷ đồng, lợi nhuận sau thuế 57 tỷ đồng, và tổng thu nhập toàn diện âm 128,2 tỷ đồng. Dù kết quả chưa đạt kỳ vọng, Hội đồng Quản trị đánh giá cao nỗ lực của Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên, đồng thời xác định tiếp tục kiên định mục tiêu phát triển bền vững, chuyên nghiệp và trách nhiệm với cộng đồng, sẵn sàng nắm bắt cơ hội khi thị trường cải thiện.

As a result, the company recorded: Profit before tax: VND 58.8 billion, profit after tax: VND 57 billion, total comprehensive income: negative VND 128.2 billion. Although the results fell short of expectations, the Board of Directors highly appreciates the efforts of the Executive Board and all employees. The company remains committed to its goals of sustainable, professional, and responsible development while being prepared to seize opportunities as the market improves.

Báo cáo riêng 2024/ Interim Financial Statements 2024

Khoản mục <i>Item</i>	Đvt: tỷ đồng <i>Unit: Billion VND</i>		
	Kế hoạch riêng 2024 <i>2024 Individual plan</i>	Thực tế BC riêng 2024 <i>2024 Actual standalone financial report</i>	Thay đổi (%) <i>Change (%)</i>
	<i>a</i>	<i>b</i>	$c=[(b-a)/a]$
Tổng Doanh thu và thu nhập khác <i>Total revenue and other income</i>	179.08	177.0	-1.18%
Tổng chi phí <i>Total expenses</i>	100.92	123.9	22.74%
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế <i>Total accounting profit before tax</i>	78.2	53.1	-32.05%
Lợi nhuận kế toán sau thuế TNDN <i>Accounting profit after corporate income tax</i>	62.5	45.1	-27.94%

Báo cáo hợp nhất 2024/ Consolidated Interim Financial Statements 2024

Khoản mục <i>Item</i>	Đvt: tỷ đồng <i>Unit: Billion VND</i>		
	Kế hoạch hợp nhất 2024 <i>2024 Consolidated Plan</i>	Thực tế BC hợp nhất 2024 <i>2024 Actual Consolidated Financial Report</i>	Thay đổi (%) <i>Change (%)</i>
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c=[(b-a)/a]</i>
Tổng Doanh thu và thu nhập khác <i>Total revenue and other income</i>	213.48	231.9	8.63%
Tổng chi phí <i>Total expenses</i>	112.62	173.1	53.74%
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế <i>Total accounting profit before tax</i>	100.9	58.8	-41.73%
Lợi nhuận kế toán sau thuế TNDN <i>Accounting profit after corporate income tax</i>	80.7	57.0	-29.30%

HĐQT đặt mục tiêu và một số định hướng cho hoạt động của Công ty trong năm 2025 như sau:

The Board of Directors has set the following objectives and strategic directions for the company in 2025:

- Kiện toàn và bồi dưỡng nhân sự khung để phát triển đội ngũ và cải thiện các mảng tạo doanh thu.
Strengthen and develop key personnel to build a capable workforce and enhance revenue-generating segments.
- Tiếp tục đẩy mạnh số hóa và chuyển đổi số để đổi mới mô hình kinh doanh, tạo ra những cơ hội mới hiệu quả hơn, chú trọng hoàn chỉnh hạ tầng công nghệ phục vụ phát triển hoạt động kinh doanh.
Accelerate digital transformation to innovate the business model, create new and more effective opportunities, and improve technology infrastructure to support business expansion.
- Tập trung bán chéo sản phẩm dịch vụ trong nhóm các công ty thuộc hệ thống Sài Gòn 3 Group.
Enhance cross-selling of financial products and services within the Saigon 3 Group ecosystem.
- Tiếp tục phương châm chú trọng việc kiểm soát rủi ro trong hoạt động đầu tư và cho vay giao dịch ký quỹ.
Maintain a strong focus on risk management in investment activities and margin lending operations.
- Công ty triển khai kế hoạch tăng vốn nhằm nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo nguồn vốn dài hạn. Nguồn vốn bổ sung sẽ giúp Công ty mở rộng các mảng kinh doanh hiện hữu bao gồm cho vay ký quỹ và hoạt động đầu tư.
The Company is implementing a capital increase plan to strengthen its financial capacity and ensure long-term funding. The additional capital will support the expansion of its existing business segments, including margin lending and investment activities.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ/ON BEHALF OF B.O.D
CHỦ TỊCH/CHAIRMAN**

NGUYỄN KHÁNH LINH