

Số: ...../2025/BC-IPA

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2025

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

***Kính thưa: Quý Cổ đông Công ty CP Tập đoàn Đầu tư I.P.A***

Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị (HĐQT) được quy định tại Điều lệ Công ty và Luật Doanh nghiệp, HĐQT Công ty CP Tập đoàn Đầu tư I.P.A xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về quản trị và kết quả hoạt động năm 2024 của HĐQT và từng thành viên HĐQT như sau:

**1. Báo cáo chung về hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2024**

HĐQT Công ty đã duy trì hoạt động với số thành viên trong năm 2024 là 05 người, duy trì số lượng thành viên HĐQT độc lập và thành viên không điều hành đảm bảo tuân thủ quy định của Điều lệ và quy định của pháp luật.

Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức 13 cuộc họp, bao gồm các cuộc họp định kỳ và đột xuất để kịp thời đưa ra các quyết định về các vấn đề thuộc thẩm quyền, bao gồm hoạt động quản trị doanh nghiệp, cơ cấu quản lý doanh nghiệp, tổ chức nhân sự, chiến lược phát triển và kế hoạch kinh doanh của Công ty và các doanh nghiệp thành viên (sau đây gọi chung là “Tập đoàn”). Các thành viên HĐQT đều tham gia thảo luận, biểu quyết và đồng thuận cao đối với các vấn đề được thông qua bởi HĐQT. Các cuộc họp của HĐQT được tổ chức theo đúng trình tự, thủ tục theo quy định tại Điều lệ Công ty và Luật Doanh nghiệp. Các biên bản, nghị quyết, quyết định của HĐQT đều đã được công bố, trình bày đầy đủ trong Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024.

HĐQT đã quyết định, phê duyệt các quyết định đầu tư, kế hoạch hoạt động, quyết định các chiến lược kinh doanh mới, phương án đầu tư, phê duyệt điều chỉnh kế hoạch triển khai các dự án của Tập đoàn. HĐQT cũng thường xuyên sát sao trong việc giám sát, chỉ đạo Ban điều hành Công ty và các doanh nghiệp thành viên trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh hàng ngày của Tập đoàn.

HĐQT đã chỉ đạo các bộ phận chuyên môn rà soát quy định pháp luật, sửa đổi, bổ sung các quy định, quy chế, quy trình nội bộ để đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và nâng cao hiệu quả quản trị công ty của Tập đoàn.

HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành các doanh nghiệp trong Tập đoàn triển khai các giải pháp tối ưu hóa hoạt động quản trị nhân sự thông qua xây dựng hệ thống quản lý công việc và hiệu suất, số hóa các quy trình nghiệp vụ; quy hoạch cấu trúc tổ chức và chuyên môn hóa vị trí công việc, đầu tư nền tảng công nghệ và nâng cao năng lực quản trị cho lãnh đạo.

**2. Kết quả hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban điều hành**

Nhằm bảo đảm hoạt động quản trị, điều hành của Tập đoàn được thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, các quy định, quy chế quản lý nội bộ, phân công nhiệm vụ, các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT/ĐHĐCĐ và quy định của pháp luật hiện hành, HĐQT thường xuyên, cẩn trọng giám sát việc điều hành đối với các hoạt động của Ban điều hành

Công ty và các doanh nghiệp thành viên. Trong năm 2024, Ban điều hành Công ty đã có các hoạt động nổi bật như sau:

- Điều hành hoạt động của các dự án đầu tư, sản xuất kinh doanh mới và hiện hữu của Tập đoàn theo định hướng của ĐHĐCĐ và Hội đồng quản trị;
- Đưa ra các kiến nghị, phương án xây dựng chính sách, quy định quản lý nội bộ của Tập đoàn;
- Quyết định các vấn đề kinh doanh hàng ngày của Công ty mà không thuộc thẩm quyền của HĐQT;
- Tuyển dụng lao động, quyết định các vấn đề lương, thưởng, lợi ích khác đối với người lao động trong Công ty;
- Tại các cuộc họp HĐQT định kỳ, Ban điều hành đều có báo cáo kết quả kinh doanh đạt được trong kỳ, đồng thời cung cấp các tài liệu giải trình và nêu kế hoạch dự kiến tại các kỳ tiếp theo;
- Tham gia giám sát việc thực hiện các nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin của Công ty;
- Ban điều hành đã phối hợp với HĐQT chuẩn bị và tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024;
- Tổ chức, chỉ đạo, giám sát tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu đối với các trái phiếu do Công ty phát hành.

Có thể thấy rằng, trong năm 2024, Ban điều hành đã hoàn thành các nhiệm vụ được giao; đã điều hành, quyết định, quản lý các hoạt động đầu tư, kinh doanh của Công ty đạt hiệu quả, tuân thủ quy định tại Điều lệ, tuân thủ các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT và ĐHĐCĐ, tuân thủ quy định của pháp luật.

### **3. Thù lao, phụ cấp, chi phí hoạt động và lợi ích khác của HĐQT**

Trong năm 2024, các thành viên HĐQT căn cứ theo vị trí công việc của mình tại Công ty đã được nhận các khoản thù lao, phụ cấp và/hoặc tiền lương, thưởng (đối với thành viên HĐQT tham gia điều hành). Tổng các khoản thù lao, phụ cấp Công ty chi trả cho các thành viên HĐQT trong năm 2024 là 465,4 triệu đồng. Tổng các khoản tiền lương, thưởng Công ty chi trả cho các thành viên HĐQT tham gia điều hành, làm việc theo hợp đồng lao động với Công ty trong năm 2024 là 155 triệu đồng. Các khoản thù lao, phụ cấp của từng thành viên HĐQT năm 2024 cũng được trình bày cụ thể trong Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán của Công ty và được nêu tại phần “Thù lao, phụ cấp của thành viên HĐQT, BKS, tiền lương của Tổng giám đốc và người quản lý khác” trong Tờ trình của HĐQT. Ngoài các khoản thù lao, phụ cấp, lương, thưởng nêu trên thì các thành viên HĐQT không nhận thêm lợi ích nào khác từ Công ty.

### **4. Giao dịch giữa Công ty với các bên liên quan**

Trong năm 2024, để phục vụ cho các hoạt động quản trị, vận hành và phát triển kinh doanh, Công ty đã có các giao dịch với các bên liên quan. Việc thực hiện các giao dịch giữa Công ty với các bên liên quan đã được phê duyệt của cấp có thẩm quyền của Công ty, đồng thời có báo cáo và công bố thông tin theo quy định về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

Các 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 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 (nếu có) đã được trình bày tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024 (lập ngày 24/01/2025), Báo cáo tài chính và được công khai trên trang thông tin điện tử của Công ty tại địa chỉ

Hội đồng quản trị đánh giá rằng các giao dịch giữa Công ty với các bên liên quan đã đảm bảo phù hợp với Nghị quyết đã được HĐQT phê duyệt, phù hợp với quy định của pháp luật và không có xung đột lợi ích.

## **5. Hoạt động của Ủy ban kiểm toán trực thuộc HĐQT**

Trong năm 2024, Ủy ban kiểm toán đã tổ chức 02 cuộc họp/buổi làm việc, đảm bảo việc tuân thủ theo quy định của Điều lệ Công ty và Luật Doanh nghiệp. Trong năm 2024, Ủy ban kiểm toán đã thực hiện các công việc sau:

- Tổ chức các cuộc họp/buổi làm việc của Ủy ban kiểm toán để phân công chức năng, nhiệm vụ và định hướng hoạt động của Ủy ban kiểm toán; Giám sát bộ phận kiểm toán nội bộ của Công ty;
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết/Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT/Chủ tịch HĐQT;
- Giám sát và đưa ra ý kiến về việc thực hiện các mục tiêu về hoạt động kinh doanh, tham gia đưa ý kiến trong các cuộc họp HĐQT;
- Rà soát giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT và đưa ra khuyến nghị về những giao dịch cần có phê duyệt của HĐQT;
- Kiến nghị công ty kiểm toán độc lập, mức thù lao và điều khoản liên quan trong hợp đồng với công ty kiểm toán để HĐQT thông qua trước khi trình lên ĐHĐCĐ thường niên phê duyệt;
- Thẩm tra các Báo cáo tài chính nhằm đánh giá tính trung thực và hợp lý của các số liệu tài chính phù hợp với các chuẩn mực, chế độ kế toán và chính sách hiện hành của Nhà nước;
- Theo dõi và đánh giá sự độc lập, khách quan của công ty kiểm toán và hiệu quả của quá trình kiểm toán;
- Giám sát việc tuân thủ quy định và nghĩa vụ công bố thông tin của Công ty.

Trong năm 2024, HĐQT cũng đã họp để thay đổi Chủ tịch Ủy ban kiểm toán, theo đó, bà Nguyễn Ngọc Thanh được bầu làm Chủ tịch Ủy ban kiểm toán thay ông Vũ Hoàng Hà kể từ ngày 17/10/2024.

## **6. Hoạt động của các thành viên HĐQT**

### **a. Hoạt động chung của các thành viên HĐQT**

Trong năm 2024, các thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết đối với các vấn đề được Ban điều hành xin ý kiến HĐQT.

Các thành viên HĐQT đã thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, luôn bảo vệ lợi ích hợp pháp của Tập đoàn, trung thành với lợi ích của cổ đông, tuân thủ theo quy định tại Điều lệ, quy chế quản lý nội bộ công ty và quy định của pháp luật.

Trong đó:

- Chủ tịch HĐQT đã thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ và các Nghị quyết của HĐQT, ĐHĐCĐ, tổ chức thành công các cuộc họp HĐQT định kỳ và bất thường, chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các nghị quyết của HĐQT đạt hiệu quả;
- Các thành viên HĐQT không điều hành đã có đóng góp tích cực trong việc tư vấn, phản biện và đưa ra ý kiến chuyên môn cho Ban điều hành trong việc tổ chức triển khai các hoạt động của Công ty;
- Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị là những thành viên có chuyên môn, kiến thức tốt trong lĩnh vực tài chính, đầu tư đã thường xuyên tham gia đóng góp ý kiến trong việc tham mưu, thẩm định, ban hành các quy định, chính sách của Công ty cũng như tham gia đảm nhận vị trí tại Ủy ban kiểm toán theo đúng quy định. Thành viên độc lập HĐQT đã thực hiện công

tác giám sát, đánh giá đối với các hoạt động của HĐQT theo Điều lệ, quy định quản trị nội bộ của Công ty, quy định pháp luật và Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

Trong hoạt động đầu tư kinh doanh lớn của Công ty, các thành viên HĐQT, đặc biệt là Chủ tịch HĐQT cũng thường xuyên trao đổi, định hướng để triển khai thực hiện các dự án đầu tư kinh doanh của Công ty.

**b. *Đánh giá của thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT***

Thành viên độc lập Hội đồng quản trị đánh giá rằng HĐQT đã hoàn thành tốt việc quản lý, chỉ đạo, thiết lập cơ cấu tổ chức, đưa ra những quyết sách linh hoạt, kịp thời giúp giải quyết được những vấn đề phát sinh trước biến động của thị trường tài chính, bất động sản và đặc biệt là sự thay đổi của chính sách pháp luật.

Những quyết sách, chỉ đạo kịp thời của HĐQT đã góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động, quản trị, kiểm soát rủi ro trong hoạt động đầu tư, kinh doanh, quản lý nhân sự của Công ty.

**c. *Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập HĐQT trong Ủy ban kiểm toán***

- Thù lao, phụ cấp, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ủy ban kiểm toán và từng thành viên Ủy ban kiểm toán: Thù lao, phụ cấp của các thành viên Ủy ban kiểm toán đồng thời là thù lao/phụ cấp của thành viên HĐQT và được chi trả là 8 triệu đồng/người/tháng, được chi trả cho thời gian đảm nhiệm thực tế.
- Các cuộc họp của Ủy ban kiểm toán và các kết luận, kiến nghị của Ủy ban kiểm toán: Trong năm 2024, Ủy ban kiểm toán đã tổ chức 02 cuộc họp định kỳ, các thành viên Ủy ban kiểm toán đều tham dự đầy đủ, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty. Qua các cuộc họp HĐQT và thực hiện chức năng kiểm toán, Ủy ban kiểm toán đánh giá rằng các hoạt động quản trị, điều hành của Công ty đã tuân thủ đúng các quy định của pháp luật, quy định tại Điều lệ và quy chế quản lý nội bộ của Công ty, thực hiện theo đúng chủ trương phê duyệt của ĐHĐCĐ.
- Kết quả giám sát đối với báo cáo tài chính, tình hình hoạt động, tình hình tài chính của Công ty: Ủy ban kiểm toán đánh giá Công ty đã tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán, công bố thông tin báo cáo tài chính theo đúng các quy định. Báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty được lập đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.
- Báo cáo đánh giá về giao dịch của Công ty với người có liên quan: Việc phê duyệt, thực hiện các 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, Tổng giám đốc, Người điều hành khác của doanh nghiệp và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa Công ty với công ty trong đó thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, người điều hành khác của Công ty là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch đã được xin phê duyệt cấp có thẩm quyền của Công ty và được công bố thông tin theo quy định.
- Kết quả đánh giá về hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro của Công ty: Hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro của Công ty đã được thiết lập và vận hành phù hợp với các quy định của pháp luật, phù hợp với thực tế các hoạt động của Công ty.
- Kết quả giám sát đối với HĐQT, Tổng Giám đốc và người điều hành khác của Công ty: Ủy ban kiểm toán đánh giá hoạt động của HĐQT, Ban Tổng Giám đốc về cơ bản đã tuân thủ Điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ/HĐQT Công ty. HĐQT và Ban Tổng Giám đốc đã chủ động triển khai đồng bộ các phương án kinh doanh, quản lý nội bộ về cơ chế, thị trường, nhân sự, công

nghệ thông tin, quản trị rủi ro... để thực hiện các chủ trương/kế hoạch theo Nghị quyết/Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.

- Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ủy ban kiểm toán với HĐQT, Tổng giám đốc và các cổ đông: Căn cứ theo các quy định tại Luật doanh nghiệp, Điều lệ và các quy chế quản trị nội bộ của Công ty, Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người điều hành khác và Ủy ban kiểm toán đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ của mình, cùng nhau phối hợp trong việc hoạch định, quản trị, điều hành, kiểm soát các hoạt động của Công ty, giúp mang lại hiệu quả trong công tác quản trị, điều hành Công ty. Đối với HĐQT và Ban Tổng giám đốc, tại các cuộc họp HĐQT, Thành viên Ủy ban kiểm toán đều tham gia đầy đủ và có ý kiến với những vấn đề được trình bày, đề xuất các nội dung khác để đưa ra những quyết định đem lại hiệu quả cao nhất cho Công ty. Trong năm 2024, HĐQT cũng chưa nhận được bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện nào của cổ đông/nhóm cổ đông liên quan đến việc quản trị, điều hành Công ty.

## **7. Báo cáo về việc phát hành trái phiếu**

Trong năm 2024, Công ty đã thực hiện 05 đợt phát hành trái phiếu. Các trái phiếu đã phát hành trước đó đều được Công ty thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán, tuân thủ các cam kết với nhà đầu tư. Đến thời điểm hiện tại, Công ty còn 05 mã trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm và không phải khoản nợ thứ cấp của doanh nghiệp. Các trái phiếu trên đều có kỳ hạn 05 năm kể từ ngày phát hành (Nghị quyết phê duyệt phương án phát hành trái phiếu đã được công bố trên website của Công ty).

Việc chào bán trái phiếu riêng lẻ của Công ty đã được triển khai thực hiện theo đúng các quy định của Điều lệ và quy định pháp luật có liên quan. Các tài liệu và hồ sơ liên quan đến đợt chào bán trái phiếu được báo cáo đến cơ quan quản lý nhà nước theo quy định về báo cáo và công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

Hiện nay, các mã trái phiếu nêu trên của Công ty đều được lưu ký tại Tổng Công ty lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định. Công ty luôn thực hiện thanh toán đầy đủ và đúng hạn đối với tất cả các trái phiếu mà Công ty đã thực hiện phát hành.

## **8. Các nội dung đã thông qua tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 nhưng chưa thực hiện**

Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 của Công ty đã thông qua các phương án chào bán cổ phiếu ra công chúng và chào bán cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động. Tuy nhiên, cho đến thời điểm này Công ty chưa triển khai thực hiện việc chào bán, phát hành cổ phiếu theo các phương án đã được ĐHĐCĐ thông qua. Lý do cơ bản là do điều kiện thị trường trong thời gian qua không thực sự phù hợp.

Trong thời gian tới và các năm tiếp theo, căn cứ theo các điều kiện thị trường và chiến lược phát triển trong giai đoạn mới của Công ty, khi có các điều kiện phù hợp, HĐQT sẽ trình Đại hội đồng cổ đông và tổ chức triển khai thực hiện các nội dung nêu trên.

## **9. Mục tiêu và định hướng phát triển của IPA trong năm 2025**

Dựa trên nền móng vững chắc và những tiềm năng đã tích lũy trong một phần tư thế kỷ, IPA định hướng trở thành một hệ sinh thái hàng đầu Việt Nam với tôn chỉ hoạt động vì đại đồng tiến bộ. Trong năm 2025, Tập đoàn IPA tiếp tục hoàn thiện hệ sinh thái để hiện thực hóa các mục tiêu dài hạn dựa trên các trụ cột chính của Tập đoàn trong các lĩnh vực cốt lõi.

Tập đoàn luôn xác định tầm nhìn trở thành tổ chức tiên phong trong việc ứng dụng công nghệ hiện đại để kiến tạo các giải pháp kinh doanh hiệu quả, thông minh trong lĩnh vực kinh tế xanh và kinh tế số, đồng thời khơi dậy và gìn giữ cốt lõi tinh hoa dân tộc Việt Nam. Chúng tôi hiểu rằng, trong

một thế giới mà AI và tự động hóa ngày càng phát triển, yếu tố con người – với khả năng kết nối, sẻ chia, sáng tạo và thích ứng – vẫn luôn là tâm điểm tạo sức mạnh cho doanh nghiệp.

Năm 2025, Tập đoàn tập trung nguồn lực để phát triển mạnh hai lĩnh vực chủ lực: dịch vụ tài chính cá nhân và dịch vụ bán lẻ, với cam kết tạo ra hệ sinh thái sản phẩm, dịch vụ chuẩn mực theo tiêu chí 5A: Affordable - Chi phí hợp lý, Accessible - Dễ tiếp cận, Accommodative - Đủ lựa chọn, Authenticity - Minh bạch, Advocacy - Đồng hành và bảo vệ quyền lợi khách hàng. Đây là những trụ cột giúp Tập đoàn liên tục mở rộng hệ sinh thái, tăng trưởng hiệu quả và tạo dựng lợi thế cạnh tranh bền vững trên thị trường.

IPA xác định, mỗi bước đổi mới về công nghệ, mỗi lần hoàn thiện vận hành hiệu quả, là một lần mở rộng cơ hội tăng trưởng, tăng giá trị nội tại và năng lực cạnh tranh của Tập đoàn trên thị trường. Tập đoàn luôn tin tưởng rằng cơ hội tăng trưởng là hiện hữu, khi thị trường không ngừng dịch chuyển với sự bùng nổ của chuyển đổi số, thay đổi xu hướng tiêu dùng và nhu cầu ngày càng đa dạng.

Chúng tôi coi con người là tài sản quý nhất và kiên định xây dựng đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp, sáng tạo, trách nhiệm. Mỗi thành viên Tập đoàn đều mang trong mình ý chí vươn lên, tinh thần phục vụ, sẵn sàng học hỏi và thích ứng để biến thách thức thành cơ hội phát triển. Trong những năm tới, Tập đoàn tiếp tục xây dựng văn hóa doanh nghiệp với chủ trương kiến tạo một môi trường phát triển bền vững, minh bạch, nơi mọi nguồn lực được tối ưu và đẩy mạnh hiệu quả. Từ đó, mỗi giá trị được tạo ra sẽ không chỉ mang lại lợi ích cho tổ chức mà còn đóng góp tích cực cho cộng đồng những người đồng hành, nhà đầu tư, và xã hội.

IPA không chỉ là một tập đoàn đầu tư đa ngành, mà là một ngôi nhà lớn kết nối và cộng hưởng khát vọng đa thế hệ, nơi mỗi đóng góp dù nhỏ đều được trân trọng. Chúng tôi tin rằng thành công của IPA không xuất phát từ cá nhân xuất chúng, mà từ sức mạnh tập thể biết sẻ chia, sát cánh và lan tỏa những giá trị tích cực ra ngoài xã hội.

Kính thưa Quý vị Cổ đông, trên đây là báo cáo hoạt động của HĐQT Công ty CP Tập đoàn Đầu tư IPA.

Thay mặt HĐQT, tôi xin kính chúc các Quý Cổ đông dồi dào sức khỏe và hạnh phúc.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT**

**Vũ Hiền**

*Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHĐCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.*