

Số: 012703/25/BC-ĐHĐCĐ-TCBS

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2025

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ QUẢN TRỊ VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ TỪNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM
2024 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương

Thực hiện quyền và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị (sau đây gọi tắt là “HĐQT”) được Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (sau đây gọi tắt là “Điều lệ”) quy định, HĐQT Công Ty báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“sau đây gọi là “ĐHĐCĐ”) kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024 của Hội đồng quản trị và của từng thành viên HĐQT như sau:

I. Hoạt động của HĐQT năm 2024

Đến thời điểm ngày 31/12/2024, Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (sau đây gọi là “Công Ty” hoặc “TCBS”) hoạt động với 06 thành viên gồm:

- Ông Nguyễn Xuân Minh – Chủ tịch HĐQT
- Bà Nguyễn Thị Diệu – Phó Chủ tịch HĐQT, Thành viên độc lập HĐQT
- Bà Nguyễn Thị Thu Hiền – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
- Ông Alexandre Charles Emmanuel Macaire – Thành viên HĐQT
- Ông Phan Thanh Sơn – Thành viên HĐQT
- Ông Lê Huy Hoàng – Thành viên HĐQT

Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức các phiên họp định kỳ và bất thường để kịp thời ban hành các quyết định, kế hoạch kinh doanh và đề ra các mục tiêu quan trọng của Công Ty, chỉ đạo thực hiện các nội dung sau:

1. Công tác chỉ đạo và giám sát việc thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2024

Trong năm 2024, thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2024 đã chứng kiến sự ổn định và phát triển tích cực, với việc VNIndex kết năm đạt 1.266,78 điểm, tăng 12,11% so với cùng kỳ năm trước, trong khi vốn hóa thị trường cổ phiếu đạt 7.080,26 nghìn tỷ đồng, tăng 20% so với năm 2023, tương đương gần 70% GDP của Việt Nam. Thanh khoản thị trường cũng ghi nhận sự cải thiện mạnh mẽ, với giá trị giao dịch bình quân tăng 16,8%, cùng hơn 2,4 triệu tài khoản đầu tư mới được mở.



Năm 2024 đánh dấu một cột mốc quan trọng trong hành trình phát triển của TCBS, khi TCBS tiếp tục duy trì vị thế hàng đầu trong ngành chứng khoán Việt Nam với 6 năm liên tiếp đạt lợi nhuận cao nhất ngành. Năm 2024, TCBS ghi nhận kết quả kinh doanh ấn tượng, vượt xa kế hoạch đã đề ra và tiếp tục củng cố vị thế vững chắc trong thị trường tài chính:

- Tổng doanh thu đạt hơn 7.642 tỷ đồng và lợi nhuận trước thuế vượt 4.802 tỷ đồng, lần lượt đạt 119% và 130% so với kế hoạch Đại hội đồng cổ đông đề ra. Đây là minh chứng cho chiến lược phát triển bền vững, sự linh hoạt trong quản trị tài chính và khả năng nắm bắt cơ hội thị trường của Công ty.
- Hiệu quả sinh lời tiếp tục được cải thiện, với tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROAE) đạt 15% và tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản bình quân (ROAA) đạt 8% tại thời điểm 31/12/2024, đều cao hơn so với cuối năm 2023.
- Tỷ lệ chi phí/thu nhập (CIR) giảm 5% so với năm 2023 nhờ tối ưu hóa vận hành, đẩy mạnh đầu tư vào nguồn nhân lực, công nghệ và cơ sở hạ tầng.
- Tổng tài sản của TCBS đạt hơn 53 nghìn tỷ đồng, tăng trưởng 22% so với cuối năm 2023. Động lực tăng trưởng chính chủ yếu đến từ việc mở rộng mạnh mẽ dư nợ cho vay ký quỹ, khẳng định vai trò tiên phong của TCBS trong việc cung cấp các giải pháp tài chính linh hoạt và tối ưu cho nhà đầu tư. Nhờ lợi thế vốn chủ sở hữu, TCBS đã nâng số dư cho vay ký quỹ tại thời điểm cuối năm lên gần 26 nghìn tỷ đồng, duy trì vị thế là công ty chứng khoán có thị phần cho vay ký quỹ lớn nhất.
- Vốn chủ sở hữu tại thời điểm cuối năm 2024 đạt hơn 26 nghìn tỷ đồng, phản ánh nền tảng tài chính vững mạnh và chiến lược gia tăng giá trị bền vững cho cổ đông. Trong năm 2024, Hội đồng Quản trị đã thực hiện chi trả cổ tức 55% bằng tiền mặt, đồng thời hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ 1:8, đưa vốn điều lệ lên hơn 19 nghìn tỷ đồng – xếp thứ 2 toàn ngành chứng khoán.
- Tỷ lệ vốn khả dụng của TCBS tại 31/12/2024 đạt 381,39% - mức an toàn vốn cao hơn mức 180% theo yêu cầu của Luật Chứng khoán.

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	% Hoàn thành	% so với 2023
Tổng doanh thu	6.420	7.642	119%	45%
Lợi nhuận trước thuế	3.700	4.802	130%	59%

2. Công tác thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông



- Trong năm 2024, HĐQT cùng Ban Tổng Giám đốc Công Ty đã thực hiện đầy đủ và nghiêm túc nội dung của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông như sau:

STT	Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày	Nội dung
1.	042902/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	29/02/2024	(i) Thông qua toàn văn tại Tờ trình Đại hội đồng cổ đông về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương; (ii) Thông qua toàn văn tại Tờ trình Đại hội đồng cổ đông về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương; (iii) Thông qua toàn văn tại Báo cáo của Hội đồng quản trị về việc triển khai chào bán chứng quyền có bảo đảm đính kèm nghị quyết số 010804/21/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS ngày 08/04/2021 của Đại Hội Đồng Cổ Đông; Giao và ủy quyền cho HĐQT tổ chức thực hiện mọi thủ tục và công việc cần thiết khác để triển khai thành công các nội dung nêu trên sau khi được ĐHĐCĐ thông qua, phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty.
2.	052902/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	29/02/2024	Thông qua Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương
3.	012604/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	26/04/2024	(i) Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị theo nội dung Báo cáo số 010204/24/BC-ĐHĐCĐ-TCBS; (ii) Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2023 và Kế hoạch hoạt động năm 2024 theo nội dung Báo cáo số 020204/24/BC-ĐHĐCĐ-TCBS; (iii) Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương tại Tờ trình số 020204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (iv) Thông qua Báo cáo Tài chính và Phương án Phân phối lợi nhuận năm 2023 theo nội dung Tờ trình số 030204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCC; (v) Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương theo nội dung Tờ trình số 040204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (vi) Thông qua việc chi trả thưởng theo kết quả hoàn thành công việc năm 2023 đối với Thành viên Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương theo nội dung tại Tờ trình số 050204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS;



			(vii) Thông qua ngân sách 2024 của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương theo nội dung tại Tờ trình số 060204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (viii) Thông qua Niêm yết các trái phiếu do Công ty chào bán ra công chúng theo nội dung tại Tờ trình số 070204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (ix) Thông qua Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phụ lục 02 Quy định khung về việc phát hành cổ phần cho người lao động của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương theo nội dung tại Tờ trình số 080204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (x) Thông qua Phê duyệt phương án chia cổ tức bằng tiền từ nguồn lợi nhuận để lại năm 2021 và 2022 theo nội dung tại Tờ trình số 090204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (xi) Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu và tăng vốn điều lệ năm 2024 theo nội dung tại Tờ trình số 100204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (xii) Giao và ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT tổ chức thực hiện mọi thủ tục và công việc cần thiết khác để triển khai thành công các nội dung nêu trên sau khi được ĐHĐCĐ thông qua, phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ Công Ty.
4.	010410/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	04/10/2024	(i) Thông qua toàn văn Tờ trình Đại hội đồng cổ đông số 011209/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương. (ii) Thông qua toàn văn Tờ trình Đại hội đồng cổ đông số 021209/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương. (iii) Thông qua toàn văn Báo cáo của Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông số 011209/24/BC-ĐHĐCĐ-TCBS về việc thay đổi kế hoạch triển khai Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty tại Tờ trình số 100204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS đã được Đại hội đồng cổ đông Công Ty (“ĐHĐCĐ”) thông qua tại Nghị quyết số 012604/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS. (iv) Giao và ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT tổ chức thực hiện mọi thủ tục và công việc cần thiết khác để triển khai thành công các nội dung nêu trên sau khi được ĐHĐCĐ thông qua, phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ Công Ty.
5.	020410/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	04/10/2024	Phê duyệt các nội dung liên quan đến việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu và tăng vốn điều lệ năm 2024.



6.	011712/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	17/12/2024	Thông qua Phương án Chào bán cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương.
7.	012412/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	24/12/2024	(i) Thông qua nội dung phê duyệt số lượng Thành viên Hội đồng quản trị trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 – 2028 và bầu bổ sung Thành viên Hội đồng quản trị Công Ty tại Tờ trình số 010212/24/TT-ĐHĐCĐ-T CBS. (ii) Thông qua Quy chế bầu cử bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 – 2028. (iii) Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị Công Ty với kết quả như sau: - Họ và tên: Nguyễn Thị Dịu - Năm sinh: 1973 - Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Quản trị kinh doanh - Vị trí trúng cử: Thành viên độc lập Hội đồng quản trị - Nhiệm kỳ: 2023-2028

- HĐQT đã giám sát các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHCĐ giao trên cơ sở kết hợp phân tích tình hình thực tiễn, diễn biến của thị trường để định hướng hoạt động của Công Ty. Đồng thời rà soát, điều chỉnh, bổ sung và ban hành các quy chế, quy định tuân thủ đầy đủ và kịp thời việc công bố thông tin định kỳ, công bố thông tin bất thường và công bố thông tin theo yêu cầu của Ủy ban chứng khoán và các đơn vị có liên quan.

3. Các cuộc họp của HĐQT và hoạt động của từng thành viên HĐQT.

- Năm 2024, HĐQT Công Ty đã thực hiện đầy đủ 04 cuộc họp định kỳ và 04 cuộc họp bất thường, đảm bảo mỗi Quý họp định kỳ 01 lần theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Công Ty với tỷ lệ tham gia như sau:

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Nguyễn Xuân Minh	08/08	100%	
2	Bà Nguyễn Thị Thu Hiền	07/08	87.5%	Lý do cá nhân
3	Ông Phan Thanh Sơn	08/08	100%	
4	Ông Lê Huy Hoàng	08/08	100%	
5	Ông Alexandre Charles Emmanuel Macaire	08/08	100%	
6	Bà Nguyễn Thị Dịu	00/08	0%	Bỏ nhiệm ngày 24/12/2024



- Bên cạnh các cuộc họp định kỳ, để phục vụ cho các quyết sách kịp thời cho hoạt động kinh doanh, HĐQT đã thông qua các Nghị quyết theo hình thức lấy ý kiến Thành viên HĐQT bằng văn bản. Các Nghị quyết và quyết định HĐQT ban hành trên cơ sở ý kiến thống nhất của đa số thành viên. Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT Công Ty trong năm 2024, chi tiết tại Phụ lục 01 đính kèm Báo cáo này.
- Trong năm 2024, các Thành viên HĐQT Công Ty đã phối hợp làm việc trên tinh thần trách nhiệm cao để đưa ra các quyết định chính xác, kịp thời. HĐQT đóng vai trò quan trọng trong việc định hướng, chỉ đạo, giám sát tình hình triển khai các chủ trương quyết định và hỗ trợ Ban Tổng Giám đốc trong các hoạt động sản xuất kinh doanh của Công Ty.

4. Đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị trong mối quan hệ với Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát

4.1. Trong mối quan hệ với Ban Tổng Giám đốc:

- HĐQT đã thường xuyên kiểm tra tình hình, đôn đốc Công ty thực hiện các Nghị quyết của HĐQT, phối hợp với Ban điều hành kịp thời có các biện pháp phù hợp điều chỉnh hoạt động kinh doanh, chấn chỉnh, bổ sung, hoàn thiện các mặt quản lý trong công tác quản trị doanh nghiệp.
- HĐQT thường xuyên trao đổi với Ban Tổng Giám đốc để nắm bắt tình hình kinh doanh và có ý chỉ đạo, định hướng cũng như giải quyết những đề xuất, kiến nghị trong hoạt động kinh doanh của Công Ty.

4.2. Trong mối quan hệ với Ban Kiểm soát:

- HĐQT đã phối hợp với Ban kiểm soát Công ty để tăng cường thực hiện chức năng giám sát, quản lý, chỉ đạo Công ty thực hiện các mục tiêu của Đại hội đồng cổ đông đề ra và tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công Ty.
- Tạo điều kiện thuận lợi cho Ban Kiểm soát thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ của mình theo quy định của Điều lệ Công Ty và quy định của Pháp luật.

5. Kết quả giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng Giám đốc Công Ty:

- Ban Tổng Giám đốc đã chủ động thực hiện các nhiệm vụ và chỉ tiêu đã thông qua, trong quá trình điều hành luôn thể hiện tinh thần trách nhiệm cao, vượt qua khó khăn để phát triển, mở rộng thị trường, tìm kiếm các cơ hội mới cho Công ty, tăng doanh thu và lợi nhuận.
- Thực hiện quy định của pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của HĐQT, tiếp thu và triển khai các giải pháp cần thiết trong công tác quản trị doanh nghiệp theo chỉ đạo của HĐQT và các đề xuất của Ban kiểm soát Công ty. Tình hình tài chính về cơ bản được kiểm soát tốt. Vốn Chủ hữu bảo toàn và phát triển năm sau cao hơn năm trước.
- Trong năm 2024, Tổng Giám đốc và Ban điều hành đã chủ động trong công tác sắp xếp đội ngũ cán bộ chủ chốt của công ty, thực hiện tốt các chính sách tiền lương, cải thiện điều kiện làm việc, sinh hoạt và chế độ phúc lợi cho người lao động.



- HĐQT đã chỉ đạo, giám sát Tổng giám đốc điều hành và cán bộ quản lý Công ty trong việc chấp hành nghiêm chỉnh các quy định của Pháp luật có liên quan đến công tác quản trị doanh nghiệp và nhiệm vụ kinh doanh của Công Ty.
- Giám sát việc sử dụng và quản lý, đầu tư tài sản; giám sát việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT.
- Chỉ đạo, giám sát việc đảm bảo chế độ theo quy định Nhà nước; điều kiện môi trường làm việc, thực hiện thỏa ước lao động tập thể, các chế độ khác đối với người lao động.
- Hình thức giám sát: HĐQT dự họp với Bộ máy điều hành của Công ty để kiểm điểm kết quả thực hiện kinh doanh định kỳ. Giám sát thông qua việc kiểm tra, kiểm soát của Ban kiểm soát nội bộ Công Ty.
- Việc kiểm tra, giám sát của HĐQT đều đúng thẩm quyền, không gây cản trở, chông chéo đến việc điều hành của Tổng giám đốc và bộ máy điều hành Công ty. Qua kiểm tra, giám sát, HĐQT đã nắm bắt kịp thời tình hình hoạt động, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh của Công Ty, và có những chỉ đạo kịp thời đảm bảo hoạt động kinh doanh đạt hiệu quả cao, hạn chế các sai sót, rủi ro.

6. Đánh giá chung của HĐQT

- Theo kế hoạch hoạt động của HĐQT, các công việc của HĐQT đã thực hiện trong năm 2024 đã tập trung đúng theo Nghị quyết ĐHĐCĐ và tuân thủ Điều lệ cũng như các quy chế quản trị, quy chế nội bộ của Công Ty.
- Tất cả thành viên HĐQT có tinh thần trách nhiệm cao, thực hiện đúng vai trò của mình và đã đề xuất nhiều giải pháp và đưa ra các quyết định đúng đắn, kịp thời, đồng thời tuân thủ các quy định của Pháp luật. HĐQT cũng đã thực hiện tốt các chức năng định hướng phát triển của Công Ty, thông qua việc hoạch định, kiểm soát và điều chỉnh các quyết định chiến lược. Các quyết sách của Ban Tổng Giám đốc được phân tích và tham vấn kịp thời từ HĐQT nhằm có giải pháp tối ưu cho lợi ích của Công Ty và cổ đông.
- HĐQT đã lãnh đạo và quản lý Công Ty hoàn thành các chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận của năm 2024, thực hiện tốt nghĩa vụ đối với ngân sách Nhà nước, mang lại hiệu quả cho cổ đông và thu nhập ổn định cho Người lao động trong Công Ty.

II. ĐỊNH HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2025

HĐQT sẽ tiếp tục phát huy các nguồn lực hiện có, đồng thời triển khai thực hiện đúng và đầy đủ các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên thông qua. Giám sát, chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc thực hiện các chủ trương đã được ĐHĐCĐ và HĐQT thông qua.

HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc tiếp tục phát huy các giải pháp nâng cao chất lượng quản trị trong toàn hệ thống, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin, nâng cao tính minh bạch và tránh xung đột lợi ích trong công tác quản trị doanh nghiệp. Hướng đến các trọng tâm phát triển trong năm 2025 của TCBS như sau:

- **Nhân sự xuất sắc** – Đầu tư vào đội ngũ chuyên gia tài chính và công nghệ hàng đầu.



- **Công nghệ xuất sắc** – Ứng dụng AI và dữ liệu lớn để tối ưu quy trình, cải thiện trải nghiệm khách hàng.
- **Dữ liệu xuất sắc** – Phân tích dữ liệu chuyên sâu, hỗ trợ quyết định đầu tư chính xác và kịp thời.

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2024 và Kế hoạch hoạt động năm 2025, Hội đồng quản trị báo cáo Đại hội đồng cổ đông Công Ty xem xét và thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



NGUYỄN XUÂN MINH



PHỤ LỤC 01

Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị (năm 2024)

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua (%)
1.	010901/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/01/2024	Phê duyệt khẩu vị rủi ro và hạn mức rủi ro áp dụng cho TCBS năm 2024	80%
2.	020901/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/01/2024	Chỉ định thành viên HĐQT phụ trách công tác quản trị rủi ro tại TCBS	100%
3.	012901/24/NQ-HĐQT-TCBS	29/01/2024	Phương án nhân sự tại TCBS	100%
4.	022901/24/NQ-HĐQT-TCBS	29/01/2024	Tái bổ nhiệm TGD TCBS	100%
5.	030102/24/NQ-HĐQT-TCBS	01/02/2024	Chi trả thưởng theo kết quả hoàn thành công việc năm 2023 đối với Ban TGD TCBS	100%
6.	010502/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/02/2024	Chào bán chứng quyền có đảm bảo	100%
7.	010702/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/02/2024	Phê duyệt giao dịch với Người nội bộ/Người có liên quan	100%
8.	020702/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/02/2024	Phê duyệt việc tổ chức xin ý kiến cổ đông bằng văn bản	100%
9.	010803/24/NQ-HĐQT-TCBS	08/03/2024	Phê duyệt chủ trương việc thực hiện giao dịch ngoại tệ và phái sinh lãi suất (TCB)	100%
10.	020803/24/NQ-HĐQT-TCBS	08/03/2024	Phê duyệt chủ trương việc thực hiện giao dịch ngoại tệ và phái sinh lãi suất với CUB	100%

11.	011103/24/NQ-HĐQT-TCBS	11/03/2024	Thông qua hồ sơ đăng ký chào bán và việc triển khai phương án Chào bán cổ phiếu riêng lẻ năm 2024	100%
12.	011203/24/NQ-HĐQT-TCBS	12/03/2024	Phê duyệt kế hoạch triệu tập Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	100%
13.	010104/24/NQ-HĐQT-TCBS	01/04/2024	Phê duyệt tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	100%
14.	020804/24/NQ-HĐQT-TCBS	08/04/2024	TCBS là đại lý lưu ký và tham gia tư vấn giao dịch tập trung cho trái phiếu do Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam phát hành năm 2024	100%
15.	010205/24/NQ-HĐQT-TCBS	02/05/2024	Điều chỉnh hạn mức số dư iBond series kèm dịch vụ môi giới chịu rủi ro tín dụng	100%
16.	010305/24/NQ-HĐQT-TCBS	03/05/2024	Điều chỉnh thu nhập cơ bản 2024 cho BOM tại TCBS	100%
17.	020905/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/05/2024	Phê duyệt chi phí mua thiết bị lưu trữ và nâng cấp IBM Power	100%
18.	030905/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/05/2024	Ban hành chính sách Quản trị văn bản nội bộ tại TCBS	100%
19.	012005/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/05/2024	Phê duyệt việc thành lập chi nhánh tại Hà Nội của Công ty Cổ phần Chứng Khoán Kỹ Thương	100%
20.	022005/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/05/2024	Phê duyệt phương án, chi phí thuế địa điểm văn phòng thành lập chi nhánh tại số 6 Quang Trung, Hoàn Kiếm, Hà Nội	100%
21.	010706/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/06/2024	Phát hành trái phiếu riêng lẻ trong năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	100%
22.	011106/24/NQ-HĐQT-TCBS	11/06/2024	Phê duyệt chủ trương thực hiện giao dịch ngoại tệ và/hoặc phái sinh lãi suất với Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam	100%

23.	021406/24/NQ-HĐQT-TCBS	14/06/2024	Phê duyệt chi trả cổ tức bằng tiền theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024	100%
24.	012506/24/NQ-HĐQT-TCBS	25/06/2024	Triển khai Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu, tăng vốn điều lệ năm 2024 và thông qua hồ sơ đăng ký phát hành của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	100%
25.	022506/24/NQ-HĐQT-TCBS	25/06/2024	Phê duyệt các nội dung liên quan đến việc đăng ký tăng vốn điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương sau khi kết thúc đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ năm 2024	100%
26.	042506/24/NQ-HĐQT-TCBS	25/06/2024	Phê duyệt chi phí mua gói bảo hành và hỗ trợ kỹ thuật cho IBM	100%
27.	010107/24/NQ-HĐQT-TCBS	01/07/2024	Chấp thuận hợp đồng, giao dịch, thỏa thuận trái phiếu doanh nghiệp và chứng chỉ tiền gửi giữa TCBS với người có liên quan của Techcombank	100%
28.	012507/24/NQ-HĐQT-TCBS	25/07/2024	Phê duyệt giao dịch với Người nội bộ/Người có liên quan	100%
29.	013007/24/NQ-HĐQT-TCBS	30/07/2024	Chấp thuận hợp đồng, giao dịch, thỏa thuận vay vốn giữa TCBS với người có liên quan của Techcombank	100%
30.	010708/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/08/2024	Phê duyệt các giao dịch trong hoạt động vận hành quỹ ETF với Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ Thương - Người có liên quan của Công ty	100%
31.	010808/24/NQ-HĐQT-TCBS	08/08/2024	Ban hành Quy chế Công bố thông tin tại TCBS	100%
32.	011608/24/NQ-HĐQT-TCBS	16/08/2024	Sửa đổi phương án chào bán chứng quyền có bảo đảm	100%
33.	012008/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/08/2024	Phê duyệt bộ hồ sơ chào bán chứng quyền có bảo đảm	100%
34.	010909/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/09/2024	Chi phí triển khai phương án tăng cường an ninh thông tin và dự phòng cho hệ thống giao dịch cho TCBS	100%
35.	020909/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/09/2024	Bổ nhiệm Giám đốc chi nhánh	100%

36.	011209/24/NQ-HĐQT-TCBS	12/09/2024	Thay đổi kế hoạch triển khai Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	100%
37.	021209/24/NQ-HĐQT-TCBS	12/09/2024	Phê duyệt việc tổ chức xin ý kiến cổ đông bằng văn bản	100%
38.	010710/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/10/2024	Triển khai Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu, tăng vốn điều lệ năm 2024 và thông qua hồ sơ đăng ký phát hành của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	100%
39.	011410/24/NQ-HĐQT-TCBS	14/10/2024	Phê duyệt hợp tác giới thiệu khách hàng tổ chức với Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam – Người có liên quan của Công ty	100%
40.	011510/24/NQ-HĐQT-TCBS	15/10/2024	Giao dịch của Người nội bộ/Người có liên quan	100%
41.	010111/24/NQ-HĐQT-TCBS	01/11/2024	Phê duyệt hạn mức thực hiện nghiệp vụ làm Thành viên lập quỹ, Đại lý phân phối & Tổ chức tạo lập thị trường cho Quỹ hoán đổi danh mục do Công ty Cổ phần quản lý quỹ Kỹ Thương thành lập và quản lý	100%
42.	010511/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/11/2024	Thông qua ngày chốt danh sách cổ đông để phát hành cổ phiếu tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu	100%
43.	012111/24/NQ-HĐQT-TCBS	21/11/2024	Giao dịch với Người có liên quan của cổ đông lớn của Công ty cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	100%
44.	012611/24/NQ-HĐQT-TCBS	26/11/2024	Phê duyệt việc tổ chức xin ý kiến cổ đông bằng văn bản	100%
45.	010212/24/NQ-HĐQT-TCBS	02/12/2024	Phê duyệt việc tổ chức xin ý kiến cổ đông bằng văn bản	100%
46.	020212/24/NQ-HĐQT-TCBS	02/12/2024	Giao dịch với Người có liên quan của cổ đông lớn của Công ty cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	100%
47.	010512/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/12/2024	Phê duyệt các công việc liên quan đến việc chào bán trái phiếu ra công chúng với tổng mệnh giá 2.000.000.000.000 Đồng	100%

48.	020512/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/12/2024	Phê duyệt các công việc liên quan đến việc chào bán trái phiếu ra công chúng với tổng mệnh giá 3.000.000.000.000 Đồng	100%
49.	030512/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/12/2024	Ban hành Quy trình quản trị rủi ro đối với nghiệp vụ chào bán và giao dịch chứng quyền có bảo đảm tại Công ty cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	100%
50.	011312/24/NQ-HĐQT-TCBS	13/12/2024	Phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán ra công chúng trái phiếu doanh nghiệp với tổng mệnh giá tối đa 2.000.000.000.000 Đồng	100%
51.	021312/24/NQ-HĐQT-TCBS	13/12/2024	Phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán ra công chúng trái phiếu doanh nghiệp với tổng mệnh giá tối đa 3.000.000.000.000 Đồng	100%
52.	031312/24/NQ-HĐQT-TCBS	13/12/2024	Phê duyệt các nội dung liên quan đến việc đăng ký tăng vốn điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương sau khi kết thúc đợt phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu	100%
53.	041312/24/NQ-HĐQT-TCBS	13/12/2024	Phê duyệt chủ trương việc thực hiện giao dịch ngoại tệ và/hoặc phái sinh lãi suất với Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam	100%
54.	022012/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/12/2024	Thông qua hồ sơ đăng ký chào bán và việc triển khai phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ	100%
55.	032012/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/12/2024	Phương án áp dụng thưởng thu hút cho CBNV	100%
56.	012412/24/NQ-HĐQT-TCBS	24/12/2024	Phê duyệt khẩu vị rủi ro và hạn mức rủi ro áp dụng cho Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương năm 2025	100%
57.	013012/24/NQ-HĐQT-TCBS	30/12/2024	Bầu Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	83,33%
58.	023012/24/NQ-HĐQT-TCBS	30/12/2024	Ban hành Quy định tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	83,33%
59.	033012/24/NQ-HĐQT-TCBS	30/12/2024	Ban hành quy định thưởng dành cho CBNV tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	83,33%

60.	043012/24/NQ-HDQT-TCBS	30/12/2024	Ban hành quy định tiền lương của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	83,33%
-----	------------------------	------------	--	--------

**REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS ON GOVERNANCE AND
PERFORMANCE OF THE BOARD OF DIRECTORS AND EACH MEMBER OF
THE BOARD OF DIRECTORS IN 2024 AND OPERATIONAL ORIENTATION IN
2025**

To: General Meeting of Shareholders of Techcom Securities Joint Stock Company

Implementing the rights and duties of the Board of Directors (hereinafter referred to as "BOD") as prescribed by the Enterprise Law and Charter of Techcom Securities Joint Stock Company (hereinafter referred to as "Charter"), The Company's BOD reports to the General Meeting of Shareholders ("hereinafter referred to as the "AGM") on the results of the BODs' activities in 2023 of the BOD and each member of the BOD as follows:

I. BOD's performance in 2024

As of December 31, 2024, the Board of Directors of Techcom Securities Joint Stock Company (referred to as "the Company" or "TCBS") operates with 06 members, including:

- Mr. Nguyễn Xuân Minh – Chairman
- Ms Nguyen Thi Diu - Vice Chairman, Independent Member of the BOD
- Ms Nguyễn Thị Thu Hiền – Member cum CEO
- Mr Alexandre Charles Emmanuel Macaire – Member
- Mr Phan Thanh Sơn – Member
- Mr Lê Huy Hoàng – Member

In 2024, the Board of Directors held regular and extraordinary meetings to timely issue decisions, business plans, and set important targets for the Company, directing the implementation of the following contents:

1. Guiding and monitoring the implementation of the 2024 business plan

In 2024, Vietnam's stock market demonstrated stability and positive growth with VNIndex reaching 1,266.78 points at year end, marking a 12.11% increase year-over-year, while total market capitalization rose to VND 7,080.26 trillion, up 20% from 2023, equivalent to nearly 70% of Vietnam's GDP. Market liquidity also saw significant improvement, with average trading value increasing by 16.8% and over 2.4 million new investment accounts opened.

2024 marks a significant milestone in TCBS's growth journey as we continue to lead the Vietnamese securities industry, maintaining our position as the most profitable securities firm for 6 consecutive years. TCBS delivered outstanding business results in 2024, surpassing planned targets and further strengthening our solid market position:

- TCBS recorded total revenue of over VND 7,642 billion and profit before tax exceeding VND 4,802 billion, achieving 119% and 130% respectively of the targets set by the Annual General Meeting of Shareholders. These results underscore the company's sustainable growth strategy, financial management agility, and ability to capitalize on market opportunities.
- Profitability continued to improve, with Return on Average Equity (ROAE) reaching 15% and Return on Average Assets (ROAA) at 8% as of 31/12/2024, both exceeding year-end 2023 levels.
- By optimizing operations and investing in human resources, technology, and infrastructure, the cost-to-income ratio (CIR) decreased from 19% in 2023 to 14% in 2024.
- TCBS's total assets surpassed VND 53 trillion, reflecting a 22% growth compared to the end of 2023. This expansion was primarily driven by the strong growth in margin lending, reinforcing TCBS's pioneering role in providing flexible and optimized financial solutions for investors. Leveraging its strong equity capital base, TCBS increased its margin loan balance to nearly VND 26 trillion by year-end, maintaining its position as the securities firm with the largest market share in margin lending.
- At the end of 2024, TCBS's equity capital exceeded VND 26 trillion, reflecting a solid financial foundation and a commitment to sustainable value creation for shareholders. During the year, the Board of Directors approved a 55% cash dividend payment and successfully completed a rights issue at a 1:8 ratio, raising charter capital to over VND 19 trillion, securing the No.2 position in the securities industry by charter capital.
- As of 31/12/2024, TCBS's liquid capital ratio stands at 381.39%, significantly higher than the 180% minimum requirement set by the Securities Law.

Unit: billion dong

No.	Criteria	2024 Target	2024 Actual	% Completion	% vs 2023
1	Total income	6.420	7.642	119%	45%
2	Profit before tax	3.700	4.802	130%	59%

2. The implementation of resolutions approved by the General Meeting of Shareholders

In 2024, the Board of Directors and the Board of Management of the Company fully and strictly implemented the contents of the resolutions approved by the General Meeting of Shareholders as follows:

STT	Number of Resolutions/Decisions	Dated	Content
1.	042902/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	29/02/2024	(i) Approving the full text in the Report to the General Meeting of Shareholders on the amendment and supplementation of the Operation Regulation of the Supervisory Board of TCBS; (ii) Approving the full text in the Report to the General Meeting of Shareholders on the amendment and supplementation of the Charter of TCBS; (iii) Approving the full text of the Report of the BOD on the implementation of the plan to offer of covered warrant products according attached to resolution No. 010804/21/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS dated April 8, 2021, by the AGM; Assign and authorize the BOD to organize the implementation of all other necessary procedures and work to successfully implement the above contents after being approved by the General Meeting of Shareholders, in accordance with the provisions of law and the Company's Charter.
2.	052902/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	29/02/2024	Approval of the Private Placement Plan to increase charter capital of TCBS.
3.	012604/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	26/04/2024	(i) Approving the Report of the BOD on governance and performance of the BOD and each member in 2023 and plan for 2024 according to the contents of Report No. 010204/24/BC-ĐHĐCĐ-TCBS; (ii) Approving the Report of the Supervisory Board about 2023 operation and 2024 operation plan as detailed in Report No. 020204/24/BC-ĐHĐCĐ-TCBS; (iii) Approving the Report on TCBS's 2023 Business Performance and 2024 Business Plan as detailed in Report No. 020204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (iv) Approving the 2023 Financial Statements and Profit Distribution Plan as outlined in Proposal No. 030204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCC; (v) Approval of the selection of an independent auditor to audit the financial statements and financial adequacy ratio statements for the fiscal year 2024 of TCBS as outlined in proposal No. 040204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS;

			(vi) Approval of the Payment of bonus based on the results of the completion of tasks in 2023 for the members of the Board of Directors of TCBS as outlined in proposal No. 050204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (vii) Approval of the 2024 budget of the BOD and the Supervisory Board of TCBS as outlined in proposal No. 060204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (viii) Approved the listing of public offering bonds issued by the Company as outlined in proposal No. 070204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (ix) Approval of the amendment and supplementation of Appendix 02 of the Framework Regulation on the issuance of shares to employees of TCBS as outlined in proposal No. 080204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (x) Approval of the Dividend Distribution Plan in Cash from Retained Earnings of 2021 and 2022 as outlined in Proposal No. 090204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS ; (xi) Approval of the Plan to issue shares to increase share capital from equity sources to existing shareholders and increase charter capital in 2024 as outlined in Proposal No. 100204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS; (xii) Assign and authorize the Chairman to carry out all necessary procedures and other tasks to successfully implement the aforementioned contents after approval by the General Meeting of Shareholders, in accordance with the law and the Company's Charter.
4.	010410/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	04/10/2024	(i) Approving the full text of the Proposal to the General Meeting of Shareholders No. 011209/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS on amending and supplementing the Charter of TCBS. (ii) Approving the full text of the Proposal to the General Meeting of Shareholders No. 021209/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS on amending and supplementing the Regulation on operation of the BOD of TCBS. (iii) Approval of the Report of the BOD to the General Meeting of Shareholders No. 011209/24/BC-ĐHĐCĐ-TCBS on changing the implementation plan of the Share Issuance Plan to increase share capital from the equity of Techcom Securities Joint Stock Company, as outlined Proposal No. 100204/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS which was approved by GMS in Resolution No. 012604/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS. (iv) Assign and authorize the Chairman of the BOD to carry out all necessary procedures and other tasks to successfully implement the aforementioned contents after approval by the General Meeting of Shareholders, in accordance with the law and the Company's Charter.

5.	020410/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	04/10/2024	Approval of the Share Issuance Plan to increase share capital from the equity for existing shareholders and increase charter capital in 2024.
6.	011712/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	17/12/2024	Approving the Private Placement of Shares Plan to increase charter capital of TCBS.
7.	012412/24/NQ-ĐHĐCĐ-TCBS	24/12/2024	(i) Approving the number of Members of the BOD for the remaining period of the term 2023 – 2028 and the election of additional members of the BOD of the Company as detailed in Proposal No. 010212/24/TT-ĐHĐCĐ-TCBS. (ii) Approval of the Regulation for the appointment of additional independent members of the Board of Directors for the remaining term of 2023 – 2028. (iii) Election of additional members of the BOD of the Company with the following results: - Full name: Nguyen Thi Diu - Year of birth: 1973 - Qualification: Master of Business Administration - Elected position: Independent member of the Board of Directors - Term: 2023-2028

The BOD has supervised the implementation of the targets assigned by the General Meeting of Shareholders, based on an analysis of actual conditions and market developments to guide the company's operations. At the same time, it has reviewed, adjusted, supplemented, and issued regulations to ensure full and timely compliance with periodic disclosure, extraordinary disclosure, and disclosures as required by the Securities Commission and relevant authorities.

3. The meetings of the Board of Directors and the activities of each member

In 2024, the BOD held four regular meetings and four extraordinary meetings, ensuring compliance with legal and Charter requirements by conducting one regular meeting per quarter. The participation rates were as follows:

No.	Board Members	Number of meetings attended	Attendance rate	Reason for not attending the meetings
1	Mr. Nguyen Xuan Minh	08/08	100%	
2	Ms. Nguyen Thi Thu Hien	07/08	87.5%	Personal reasons

3	Mr. Phan Thanh Son	08/08	100%	
4	Mr. Le Huy Hoang	08/08	100%	
5	Mr. Alexandre Charles Emmanuel Macaire	08/08	100%	
6	Ms. Nguyen Thi Diu	00/08	0%	Appointed on 24/12/2024

- In addition to periodic meetings, in order to serve timely decisions for business activities, the BOD has approved Resolutions in the form of collecting written opinions of Members of the Board of Directors. These resolutions and decisions were issued based on the consensus of the majority of the Board members. A detailed list of the Board of Directors' resolutions and decisions in 2024 is provided in Appendix 01 attached to this report.
- In 2024, the Board Members have coordinated to work with a high sense of responsibility to make accurate and timely decisions. The BOD plays an important role in orienting, directing and supervising the implementation of policies and supporting the Board of Management in the Company's production and business activities.

4. Evaluation of the BOD's activities in relation to Board of Management and Supervisory Board

4.1. In relation to Board of Management:

- The Board of Directors has regularly monitored the situation, urged the Company to implement the resolutions of the BOD, and coordinated with the Board of Management to timely adjust appropriate measures to manage the business, rectify, supplement, and improve management aspects of corporate governance.
- The Board of Directors regularly exchanges information with the Board of Management to grasp the business situation and provide guidance, direction, as well as resolve proposals and suggestions in the Company's business activities.

4.2. In relation to the Supervisory Board:

- The Board of Directors has collaborated with Supervisory Board to enhance the monitoring, management, and direction functions of the Company to implement the objectives set by the General Meeting of Shareholders and comply with the regulations of the law and the Company's charter.
- Facilitate the Supervisory Board in fulfilling its functions and duties in accordance with the Company's Charter and legal regulations.

5. Results of the BOD's monitoring of Board of Management

- The Board of Directors has proactively implemented the approved tasks and targets, in the process of management, always showing a high sense of responsibility, overcoming

difficulties to develop, expand the market, seek new opportunities for the Company, increase revenue and profit.

- Comply with the provisions of law, Charter and Resolution of the Board of Directors, absorb and implement necessary solutions in corporate governance under the direction of the Board of Directors and proposals of the Company's Supervisory Board. The financial situation is basically well controlled. Equity preservation and development next year is higher than the previous year.
- In 2024, the General Director and the Board of Directors have been proactive in arranging the company's key staff, well implementing salary policies, improving working and living conditions and welfare regimes for employees.
- The Board of Directors has directed and supervised the General Director and the Company's managers in strictly complying with the provisions of the Law related to corporate governance and the Company's business tasks.
- Supervise the use, management and investment of assets; supervise the implementation of Resolutions and Decisions of the Board of Directors.
- Directing and supervising the assurance of the regime in accordance with the State's regulations; working environment conditions, implementation of collective labor agreements, and other regimes for employees.
- Form of supervision: The Board of Directors attends a meeting with the Company's Executive Apparatus to review the results of business performance periodically. Supervise through the inspection and control of the Company's Internal Control Board.
- The inspection and supervision of the Board of Directors are in accordance with their competence, do not obstruct or overlap the management of the General Director and the Company's operating apparatus. Through inspection and supervision, the Board of Directors has promptly grasped the operation situation, the results of the implementation of the Company's business plan, and given timely directions to ensure that business activities are highly efficient, limiting errors and risks.

6. Overall evaluation of BOD:

- According to the operation plan of the BOD, the tasks carried out in 2024 were aligned with the resolutions of the General Meeting of Shareholders and complied with the Company's Charter, corporate governance regulations and internal regulations.
- All members of the Board of Directors have a high sense of responsibility, perform their roles correctly and have proposed many solutions and made correct and timely decisions, and at the same time complied with the provisions of the Law. The Board of Directors has also well performed the Company's development-oriented functions, through planning, controlling and adjusting strategic decisions. The decisions of the Board of Management are analyzed and consulted in a timely manner by the BOD in order to have optimal solutions for the interests of the Company and shareholders.

- The Board of Directors has led and managed the Company to complete the revenue and profit targets of 2024, well fulfill its obligations to the State budget, bring efficiency to shareholders and stable income for employees in the Company.

II. ORIENTATION AND ACTION PLAN OF BOD FOR 2025

The Board of Directors will continue to promote existing resources, and at the same time properly and fully implement the contents approved by the Annual General Meeting of Shareholders. Supervise and direct the Board of Management to implement the strategic directives approved by the General Meeting of Shareholders and the BOD.

The Board of Directors directs the Board of Management to further enhance corporate governance quality across the entire system, promote the application of information technology, improve transparency, and prevent conflicts of interest in corporate governance. Towards the development focuses in 2025 of TCBS as follows:

- **People Excellence** –Investing in top-tier financial and technology professionals.
- **Technology Excellence** – Leveraging AI and Big Data to enhance operational efficiency and customer experience
- **Data Excellence** – Utilizing advanced data analytics to support accurate and timely investment decisions.

Above is the report on the performance of the Board of Directors in 2024 and the 2025 operating plan, the BOD respectfully submits this report to the General Meeting of Shareholders for consideration and approval./.

ON BEHALF OF THE BOARD

CHAIRMAN



NGUYỄN XUÂN MINH

Appendix 01

Board Resolutions/Decisions (in 2024)

No	Resolution No.	Date	Contents	Rate (%)
1.	010901/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/01/2024	Approve risk appetite and risk limits for TCBS in 2024	80%
2.	020901/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/01/2024	Designate a Board of Directors member to oversee risk management at TCBS	100%
3.	012901/24/NQ-HĐQT-TCBS	29/01/2024	Approve personnel plan for TCBS	100%
4.	022901/24/NQ-HĐQT-TCBS	29/01/2024	Reappoint the General Director of TCBS	100%
5.	030102/24/NQ-HĐQT-TCBS	01/02/2024	Approve bonus payment for the General Director's Board based on 2023 performance	100%
6.	010502/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/02/2024	Approve secured warrant issuance	100%
7.	010702/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/02/2024	Approve transactions with Internal Person/Related Person	100%
8.	020702/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/02/2024	Approve organization of shareholder meetings in writing	100%
9.	010803/24/NQ-HĐQT-TCBS	08/03/2024	Approve foreign exchange and interest rate derivatives transactions with TCB	100%
10.	020803/24/NQ-HĐQT-TCBS	08/03/2024	Approve foreign exchange and interest rate derivatives transactions with CUB	100%

11.	011103/24/NQ-HĐQT-TCBS	11/03/2024	Approve private placement of shares in 2024	100%
12.	011203/24/NQ-HĐQT-TCBS	12/03/2024	Approve plan for the 2024 Annual General Meeting of TCBS	100%
13.	010104/24/NQ-HĐQT-TCBS	01/04/2024	Approve documents for the 2024 Annual General Meeting of TCBS	100%
14.	020804/24/NQ-HĐQT-TCBS	08/04/2024	TCBS is the underwriter and advisor for bonds issued by Techcombank in 2024	100%
15.	010205/24/NQ-HĐQT-TCBS	02/05/2024	Adjust risk limits for iBond series with brokerage services	100%
16.	010305/24/NQ-HĐQT-TCBS	03/05/2024	Adjust basic salary for 2024 for BOM of TCBS	100%
17.	020905/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/05/2024	Approve costs for purchasing storage equipment and upgrading IBM Power systems	100%
18.	030905/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/05/2024	Establish internal document management policy at TCBS	100%
19.	012005/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/05/2024	Approve establishment of a branch in Hanoi for TCBS	100%
20.	022005/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/05/2024	Approve plan and costs for renting office space for the Hanoi branch	100%
21.	010706/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/06/2024	Approve bond issuance in 2024 of TCBS	100%
22.	011106/24/NQ-HĐQT-TCBS	11/06/2024	Approve foreign exchange and interest rate derivatives transactions with Techcombank	100%

23.	021406/24/NQ-HĐQT-TCBS	14/06/2024	Approve dividend payment in cash based on the 2024 Annual General Meeting's resolution.	100%
24.	012506/24/NQ-HĐQT-TCBS	25/06/2024	Implementing the Share Issuance Plan to increase share capital from equity for existing shareholders, increasing charter capital in 2024 and approving the issuance registration dossier of TCBS	100%
25.	022506/24/NQ-HĐQT-TCBS	25/06/2024	Approval of the contents related to the registration to increase charter capital of TCBS after the end of the private placement in 2024	100%
26.	042506/24/NQ-HĐQT-TCBS	25/06/2024	Approve costs for purchasing warranty and technical support packages for IBM	100%
27.	010107/24/NQ-HĐQT-TCBS	01/07/2024	Approve contracts for corporate bond and certificate of deposit transactions between TCBS and Techcombank's Related Person	100%
28.	012507/24/NQ-HĐQT-TCBS	25/07/2024	Approve transactions with Internal Person/Related Person	100%
29.	013007/24/NQ-HĐQT-TCBS	30/07/2024	Approval for contracts, transactions, loan agreement between TCBS and related person of Techcombank	100%
30.	010708/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/08/2024	Approval of transactions in ETF operations with TCC – related party of the Company	100%
31.	010808/24/NQ-HĐQT-TCBS	08/08/2024	Issuing the information disclosure regulations at TCBS	100%
32.	011608/24/NQ-HĐQT-TCBS	16/08/2024	Amendments to the offering and issuance of covered warrants	100%
33.	012008/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/08/2024	Approval of the covered warrant offering registration dossier	100%

34.	010909/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/09/2024	Approving the cost for enhancing information security and backup for TCBS's Trading System	100%
35.	020909/24/NQ-HĐQT-TCBS	09/09/2024	Appointment of Head of Branch	100%
36.	011209/24/NQ-HĐQT-TCBS	12/09/2024	Changing the implementation plan of the Share Issuance Plan to increase share capital from the equity of TCBS	100%
37.	021209/24/NQ-HĐQT-TCBS	12/09/2024	Approval for collecting shareholders' opinion in writing	100%
38.	010710/24/NQ-HĐQT-TCBS	07/10/2024	Implementing the Share Issuance Plan to increase share capital from equity for existing shareholders, increasing charter capital in 2024 and approving the issuance registration dossier of TCBS	100%
39.	011410/24/NQ-HĐQT-TCBS	14/10/2024	Approval for Collaboration on Introducing Corporate Clients with Techcombank - Related Person	100%
40.	011510/24/NQ-HĐQT-TCBS	15/10/2024	Transactions of Related Person	100%
41.	010111/24/NQ-HĐQT-TCBS	01/11/2024	Approval of the transaction limit for the role of Authorized Participant, Distribution Agency, and Market Maker for the exchange-traded fund established and managed by Techcom Capital Joint Stock Company	100%
42.	010511/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/11/2024	Approving the record date to close the list of shareholders to issue shares to increase share capital from equity	100%
43.	012111/24/NQ-HĐQT-TCBS	21/11/2024	Transactions of Related Person	100%
44.	012611/24/NQ-HĐQT-TCBS	26/11/2024	Approval for collecting shareholders' opinion in writing	100%
45.	010212/24/NQ-HĐQT-TCBS	02/12/2024	Approval for collecting shareholders' opinion in writing	100%

46.	020212/24/NQ-HĐQT-TCBS	02/12/2024	Transactions of Blockholders related person	100%
47.	010512/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/12/2024	Approval of the work related to the public offering of bonds with a total par value of VND 2,000,000,000,000	100%
48.	020512/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/12/2024	Approval of the work related to the public offering of bonds with a total par value of VND 3,000,000,000,000	100%
49.	030512/24/NQ-HĐQT-TCBS	05/12/2024	Risk management process for the offering and trading of covered warrants at Techcom securities joint stock company	100%
50.	011312/24/NQ-HĐQT-TCBS	13/12/2024	Approval of the dossier of registration for public offering of corporate bonds with a total face value of up to VND 2,000,000,000,000	100%
51.	021312/24/NQ-HĐQT-TCBS	13/12/2024	Approval of the dossier of registration for public offering of corporate bonds with a total face value of up to VND 3,000,000,000,000	100%
52.	031312/24/NQ-HĐQT-TCBS	13/12/2024	Approval of the contents related to the registration to increase charter capital of TCBS after the end of the Issuance Plan to increase share capital from equity for existing shareholders	100%
53.	041312/24/NQ-HĐQT-TCBS	13/12/2024	Approval for the foreign exchange and/or interest rate derivative transactions with Techcombank	100%
54.	022012/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/12/2024	Approving the Private Offering document and the implementation of Private Offering Plan	100%
55.	032012/24/NQ-HĐQT-TCBS	20/12/2024	Implementing attraction bonus for employees	100%
56.	012412/24/NQ-HĐQT-TCBS	24/12/2024	Risk Appetite of Techcom securities joint stock company 2025	100%

57.	013012/24/NQ-HĐQT-TCBS	30/12/2024	Election of the Vice Chairman of the Board of Directors of TCBS	83,33%
58.	023012/24/NQ-HĐQT-TCBS	30/12/2024	Issuing the Financial regulation of TCBS	83,33%
59.	033012/24/NQ-HĐQT-TCBS	30/12/2024	Issuing Bonus regulations for employees at TCBS	83,33%
60.	043012/24/NQ-HĐQT-TCBS	30/12/2024	Issuing Salary regulations at TCBS	83,33%