

Số: 01 /BB-HĐQT-CKDK

Hà Nội, ngày 24 tháng 01 năm 2025

**BIÊN BẢN HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ
(Phiên họp thường kỳ Quý IV/2024)**

I. Thời gian, địa điểm, thành phần tham dự cuộc họp:

1. Tên doanh nghiệp: Công ty cổ phần Chứng khoán Dầu Khí

- Mã số doanh nghiệp: 0102095561

- Do Sở Kế hoạch đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 06/12/2006 và sửa đổi lần thứ 13 ngày 30/12/2022.

- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 2, Tòa nhà Hanoitourist, số 18 Lý Thường Kiệt, Phường Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

2. Thời gian và địa điểm họp:

- Thời gian: 10h30, Thứ Sáu, ngày 24 tháng 01 năm 2025.

- Địa điểm: Phòng họp Hồ Chí Minh – Trụ sở Chính PSI – Tầng 2, Tòa nhà Hanoitouris, số 18 Lý Thường Kiệt, Phường Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

3. Thành phần dự họp:

a. Hội đồng quản trị

- Ông Nguyễn Anh Tuấn : Chủ tịch HĐQT.

- Ông Trịnh Thế Phương : Ủy viên HĐQT.

- Bà Hồ Việt Hà : Ủy viên HĐQT.

- Bà Phan Quỳnh Nga : Ủy viên HĐQT.

- Ông Trần Tuấn Anh : Ủy viên HĐQT.

Số thành viên HĐQT dự họp/ủy quyền là 5/5 (tỷ lệ 100%).

b. Ban Kiểm soát:

- Bà Nguyễn Thị An : Trưởng Ban Kiểm soát.

- Bà Nguyễn Thị Thu : Thành viên Ban Kiểm soát.

- Ông Bùi Thế Anh : Thành viên Ban Kiểm soát (Vắng mặt).

c. Ban Giám đốc:

- Bà Phan Quỳnh Nga – Giám đốc.
- Bà Lưu Thị Việt Hà – Phó Giám đốc.

4. Chủ tọa và thư ký:

- Chủ tọa: Ông Nguyễn Anh Tuấn – Chủ tịch HĐQT.
- Thư ký: Bà Lê Thị Phương Hoa – Thư ký HĐQT.

5. Nội dung và các vấn đề được thảo luận, biểu quyết tại cuộc họp

- 5.1. Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024.
- 5.2. Báo cáo Kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm năm 2025.
- 5.3. Các nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT (nếu có).

Toàn bộ (100%) thành viên HĐQT tham dự đã biểu quyết nhất trí về thủ tục chuẩn bị cuộc họp HĐQT, nội dung và chương trình cuộc họp, tư cách thành viên HĐQT tham dự, số thành viên HĐQT tham dự/ủy quyền tham dự (chiếm 5/5 tổng số thành viên HĐQT) đều hợp lệ, phù hợp với quy định nội bộ của Công ty và quy định pháp luật; cuộc họp HĐQT đủ điều kiện tiến hành theo quy định.

II. Nội dung và diễn biến cuộc họp:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024:

Sau khi nghe Ban Điều hành báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, HĐQT đánh giá trong bối cảnh kinh tế vĩ mô trong và ngoài nước có nhiều biến động về địa chính trị và chính sách tiền tệ, Ban Lãnh đạo và toàn thể CBNV PSI đã nỗ lực, đồng lòng, linh hoạt trong các chính sách, quyết liệt trong chỉ đạo điều hành; chủ động triển khai các kế hoạch, giải pháp để thích ứng với từng điều kiện, giai đoạn và hoàn thành được các chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.

HQĐT ghi nhận những kết quả kinh doanh mà Công ty đã đạt được trong năm 2024, trong đó có một số chỉ tiêu chính cụ thể như sau:

STT	KHOẢN MỤC	THỰC HIỆN 2024	KẾ HOẠCH 2024	% HTKH
I	Tổng doanh thu	337.18	300	112%
1	Hoạt động Dịch vụ chứng khoán	211.84	195	109%
1.1	Môi giới chứng khoán	48.88	60	81%
1.2	Lưu ký chứng khoán	8.17	7	117%
1.3	Dịch vụ tài chính	148.72	125	119%
1.4	Doanh thu khác	6.07	3	202%
2	Hoạt động đầu tư, nguồn vốn	115.60	88	131%
3	Hoạt động tư vấn	8.40	14	60%

4	Hoạt động phân tích, chỉ số	1.33	3	44%
II	Tổng chi phí	306.90	263	117%
III	Lợi nhuận khác	3.72		
IV	Lợi nhuận thực tế trước thuế, trước trích lập	41	37	111%
V	Chi phí hoạt động khác	7		
VI	Lợi nhuận ghi nhận trước thuế, trước trích lập	34		

- Tổng Doanh thu năm 2024 đạt 337.2 tỷ, hoàn thành 112% kế hoạch năm 2024 đề ra.

- Tổng chi phí đã thực hiện 306.9 tỷ, đạt 117% so với kế hoạch năm 2024. Chi phí tăng chủ yếu đến từ chi phí hoạt động môi giới và chi phí lãi vay.

- Kết quả lợi nhuận trước thuế năm 2024 đạt 41 tỷ đồng đạt 110%% kế hoạch đề ra trong năm 2024.

- Dư nợ các kênh đầu vào tại thời điểm 31/12/2024 dự kiến đạt 1.159 tỷ đồng (bình quân cả năm đạt 1.150 tỷ đồng), với sự ổn định của đối tác nước ngoài tham gia gói trái phiếu phát hành của PSI cũng như mở được hạn mức tín chấp với ngân hàng BIDV – 1 trong 4 ngân hàng Big4. Theo đó góp phần tăng quy mô vốn hoạt động, mở rộng và phát triển đa dạng các sản phẩm dịch vụ tài chính và các hoạt động kinh doanh nguồn vốn.

*** Một số chỉ tiêu tài chính tại ngày 31/12/2024:**

STT	Chỉ tiêu	31/12/2024
1	Tổng tài sản	2.697 tỷ đồng
2	Tổng nguồn vốn đầu vào	1.159 tỷ đồng
3	Dư nợ Dịch vụ tài chính (Margin & UT)	1.018 tỷ đồng
4	Chỉ tiêu an toàn tài chính	222%

*** Một số nhiệm vụ trọng tâm lớn đã thực hiện:**

- **Tổng tài sản và an toàn tài chính:** Quy mô tổng tài sản năm 2024 đạt 2.600 tỷ đồng tăng trưởng 115% so với năm 2023; Tỷ lệ an toàn tài chính tại thời điểm 31/12/2024 đạt 222% (cao hơn tỷ lệ quy định tối thiểu 180% của UBCKNN).

- **Sản phẩm dịch vụ:** Vận hành giải pháp kết nối các kênh giao dịch với Ngân hàng; Tiếp tục từng bước mở rộng tệp khách hàng; Thường xuyên nghiên cứu và phát triển chính sách sản phẩm đa dạng, cạnh tranh với thị trường.

- **Quản trị rủi ro:** Xây dựng chính sách rủi ro, bảng chỉ tiêu hệ số rủi ro 2024.

- **Công nghệ số:** Phối hợp Pvcombank triển khai mở tài khoản liên kết sử

dụng công nghệ EKYC trên nền tảng Pvcombank tạo tiền đề gia tăng tệp khách hàng; nâng cấp hạ tầng công nghệ, chuyển đổi theo xu hướng mới đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh.

- **Năng lực đội ngũ:** Xây dựng kế hoạch và thực hiện các khóa đào tạo đội ngũ kế cận, xây dựng kế hoạch chính sách đãi ngộ, cơ chế tiền lương tạo môi trường làm việc cạnh tranh với thị trường.

2. Kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm năm 2025:

Trên cơ sở báo cáo của Ban Lãnh đạo, căn cứ vào tình hình thực tế, HĐQT đã thảo luận và thống nhất giao Công ty triển khai thực hiện để đạt được một số chỉ tiêu kế hoạch và các nhiệm vụ trọng tâm năm 2025, cụ thể như sau:

2.1. Chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	KHOẢN MỤC	THỰC HIỆN 2024	KẾ HOẠCH 2025	% HTKH
I	Tổng doanh thu	337.18	388	115%
1	Hoạt động Dịch vụ chứng khoán	211.84	214	101%
1.1	Môi giới chứng khoán	48.88	55	113%
1.2	Lưu ký chứng khoán	8.17	7	86%
1.3	Dịch vụ tài chính	148.72	146	98%
1.4	Doanh thu khác	6.07	7	115%
2	Hoạt động đầu tư, nguồn vốn	115.60	153	132%
3	Hoạt động tư vấn	8.40	12.5	149%
4	Hoạt động phân tích, chỉ số	1.33	3	225%
II	Tổng chi phí	306.9	343	112%
III	Lợi nhuận khác	3.72		
VI	Lợi nhuận trước thuế, trước trích lập	34	40	118%

2.2. Một số nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2025:

➤ Hiệu quả tài chính tối ưu:

- Quy mô tổng tài sản năm 2025 là 3000 tỷ tăng 20% so với năm 2024 là 2500 tỷ.

- Tỷ lệ an toàn tài chính đảm bảo tối thiểu 200% (cao hơn tỷ lệ quy định tối thiểu 180% của UBCKNN).

- Hoàn thành mục tiêu Lợi nhuận trước thuế, trước trích lập đạt 40 tỷ đồng, đẩy mạnh doanh thu từ hoạt động đầu tư – nguồn vốn chiếm trên 35% tổng doanh thu toàn Công ty.

- Mở rộng quan hệ tín dụng với các định chế tài chính tạo nguồn vốn đầu vào ổn định, chi phí thấp, tạo hình ảnh của PSI với các tổ chức tài chính.

- Quản trị hiệu quả các khoản mục chi phí.

➤ **Nâng cao chất lượng dịch vụ:**

- Phối hợp với PVcomBank và/hoặc CTTV để bán chéo các sản phẩm và tạo tiền đề mở rộng khách hàng tiềm năng.

- Tăng trưởng khách hàng giao dịch khi mục tiêu số lượng KHCN active tăng trưởng tối thiểu 20% so với SL KH active năm 2024.

- Ổn định hệ thống an toàn giao dịch cho khách hàng và Công ty.

➤ **Quản trị rủi ro hoạt động:**

- Triển khai khung quản trị rủi ro toàn diện.

- Chủ động xây dựng việc quản lý sự biến động từ sớm, từ xa.

➤ **Tăng tốc chuyển đổi số:**

- Triển khai tích hợp mở tài khoản liên kết sử dụng công nghệ eKYC trên nền tảng PVCombank & thúc đẩy doanh thu kinh doanh trên nền tảng số.

- Giá trị giao dịch trên kênh số đạt 20% giá trị giao dịch cổ phiếu toàn công ty.

- Số hóa sản phẩm – quy trình, triển khai văn phòng điện tử phục vụ cho công tác vận hành và quản trị của công ty.

➤ **Nâng cao năng lực đội ngũ:**

- Triển khai thường xuyên các khóa đào tạo và phát triển đội ngũ về chất và lượng, song song với việc áp dụng cơ chế chính sách đãi ngộ nhân viên hợp lý nhằm ổn định và tuyển dụng mới nhân sự.

- Xây dựng môi trường làm việc và văn hóa doanh nghiệp thúc đẩy nhân sự gắn bó, đồng hành và phát triển PSI.

- Gia tăng tỷ trọng nhân sự hoàn thành chứng chỉ hành nghề lên trên 80%.

III. Các quyết định được thông qua

Hội đồng quản trị đã biểu quyết nhất trí với tỷ lệ 100% thông qua các nội dung cụ thể như sau:

1. Thông qua Báo cáo Kết quả kinh doanh năm 2024 (Chi tiết tại Báo cáo số 12/BC-CKDK ngày 24/01/2025).

2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm năm 2025 (Chi tiết tại Báo cáo số 12/BC-CKDK ngày 24/01/2025).

IV. Bế mạc cuộc họp

Biên bản Cuộc họp HĐQT đã được toàn thể các thành viên HĐQT dự họp nhất trí với tỷ lệ 100%. HĐQT ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Nghị quyết và các tài liệu liên quan trên cơ sở nội dung Biên bản Cuộc họp HĐQT.

Phiên họp kết thúc vào lúc 11h30 cùng ngày. Biên bản này được lưu giữ tại Văn phòng Trụ sở chính của Công ty cổ phần Chứng khoán Dầu khí Việt Nam./.

Nơi nhận:

- TV. HĐQT, BKS (để giám sát, chỉ đạo);
- BĐH PSI (để tổ chức t/h);
- Lưu VT, HĐQT.

THƯ KÝ CÔNG TY



Lê Thị Phương Hoa

CHỦ TỊCH HĐQT



Nguyễn Anh Tuấn

CÁC THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

UV HĐQT



Trịnh Thế Phương

UV HĐQT



Hồ Việt Hà

UV HĐQT



Phan Quỳnh Nga

UV HĐQT

Trần Tuấn Anh

