



**CÔNG TY CP DU LỊCH VÀ
XUẤT NHẬP KHẨU LẠNG SƠN
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: -BC/HĐQT

Lạng Sơn, ngày tháng năm 2024

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

Hội đồng quản trị công ty tự đánh giá, kiểm điểm về hoạt động vai trò quản lý, điều hành năm 2023, đề ra phương hướng hoạt động năm 2024. Nội dung như sau:

**PHẦN I
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023**

I-Cơ cấu Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành cơ cấu sở hữu vốn:

1. Cơ cấu HĐQT, Ban điều hành:

- Danh sách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành trong năm 2023:

STT	Họ và tên	Giới tính	Năm sinh	Địa chỉ Thường trú	Chức vụ	Số cổ phần năm giữ	Tỷ lệ CP có quyền biểu quyết (%)
1	Nguyễn Kim Thảo	Nữ	1968	Số 109 Đường Ngô Quyền, Phường Vĩnh Trại, TP Lạng Sơn	Chủ tịch HĐQT, Phó tổng giám đốc điều hành	784.301	19,81
2	Đậu Trường Sinh	Nam	1974	Số 551, Đường Hùng Vương, Thôn Mai Thành, Xã Mai Phan, TP Lạng Sơn	Ủy viên HĐQT, Tổng giám đốc điều hành kiêm giám đốc KS Hoa Sim	558.042 CP	14,09
3	Vũ Mộng Nương	Nữ	1968	Số 36, Đường Lê Hồng Phong, P. Tam Thanh, TP Lạng Sơn	UV HĐQT (không điều hành)	162.897CP	4,11
4	Đỗ Thu Huyền	Nữ	1981	Số 7, Ngõ 2, đường Chu Văn An, P. Vĩnh Trại, TP Lạng Sơn	Trưởng ban kiểm soát	64.843 CP	1,63%
5	Bé Thị Thu Hương	Nữ	1979	Tổ 5, khối 8, Phường Đông Kinh, TP Lạng Sơn	Thành viên ban kiểm soát	500	0,01
6	Nguyễn Mai Thương	Nữ	1994	Số 1 Phùng Chí Kiên, Nghĩa Đô, Cầu Giấy, Hà Nội	Thành viên BKS	106.913CP	2,70%
7	Lê Văn	Nam	1974	Chi Mạc, Hoàng Đồng, TP Lạng Sơn	Kế toán trưởng kiêm	500	0,01

	Do				TP Tài chính - KHTH		
--	----	--	--	--	---------------------	--	--

- Những thay đổi trong hội đồng quản trị, ban kiểm soát, ban điều hành: Trong năm 2023: Không có.

2. Cơ cấu sở hữu vốn (theo danh sách tổng hợp cổ đông đến ngày 03 tháng 5 năm 2024):

Danh sách và số lượng CP sở hữu của cổ đông lớn tổng hợp đến ngày 03/05/2024 như sau:

- Cổ đông là bà Nguyễn Thị Tú Oanh nắm giữ: 1.145.000 cổ phần, tương ứng 28,93 % vốn điều lệ.

- Cổ đông là Bà Nguyễn Kim Thảo: 784.301 cổ phần, tương ứng 19,81% Vốn điều lệ.

- Cổ đông là ông Nguyễn Văn Thanh nắm giữ: 703.193 cổ phần, tương ứng 17,76 % vốn điều lệ.

- Cổ đông là bà Nguyễn Thu Trang nắm giữ: 200.000 cổ phần, tương ứng 5,05 % vốn điều lệ.

- Cổ đông là Ông Đậu Trường Sinh nắm giữ: 558.042 cổ phần, tương ứng 14,09 % vốn điều lệ.

II- Công tác quản trị công ty, chỉ đạo giám sát hoạt động sản xuất kinh doanh đối với Ban giám đốc.

1. Công tác quản trị công ty.

- Hoạt động của Hội đồng quản trị đã thực hiện quản trị Công ty phù hợp với Điều lệ công ty và các quy định hiện hành của Nhà nước, phù hợp với tình hình thực tế trong hoạt động sản xuất kinh doanh của công ty trong năm 2023. Hội đồng quản trị tiếp tục cập nhật chính sách, quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động sản xuất kinh doanh, đề nghị đại hội đồng cổ đông xem xét phê duyệt sửa đổi, bổ sung điều lệ công ty, bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh để phục vụ cho hoạt động của Công ty. Thực hiện báo cáo định kỳ gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội các cơ quan quản lý Nhà nước hữu quan trên địa bàn tỉnh theo qui định. Thực hiện chế độ báo cáo tài chính năm cho Ủy ban chứng khoán nhà nước và các Sở ban ngành có liên quan trên địa bàn tỉnh.

- Hội đồng quản trị đã tổ chức các cuộc họp định kỳ thành tháng, quý theo đúng quy định của Điều lệ Công ty, tổ chức các cuộc họp đột xuất có liên quan đến nhân sự công ty hoặc các hoạt động khác nhằm đảm bảo hoạt động của công ty. Các cuộc họp đều chuẩn bị chu đáo và do Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì, thảo luận đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm. Các thành viên Hội đồng quản trị tham gia cuộc họp đầy đủ và có tính trách nhiệm cao. Các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành đúng chức năng, quyền hạn phù hợp với nghị quyết của đại hội đồng cổ đông, Điều lệ Công ty và đúng quy định của pháp luật.

Trong năm 2023 Hội đồng quản trị Công ty đã tổ chức 11 cuộc họp, các cuộc họp đều lập thành biên bản và ban hành nghị quyết, quyết định để chỉ đạo các nội dung thuộc chức trách và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị để triển khai thực hiện chiến lược kinh doanh của Công ty, đồng thời đánh giá giá sát hoạt động của Ban tổng giám đốc. Nội dung các cuộc họp của HĐQT như sau:

STT	Ngày	Nội dung	Số Nghị quyết/Quyết định
1	01/01/2023	Biên bản họp v/v xem xét ra hạn hợp đồng hợp tác với Công ty TNHH Thảo Viên.	01/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
	16/01/2023	Nghị quyết v/v tình hình hoạt động kinh doanh năm 2022; triển khai nhiệm vụ năm 2023.	02/NQ-HĐQT
2	06/4/2023	Biên bản họp chuẩn bị đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023	03/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
	06/4/2023	Nghị quyết v/v tổ chức đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023	04/NQ-HĐQT
	06/4/2023	Quyết định thành lập Ban tổ chức đại hội, ban kiểm tra tư cách cổ đông phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023	05/QĐ-HĐQT
3	15/05/2023	Biên bản thông qua các nội dung trình đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023	06/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
	15/5/2023	Nghị quyết v/v Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023	07/NQ-HĐQT
4	23/7/2023	Biên bản họp v/v xem xét nhân sự tại Nhà hàng Nam Kai	13/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
5	28/8/2023	Biên bản họp v/v tạm ngừng hoạt động kinh doanh NH Nam Kai	15/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
	28/8/2023	Nghị quyết v/v tạm ngừng hoạt động kinh doanh NH Nam Kai	16/NQ-HĐQT
6	28/9/2023	BB họp về giải quyết cán bộ xin chấp dứt hợp đồng lao động và xem xét nhân sự bổ nhiệm Giám đốc Xí nghiệp rượu Mẫu Sơn	17/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
7	08/10/2023	BB họp xem xét nhân sự bổ nhiệm Giám đốc KS Hoa Sim và thôi kiêm nhiệm GD khách sạn Hoa Sim	18/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
8	02/11/2023	BB họp v/v chi cổ tức năm 2022 cho	19/BB-HĐQT

		Cổ đông	Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
	02/11/2023	Nghị quyết v/v chi cổ tức năm 2022 cho cổ đông	20/NQ-HĐQT
9	15/11/2023	BB họp v/v xem xét thành lập địa điểm kinh doanh của hàng rượu Mẫu Sơn và bổ sung ngành nghề kinh doanh của XN Rượu	21/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
	15/11/2023	Nghị quyết thành lập địa điểm kinh doanh của hàng rượu Mẫu Sơn thuộc Xí nghiệp rượu Mẫu Sơn-CN Cty CP du lịch và XNK Lạng Sơn	22/NQ-HĐQT
	15/11/2023	Nghị quyết v/v bổ sung ngành nghề của Xí nghiệp rượu Mẫu Sơn	23/NQ-HĐQT
	15/11/2023	Quyết định thành lập địa điểm kinh doanh Cửa hàng Rượu Mẫu Sơn thuộc Xí nghiệp rượu Mẫu Sơn	24/QĐ-HĐQT
10	09/12/2023	BB họp phê duyệt kết quả xét xếp loại lao động năm 2023, thi đua khen thưởng và ký hợp đồng lao động, tiền lương	24a/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
11	23/12/2023	BB họp xét ra hạn hợp đồng hợp tác kinh doanh với Công ty TNHH Thảo Viên.	25/BB-HĐQT Biểu quyết thông qua 100% nhất trí
	21/12/2023	Nghị quyết v/v Ra hạn Hợp đồng hợp tác kinh doanh với Công ty TNHH Thảo Viên.	26/NQ-HĐQT

2. Chỉ đạo, giám sát hoạt động sản xuất kinh doanh, hợp tác đầu tư, chiến lược đầu tư phát triển công ty.

2.1. Về hoạt động sản xuất kinh doanh:

Ban giám đốc đã chủ động thực hiện củng cố khôi phục hoạt động sản xuất kinh doanh sau dịch bệnh covid kéo dài, củng cố công tác tổ chức nhân sự, đẩy mạnh công tác thị trường, đổi mới sản phẩm, nâng cao chất lượng sản phẩm, chất lượng phục vụ, đảm bảo an toàn vệ sinh thực phẩm và phòng chống cháy nổ. Đầu tư sửa chữa cơ sở vật chất để đảm bảo phục vụ khách hàng như đầu tư lắp đặt thang máy cho KS Hoa Sim, sơn sửa lại khách sạn và bổ sung thay thế một số đồ dùng nội thất khách sạn như giường, tủ, ga gối, rèm để phục vụ kinh doanh; Sửa chữa cải tạo nhà hàng Nam Kai và nhà kho Nhà hàng San Hô cũ và hợp tác với đối tác kinh doanh tăng doanh thu và thu nhập cho đơn vị. Ban giám đốc quan tâm đến người lao động về việc làm, tiền lương và thực hiện đúng đầy đủ các chế độ bảo hiểm xã hội, bảo hiểm thất nghiệp, bảo hiểm y tế và bảo hiểm tai nạn lao động – bệnh nghề nghiệp cho người lao động; tạo điều kiện thuận lợi cho tổ chức công

đoàn, tổ chức Đảng hoạt động đúng chức năng và nhiệm vụ của tổ chức mình. Tham gia các hoạt động cộng đồng do địa phương, các hiệp hội trên địa bàn phát động.

Mặc dù Hội đồng quản trị và Ban giám đốc đã nỗ lực tìm nhiều giải pháp để đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, nhưng do nhiều yếu tố chủ quan và khách quan dẫn đến kết quả kinh doanh chưa hoàn thành theo kế hoạch, cụ thể: Kinh tế suy thoái sau dịch bệnh, sức mua, chi tiêu của người tiêu dùng, của khách hàng giảm. Thị trường du lịch trên địa bàn chưa hoàn toàn khôi phục, nhất là thị trường khách Trung Quốc nhập cảnh vào Việt Nam và Việt Nam xuất cảnh đi du lịch Trung Quốc qua cửa khẩu Hữu Nghị còn khó khăn. Hoạt động kinh doanh rượu và dịch vụ ăn uống gặp khó khăn mức thuế TTĐB tăng hàng năm, nhà nước tăng cường công tác thổi nồng độ cồn người tham gia giao thông, xử lý vi phạm người sử dụng rượu bia tham gia giao thông nên ảnh hưởng lớn đến tiêu thụ sản phẩm rượu và kinh doanh nhà hàng. Bên cạnh đó công tác thị trường còn hạn chế, chưa được thường xuyên liên tục. Đội ngũ cán bộ lãnh đạo, quản lý chưa được nhạy bén, chủ động sáng tạo, thích ứng với tình hình mới dẫn đến kết quả kinh doanh của công ty chưa hoàn thành kế hoạch đề ra. Kết quả kinh doanh năm 2023 đạt 437.111.034 đồng, đạt 43,71% kế hoạch năm.

Về chế độ đối với người lao động Công ty thực hiện tốt các chế độ cho người lao động, không nợ đọng ngân sách, đóng đầy đủ các chế độ cho người lao động, tập thể cán bộ nhân viên người lao động đoàn kết, gắn bó. Công tác an toàn vệ sinh lao động, an toàn vệ sinh thực phẩm và phòng cháy chữa cháy được đảm bảo.

- Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong năm:

TT	Chỉ tiêu	TH năm 2022	KH 2023	TH năm 2023	% TH/KH
1	Doanh Thu	18.032.723.645	23.847.800.000	19.232.470.446	80,64%
2	Chi phí	17.523.354.276	22.847.800.000	19.218.558.524	84,11%
3	Lợi nhuận (sau thuế)	509.369.369	1.000.000.000	437.111.034	43,71%

2.2. *Đối với hoạt động hợp tác đầu tư:* Công ty tiếp tục thực hiện hợp tác đầu tư với Công ty TNHH Thảo viên thực hiện dự án khu dân cư, công ty được chia lợi nhuận, không ảnh hưởng đến nguồn vốn góp đầu tư.

2.3. *Về đầu tư phát triển:* Trong năm không triển khai đầu tư lớn, chủ yếu cải tạo sửa chữa nhỏ khách sạn Hoa Sim như đầu tư một số nội thất mới và lắp hệ thống thang máy khách sạn Hoa Sim; cải tạo sửa chữa một số nhà kho cũ để hợp tác kinh doanh tăng doanh thu cho công ty.

2.4. *Về phát triển nhân lực:* Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban giám đốc công ty chủ động đào tạo nguồn nhân lực tại chỗ đối với những lao động có trình độ năng lực để khi cần có thể bổ nhiệm ngay. Đối với những cán bộ quản lý được cử tham gia các lớp tập huấn về quản trị lãnh đạo từ giá trị đến sức mạnh và nâng cao nhận

thức, tư duy về quản lý phát triển du lịch do Hiệp hội doanh nghiệp tỉnh và Sở Văn hoá thể thao và du lịch Lạng Sơn tổ chức.

3. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Giám đốc công ty

Năm 2023 Ban giám đốc điều hành công ty quản lý, điều hành hoạt động Công ty đúng chức năng, nhiệm vụ quy định. Tổ chức triển khai thực hiện đầy đủ, kịp thời Nghị quyết đại hội đồng cổ đông, Nghị quyết của Hội đồng quản trị. Tổ chức điều hành triển khai thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh đúng định hướng, chủ động tham mưu đề xuất giải pháp khắc phục khó khăn, lương và các chế độ của người lao động được thực hiện đúng quy định. Công ty được cơ quan chức năng đánh giá an toàn về an ninh trật tự. Ban giám đốc tạo điều kiện cho tổ chức công đoàn hoạt động đúng chức năng nhiệm vụ, góp phần vào hoạt động phát triển công ty. Trong năm ban giám đốc công ty đã có nhiều cố gắng nỗ lực duy trì hoạt động SXKD, bảo toàn vốn. Tuy nhiên đôi khi còn chưa sát sao với tình hình hoạt động kinh doanh của một số chi nhánh, chưa được nhạy bén thích ứng kịp thời với tình hình mới, chưa xây dựng được các giải pháp hữu hiệu để củng cố hoạt động kinh doanh của TTDL và XNR Mẫu Sơn.

3. Đánh giá về vai trò/ trách nhiệm của Hội đồng quản trị.

a, Những mặt làm được.

Hội đồng quản trị tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ công ty. Tổ chức các cuộc họp đưa ra định hướng để Ban giám đốc công ty thực, triển khai theo đúng Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông. Thực hiện công bố thông tin minh bạch, kịp thời đến cổ đông, nhà đầu tư và cơ quan chức năng. Đảm bảo thực hiện đúng các quyền lợi và nghĩa vụ của các cổ đông. Lãnh đạo, chỉ đạo Ban giám đốc thực hiện nhiệm vụ sản xuất kinh doanh đúng quy định.

b, Những mặt chưa làm được.

Việc xây mới khách sạn Hoa Sim không khả thi đối với công ty trong giai đoạn hiện nay. Hội đồng quản trị chậm đề xuất phương án thay thế.

4. Đánh giá của thành viên HĐQT độc lập:

Hội đồng quản trị, Ban giám đốc đã thực hiện công tác quản trị và điều hành công ty tuân thủ theo đúng Nghị quyết đại hội đồng cổ đông, Điều lệ Công ty và các quy định của nhà nước. Hội đồng quản trị, Ban giám đốc đã có nhiều cố gắng khắc phục khó khăn, tìm nhiều hình thức kinh doanh để tăng doanh thu cho công ty, hoạt động kinh doanh của công ty có lợi nhuận và bảo toàn vốn. Nâng cao chất lượng dịch vụ, sản phẩm, uy tín và hình ảnh của công ty. Ổn định tổ chức, tiết kiệm chi phí. Hội đồng quản trị, Ban giám đốc cần có giải pháp kinh doanh phù hợp với điều kiện cơ sở vật chất hiện nay để đảm bảo hoạt động kinh doanh hoàn thành các chỉ tiêu mà Nghị quyết Đại hội thường niên đã thông qua.

5. Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích của thành viên HĐQT, BKS, TGD, Ban giám đốc điều hành trong năm 2023:

T T	Họ và tên	Chức danh	Lương và các khoản phụ cấp	Thưởng	Thù lao	Lợi ích	Cộng
1	Nguyễn Kim Thảo	Chủ tịch HĐQT kiêm phó tổng giám đốc	205.261.540	7.000.000	0	0	212.261.540
2	Đậu Trường Sinh	UV HĐQT, Phó tổng giám đốc, thư ký công ty, kiêm giám đốc KS Hoa Sim	232.622.216	8.000.000			240.622.216
3	Vũ Mộng Nương	Ủy viên HĐQT	30.000.000				30.000.000
4	Đỗ Thu Huyền	Ủy viên BKS	21.600.000				21.600.000
5	Bé Thị Thu Hương	Ủy viên BKS	107.484.617	1.500.000			108.984.617
6	Nguyễn Mai Thương	Ủy viên BKS	18.000.000				18.000.000
7	Lê Văn Do	Kế toán trưởng kiêm trưởng phòng TCKT	146.968.370	7.000.000			153.968.370
	Tổng cộng		761.936.743	23.500.000	0	0	785.436.743

- Lương và các khoản phụ cấp của Tổng giám đốc năm 2023 là: 232.622.216 đồng, thưởng theo kết quả đánh giá cán bộ là 8.000.000đ, tổng các khoản thu nhập là: 240.622.216 đồng.

PHẦN II ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024

I-Kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2024.

Hội đồng quản trị công ty định hướng hoạt động trong năm 2024 như sau:

1. Thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ của HĐQT quy định tại Điều lệ Công ty và các quy định của nhà nước. Tổ chức triển khai và giám sát Ban giám đốc việc thực hiện các Nghị quyết đại hội đồng cổ đông của Công ty. Tiếp tục thực hiện chính sách tiết kiệm, giảm chi phí không hợp lý, nâng cao hiệu quả năng lực quản lý điều hành của cán bộ quản lý. Phấn đấu hoàn thành nhiệm vụ được giao, đảm bảo lợi ích của các cổ đông công ty.

2. Duy trì họp thường kỳ hàng quý, họp mở rộng hay bất thường để chỉ đạo hoạt động của Ban giám đốc, lãnh đạo các đơn vị chi nhánh trực thuộc trong quá trình xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch SXKD hàng quý, năm đảm bảo thực hiện thực đúng mục tiêu đã đề ra.

3. Duy trì chế độ báo cáo, thông tin minh bạch, công khai về tình hình quản trị công ty cho các cổ đông, nhà đầu tư và các cơ quan chức năng, đảm bảo lợi ích cao nhất cho các cổ đông.

4. Quan tâm, chú trọng đào tạo nâng cao trình độ chuyên môn, kỹ năng quản lý điều hành cho cán bộ quản lý các phòng, lãnh đạo các đơn vị chi nhánh, nâng cao hiệu quả thực hiện nhiệm vụ chuyên môn. Đào tạo nâng cao tay nghề, chất lượng dịch vụ, phục vụ, sản phẩm cung cấp của công ty. Ổn định việc làm, nâng cao đời sống vật chất, tinh thần cho CBNV – người lao động trong công ty.

5. Đầu tư xây dựng: Cải tạo, sửa chữa, nâng cấp cơ sở vật chất tổng thể khách sạn Hoa Sim; Xây dựng phương án khả thi đầu tư cải tạo, nâng cấp cơ sở vật chất nhà hàng Hoa Sim thành trung tâm tổ chức sự kiện trình Đại hội cổ đông thông qua.

6. Về hợp tác đầu tư: Tiếp tục đầu tư hợp tác với Công ty TNHH Thảo viên thực hiện dự án khu dân cư khối 3, thực hiện thu hồi toàn bộ vốn và lợi nhuận trong năm 2024.

II. Kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2024.

Dự báo năm 2024 tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty sẽ còn gặp khó khăn do suy thoái kinh tế, ảnh hưởng xung đột Nga và Ukraina và một số nước trên thế giới. Nhà nước tiếp tục duy trì thời nòng độ còn và xử lý người tham gia giao thông có sử dụng rượu bia, hoạt động kinh doanh du lịch trên địa bàn chưa có nhiều khởi sắc. Khách sạn Hoa Sim tạm ngừng kinh doanh 1,5 tháng để sửa chữa, cải tạo. Căn cứ kết quả thực hiện kế hoạch năm 2023, Công ty xây dựng kế hoạch năm 2024 phù hợp với tình hình thực tế, để đảm bảo thực hiện được kế hoạch.

Chỉ tiêu kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2024 như sau:

STT	Chỉ tiêu kế hoạch	Chỉ tiêu	Ghi chú
1	Tổng doanh thu	21.594.830.000	
2	Tổng chi phí:	21.094.830.000	
3	Lợi nhuận	500.000.000	
4	Tổng quỹ lương	3.100.000.000	
5	Tổng số lao động	47	
6	Nộp Ngân sách:	2.000.000.000	

Trong năm nếu có đầu tư lớn cải tạo hoặc nâng cấp cơ sở vật chất các đơn vị chi nhánh trực thuộc sẽ điều chỉnh kế hoạch kinh doanh cho phù hợp với qui mô, mức độ đầu tư.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024;
- HĐQT;
- Ban kiểm soát;
- Ban giám đốc;
- Lưu VT.

**T.M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Kim Thảo