

**Phụ lục VI**  
**CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG**  
(Ban hành kèm theo Quyết định số 21/QĐ-SGDVN ngày 21/12/2021 của Tổng Giám đốc  
SGDCKVN)

**CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT**

Số: 454 /2024/ BVSC – QLHĐ

V/v: CBTT Biên bản và Nghị quyết

ĐHĐCĐ thường niên năm 2024

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Ngày 24 tháng 04 năm 2024

**CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG**

**Kính gửi:**

- ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC
- SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN VIỆT NAM
- SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

1. Tên tổ chức: **CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT**

- Mã chứng khoán/Mã thành viên: **BVS**

- Địa chỉ: Tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội

- Điện thoại liên hệ: 024.39288080

Fax: 024.39289888

- E-mail: info@bvsc.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố: **Công ty CP Chứng khoán Bảo Việt CBTT Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024**

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 24/04/2024 tại đường dẫn:

<https://beta.bvsc.com.vn/a649ae86-21b4-4d97-bc02-b07d4f089465/0/vi>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

**Tài liệu đính kèm:**  
Biên bản và Nghị quyết  
ĐHĐCĐ 2024



**Nhữ Đình Hòa**

Số: 01/2024/BB - ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2024

**BIÊN BẢN**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT**

Vào hồi 14 giờ 00 phút, ngày 23 tháng 04 năm 2024, tại Phòng họp Hội trường tầng 2 Tòa nhà Bảo Việt số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội - Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (gọi tắt là “**ĐHĐCĐ/Đại hội**”) đã được khai mạc.

Đại hội đã nghe **Ông Nguyễn Xuân Hòa** - Trưởng Ban Kiểm soát - Trưởng Ban Kiểm tra Tư cách cổ đông báo cáo kết quả kiểm tra tư cách các cổ đông tham dự Đại hội.

Tổng số cổ đông tham dự: 29 cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 19 cổ đông.
- Tham dự thông qua ủy quyền: 10 cổ đông.

Tổng số cổ phần tham dự: 43.504.973 cổ phần chiếm 60,26 % số cổ phần có quyền biểu quyết.

Ngoài thành phần cổ đông tham dự như trên, còn có 04/05 Thành viên HĐQT, 03/03 Kiểm soát viên và 02/02 Thành viên Ban Tổng Giám đốc đều tham dự Đại hội; đồng thời có sự tham dự của đại diện Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2023 của Công ty.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020, Điều lệ và Quy chế nội bộ về quản trị công ty của BVSC, ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) với thành phần tham dự như trên là hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành Đại hội.

1. Đại hội đã nghe Ban Tổ chức công bố nội dung Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 (*chi tiết như đính kèm*) và Đại hội đã biểu quyết thống nhất thông qua với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;

2. Đại hội cũng đã biểu quyết thông qua Đoàn Chủ tịch để điều hành trong suốt Đại hội với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp, cụ thể:

- Ông **Nguyễn Hồng Tuấn** - Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tịch Đoàn;



- Ông **Nhữ Đình Hòa** - Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm TGD

3. Đại hội cũng đã biểu quyết thông qua Ban Thư ký để ghi chép đầy đủ toàn bộ diễn biến của Đại hội với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp, cụ thể như sau:

- Bà **Bùi Thị Mai Hiền** - Thư ký Công ty - Trưởng ban;
- Ông **Vũ Duy Vương** - Thư ký Công ty - Thành viên;

4. Đoàn Chủ tịch giới thiệu Ban Kiểm phiếu và bầu cử tại Đại hội. Đại hội đã thông qua với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp. Ban Kiểm phiếu biểu quyết gồm:

- Ông **Nguyễn Xuân Hòa** – Trưởng ban;
- Ông **Dương Đức Việt** – Thành viên;
- Bà **Nguyễn Bích Hồng** – Thành viên;

5. Đoàn Chủ tịch Đại hội đã đề xuất Chương trình Nghị sự của Đại hội (*chi tiết như đính kèm*) và đã được Đại hội biểu quyết thống nhất thông qua với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

Với tinh thần làm việc khẩn trương và nghiêm túc, Đại hội đã thực hiện đúng theo nội dung Chương trình Nghị sự được thông qua; đã thảo luận, thông qua và quyết nghị các vấn đề với diễn biến như sau:

#### 6. Các nội dung tờ trình tại Đại hội:

6.1. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Hồng Tuấn** - Chủ tịch Hội đồng Quản trị (“**HĐQT**”) Công ty trình bày Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023, định hướng năm 2024 (*Báo cáo đính kèm*).

6.2. Đại hội đã nghe ông **Nhữ Đình Hòa** - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Công ty Báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 (*Báo cáo đính kèm*).

6.3. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Xuân Hòa** - Trưởng Ban Kiểm soát (“**BKS**”) Công ty trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (*Báo cáo đính kèm*).

6.4. Đại hội đã nghe ông **Lê Xuân Nam** - Thành viên HĐQT trình bày các tờ trình: Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán (Tờ trình đính kèm) và Tờ trình Báo cáo phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2024 (*Tờ trình đính kèm*);

6.5. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Quang Hưng** - Thành viên HĐQT trình bày: Tờ trình báo cáo về thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm

01  
HỘI  
CỔ Đ  
HỮNG  
BẮC  
KIẾ

2023 và kế hoạch thù lao năm 2024 (Tờ trình đính kèm).

### 7. Nội dung về bầu thành viên bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025

Trước khi tiến hành nội dung về bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025, Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Xuân Hòa - Trưởng Ban Kiểm soát - Trưởng Ban Kiểm tra Tư cách cổ đông báo cáo kết quả kiểm tra tư cách các cổ đông tham dự Đại hội cập nhật đến thời điểm bầu cử:

Tổng số cổ đông tham dự: 54 cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 40 cổ đông.
- Tham dự thông qua ủy quyền: 14 cổ đông.

Tổng số cổ phần tham dự: 43.664.163 cổ phần chiếm 60,48% số cổ phần có quyền biểu quyết.

7.1. Đại hội đã nghe ông **Nhữ Đình Hòa** – Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025:

- Trình ĐHĐCĐ thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 đối với ông Nguyễn Anh Tuấn và ông Lê Xuân Nam.

- Trình ĐHĐCĐ thông qua việc bầu bổ sung, thay thế 01 Thành viên HĐQT và 01 Thành viên độc lập HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025.

*(Chi tiết theo nội dung Tờ trình đính kèm)*

Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

7.2. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Xuân Hòa** Trưởng Ban kiểm phiếu và bầu cử trình bày Quy chế bầu cử bổ sung, thay thế Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 (*Quy chế bầu cử đính kèm*).

Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua Quy chế bầu cử bổ sung, thay thế Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

7.3. Đại hội đã nghe ông **Nhữ Đình Hòa** trình bày Danh sách ứng cử, đề cử bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:

- Đề cử ông **Lại Văn Hải** sinh ngày 30/10/1979 – Thạc sỹ tài chính – ngân hàng đề bầu giữ chức vụ thành viên HĐQT Công ty.

C.  
T.  
H.  
KHC  
VIỆ.  
1-7

- Đề cử ông **Bùi Quang Vũ** sinh ngày 24/03/1982 – Thạc sỹ Quản trị kinh doanh để bầu giữ chức vụ thành viên độc lập HĐQT Công ty.

Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua Danh sách ứng cử, đề cử bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

7.4. Ông **Nguyễn Xuân Hòa** - Trưởng Ban kiểm phiếu và bầu cử hướng dẫn các cổ đông điền phiếu bầu cử và các cổ đông thực hiện bầu cử, bỏ phiếu vào hòm phiếu.

#### 8. Thảo luận và bỏ phiếu biểu quyết các nội dung Đại hội của cổ đông

Các cổ đông đã nêu các câu hỏi và ý kiến chất vấn đối với HĐQT và Ban Tổng Giám đốc Công ty về tình hình hoạt động và kinh doanh của Công ty. Các câu hỏi của các cổ đông đã được đoàn Chủ tịch tiếp thu và trả lời trực tiếp tại Đại hội. Các ý kiến đóng góp quý báu của các cổ đông cũng được HĐQT, Ban Tổng Giám đốc tiếp thu và ghi nhận (*Chi tiết nội dung Thảo luận đính kèm Biên bản này*).

**9. Sau khi nghe các Báo cáo và tiến hành thảo luận, Đại hội đã biểu quyết công khai để thông qua các báo cáo. Kết quả cụ thể như sau:**

9.1. *Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 (Báo cáo đính kèm):*

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.632.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

9.2. *Thông qua Báo cáo tình hình kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh 2024 (Báo cáo đính kèm) với một số chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:*

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024
1	TỔNG DOANH THU	935,9	877
	<i>Tổng doanh thu thực hiện</i>	<i>869,9</i>	<i>828</i>
2	TỔNG CHI PHÍ	700,7	651

	<i>Chi phí thực hiện</i>	677,6	622
<b>3</b>	<b>LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ TNDN</b>	<b>235,2</b>	<b>226</b>
	<i>LN trước thuế TNDN thực hiện</i>	192,3	206
<b>4</b>	<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ TNDN</b>	<b>195,7</b>	<b>181</b>
	<i>LN sau thuế TNDN thực hiện</i>	<i>157,6</i>	<i>165</i>

ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh lại kế hoạch kinh doanh trong trường hợp TTCK có những biến động lớn không như dự báo.

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.632.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**9.3. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại ĐHĐCĐ thường niên 2024 (Báo cáo đính kèm):**

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.632.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**9.4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán (Tờ trình đính kèm):**

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.622.419 CP, đạt tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 CP, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 10.000 CP, đạt tỷ lệ 0,02 % tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ

01 - ...  
ĐHĐCĐ  
SỐ PHÍ  
ĐHĐCĐ  
ĐHĐCĐ  
ĐHĐCĐ

đồng tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**9.5. Thông qua Phương án sử dụng lợi nhuận năm 2023 và Kế hoạch sử dụng lợi nhuận 2024 (Tờ trình đính kèm):**

➤ **Phương án sử dụng lợi nhuận năm 2023:**

- Trích Quỹ đầu tư phát triển: **47.291.115.371 đồng.**
- Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: **7.881.852.562 đồng.**
- Cổ tức năm 2023: **57.760.116.000 đồng.**
- Thưởng ban quản trị: **01%** Lợi nhuận sau thuế ("**LNST**") thực hiện tương ứng số tiền **1.576.370.512 đồng.**
- Lợi nhuận để lại: **43.127.596.790 đồng.**

➤ **Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2024:**

- Trích quỹ đầu tư phát triển với tỷ lệ 30% lợi nhuận sau thuế thực hiện.
- Trích quỹ Khen thưởng & Phúc lợi với tỷ lệ 05% lợi nhuận sau thuế thực hiện.
- Chia cổ tức: tỷ lệ cổ tức bằng tiền là 08% trên mệnh giá cổ phần.
- Thưởng ban quản trị (**HĐQT, BKS, Thư ký công ty, người phụ trách quản trị Công ty**): mức 01% Lợi nhuận sau thuế thực hiện với điều kiện "Công ty hoàn thành từ 100% kế hoạch lợi nhuận sau thuế thực hiện được ĐHCĐ năm 2024 thông qua".
- Lợi nhuận để lại: Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi thực hiện trích lập các quỹ và chi trả cổ tức, thưởng ban quản trị như đã nêu trên.

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.622.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 10.000 cổ phần, đạt tỷ lệ 0,02% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**9.6. Thông qua Tờ trình chi thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2023 và kế hoạch thù lao năm 2024 (Tờ trình đính kèm).**

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.622.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.



- Không có ý kiến: 10.000 cổ phần, đạt tỷ lệ 0,02% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**9.7. Kết quả bầu bổ sung Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025**

STT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ	SỐ PHIẾU BẦU
01	<b>Ông Lại Văn Hải</b>	Thành viên HĐQT	43.631.631
02	<b>Ông Bùi Quang Vũ</b>	Thành viên độc lập HĐQT	43.631.231

Biên bản Đại hội gồm bảy (07) trang, được lập và thông qua toàn văn tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt vào hồi 17 giờ 30 phút cùng ngày với tỷ lệ biểu quyết “**Tán thành**” thông qua là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp./.

**ĐOÀN CHỦ TỊCH**

THÀNH VIÊN

**NHỮ ĐÌNH HÒA**

CHỦ TỌA



**NGUYỄN HỒNG TUẤN**

**THƯ KÝ ĐẠI HỘI**

THÀNH VIÊN

**VŨ DUY VƯƠNG**

TRƯỞNG BAN

**BÙI THỊ MAI HIỀN**





## PHỤ LỤC 1

### **NỘI DUNG THẢO LUẬN TẠI ĐHCĐ THƯỜNG NIÊN BVSC NĂM 2024**

*(Đính kèm theo Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ngày 23/04/2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt)*

**Câu hỏi: Công ty có những giải pháp phòng ngừa sự cố bị tấn công hệ thống như VNDIRECT vừa rồi như thế nào?**

Các công tác rà soát an ninh, bảo mật luôn được BVSC chú trọng từ trước tới nay. Bên cạnh việc luôn tuân thủ các quy trình, quy định trong quá trình vận hành, Công ty thường xuyên rà soát bảo mật website, email, ứng dụng... từ các đối tác an ninh bảo mật chuyên nghiệp nhằm giảm thiểu nguy cơ cho người sử dụng. BVSC cũng liên tục có những rà soát về yếu tố bảo mật định kỳ, Bộ phận quản trị cũng thiết lập các cơ chế xác thực 2 lớp trong việc quản trị mật khẩu hệ điều hành, giới hạn quyền và phạm vi truy cập chỉ có thể truy cập đến các nơi cần thiết cho công việc.

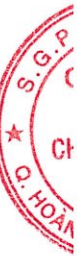
Bên cạnh đó, Công ty chú trọng việc sao lưu dữ liệu dự phòng và phục hồi dữ liệu, Công ty đã thực hiện sao lưu toàn bộ dữ liệu của hệ thống core bao gồm cả dữ liệu hệ thống giao dịch trực tuyến theo định kỳ mỗi ngày sau giao dịch, dữ liệu được sao lưu và các bản copy đồng bộ được gửi đến 2 địa điểm khác nhau tại Thành phố Hồ Chí Minh và Hà Nội để hạn chế rủi ro như động đất, cháy nổ, cũng như tăng khả năng khôi phục dữ liệu. Đồng thời, Công ty định kì triển khai diễn tập dự phòng thảm họa tình huống mất dữ liệu và phục hồi lại toàn bộ dữ liệu từ bản sao lưu. Đây cũng là một trong những nhiệm vụ trọng tâm của khối CNTT trong năm 2024 là hoàn thiện việc xây dựng hạ tầng cho hệ thống phục hồi sau thảm họa (Disaster Recovery)

Trong thời gian tới, Công ty sẽ tiếp tục tăng cường hoạt động rà soát liên tục 24/07 về an toàn và bảo mật, cũng như xây dựng phương án dự phòng và triển khai thường xuyên các đợt diễn tập hoạt động khôi phục và ứng phó với tình huống xấu nhất. Đồng thời, Công ty chú trọng nâng cao nhận thức của toàn bộ cán bộ nhân viên về an ninh mạng, song song với việc đầu tư cập nhật các công nghệ bảo mật mới. Ngoài ra, BVSC thuê một đơn vị chuyên nghiệp cung cấp dịch vụ giám sát an toàn thông tin mạng 24/7 để tăng cường an toàn và bảo mật cho hệ thống, cũng như đảm bảo an toàn cho các khách hàng trong hoạt động đầu tư chứng khoán, chuyển tiền.

**Câu hỏi: Công ty có hướng tới zero fee (miễn phí giao dịch) để thúc đẩy hoạt động môi giới và tăng thị phần hay không?**

Hiện nay để đảm bảo hoạt động kinh doanh, các công ty chứng khoán (“CTCK”) phải đầu tư cơ sở vật chất, hệ thống công nghệ thông tin kết nối với các sở giao dịch, chi phí an toàn bảo mật thông tin... Nếu không thu phí (zero fee) thì đang cung cấp dịch vụ dưới giá vốn, không có tái đầu tư và cũng không nâng cao được chất lượng dịch vụ tư vấn của nhân viên môi giới, giúp khách hàng lựa chọn mã cổ phiếu tốt hoặc phân tán rủi ro.... Việc đầu tư vào hệ thống cơ sở vật chất cũng như con người mới tạo ra sự phát triển bền vững cho CTCK nói riêng và TTCK nói chung.

Trên thị trường Chính sách zero fee thường được các CTCK có vốn ngoại áp dụng để thu hút



khách hàng và tranh giành thị phần. Đây là hoạt động cạnh tranh không lành mạnh, việc không thu phí sẽ ảnh hưởng lớn tới nguồn thu của công ty chứng khoán. Về cơ sở pháp lý, không có ràng buộc nào đối với các CTCK về việc này. Trước đó từ năm 2018 trở về trước, Bộ Tài chính có quy định về mức phí giao dịch trần - sàn và các CTCK buộc phải áp dụng theo quy định này; tuy nhiên từ năm 2019 trở lại đây, quy định mức phí giao dịch sàn không còn được áp dụng và các CTCK có thể hạ mức phí môi giới bằng 0. Do đó CTCK có vốn ngoại áp dụng Chính sách này để đẩy mạnh thị phần và gia tăng nguồn thu từ các hoạt động như cho vay margin và ứng trước. Với lợi thế nguồn vốn rẻ từ công ty mẹ ở nước ngoài, giai đoạn trước đại dịch Covid, lãi suất ở các thị trường như Hàn Quốc hay Đài Loan là rất thấp, từ 2% - 3%, nếu họ áp dụng cho vay ở Việt Nam tầm 6% - 8% thì đã có khoản chênh lệch lợi nhuận lớn. Đây là một áp lực cho các công ty chứng khoán trong nước nói chung chứ không chỉ riêng BVSC.

Trong bối cảnh này, BVSC dù không áp dụng zero fee, cũng sẽ phải giảm phí để phù hợp với xu thế cạnh tranh trên thị trường.

**Câu hỏi: Đề nghị Công ty cho biết tình hình hoạt động kinh doanh Quý 1 năm 2024? Tại sao Công ty xây dựng Kế hoạch doanh thu 2024 giảm so với doanh thu năm 2023 trong khi tình hình TTCK Quý 1 vừa qua cho thấy chiều hướng tăng trưởng tích cực?**

Thị trường chứng khoán Việt Nam ("*TTCK*") có diễn biến tích cực trong Q1/2024: Chỉ số VnIndex tăng 154,16 điểm tương đương 13,64% lên 1.284,09 điểm; tính chung cả 3 sàn, tổng giá trị giao dịch bình quân phiên đạt 23.939 tỷ đồng/phiên, tăng 31,1% so với quý IV.2023. Do đó kết quả kinh doanh Quý 1 của BVSC đạt được khả quan, cụ thể Doanh thu thực hiện đạt 219,5 tỷ đồng tương ứng 26,51% và lợi nhuận sau thuế thực hiện 49,48 tỷ đồng hoàn thành 30% kế hoạch tăng 337% so với cùng kỳ.

Mặc dù trong Quý 1 TTCK diễn biến tích cực và kết quả kinh doanh của Công ty đạt được khả quan. Tuy nhiên, việc hoạch định kế hoạch doanh thu năm 2024 được BVSC xác định trong xu thế cả năm, trong khi TTCK có tính biến động rất nhanh, như Quý vị cổ đông thấy trong những phiên giao dịch gần đây thị trường đang trong xu thế suy giảm mạnh, có những phiên giao dịch VNI giảm 60 điểm tạo nên cú sốc tâm lý lớn, do đó không loại trừ khả năng diễn biến thị trường trong năm 2024 sẽ tiếp tục còn có những điều chỉnh nên việc hoạch định KH năm của Công ty trên quan điểm thận trọng và trong dự báo xu thế cho cả năm, BVSC ước VNI dao động trong biên độ 1300-1350 điểm, thanh khoản bình quân cả năm mức tương tự như năm 2023 (khoảng 17,6 nghìn tỷ/phiên). Như phần trình bày Báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã phân tích đầu giờ, một số yếu tố ảnh hưởng đến doanh thu như xu thế giảm phí trên thị trường ảnh hưởng đến doanh thu môi giới; mặt bằng lãi suất ở thời điểm hiện tại là khá thấp dự kiến tiếp tục duy trì ở mức thấp ảnh hưởng đến doanh thu cho vay và phải thu giảm theo; ngoài ra trong giai đoạn vừa qua, BVSC đã áp dụng khá nhiều các Chương trình khuyến mại để thu hút thêm khách hàng thông qua việc giảm lãi suất margin ... do đó tổng doanh thu 2024 dự kiến giảm nhẹ khoảng 5%, mặc dù vậy công ty vẫn đặt mục tiêu Lợi nhuận sau thuế thực hiện tăng khoảng 5% thông qua các biện pháp kiểm soát hiệu quả chi phí hoạt động. (Trong cơ cấu doanh thu thì doanh thu môi giới, tư vấn, tư doanh đều đặt kế hoạch tăng, việc giảm chủ yếu là Doanh thu hoạt động cho vay margin và lãi tiền

gửi kế hoạch giảm 17% do mặt bằng lãi suất dự kiến tiếp tục duy trì ở mức thấp trong năm 2024. Trong đó, hoạt động thu từ tiền gửi sẽ ảnh hưởng khá nhiều đến doanh thu. Tiền gửi cuối năm 2022 ở mức lãi suất từ 9-10%/năm thì hiện nay chỉ còn ở mức lãi suất 5-6%, mức giảm tương đương 30-40% doanh thu của hoạt động này và các hoạt động liên quan đến việc kinh doanh chênh lệch lãi suất mang lại).

BVSC xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2024 thận trọng để đảm bảo thực hiện hoàn thành kế hoạch kinh doanh đặt ra; qua đó đảm bảo sự phát triển bền vững của Công ty.

**Câu hỏi: BVSC thực hiện công tác quản trị rủi ro đối với hoạt động cho vay margin như thế nào**

Công tác quản trị rủi ro đối với hoạt động cho vay margin được BVSC thực hiện như sau:

Hàng năm, BVSC ban hành các hạn mức rủi ro liên quan đến hoạt động cho vay margin và thực hiện giám sát thường xuyên và liên tục để đảm bảo việc tuân thủ theo các hạn mức rủi ro đã ban hành.

Danh mục chứng khoán cho vay ký quỹ được lựa chọn đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật và căn cứ theo các tiêu chí đánh giá như thanh khoản, biến động giá của cổ phiếu, hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của doanh nghiệp. Các cổ phiếu trong rổ VN30 cũng được xem xét cấp hạn mức cao hơn so với các cổ phiếu khác; các cổ phiếu thanh khoản thấp cấp hạn mức thấp nhằm hạn chế rủi ro phát sinh.

BVSC liên tục cập nhật diễn biến giá và thông tin cổ phiếu để sớm nhận diện và đưa ra biện pháp xử lý sớm đối với các mã có dấu hiệu mất thanh khoản, giảm giá kéo dài.

Bộ tỷ lệ ký quỹ an toàn được xây dựng, áp dụng và đã chứng minh được tính hiệu quả trong thời gian dài. Căn cứ trên bộ tỷ lệ ký quỹ an toàn được xây dựng, công tác theo dõi gọi bổ sung ký quỹ và xử lý tài sản bảo đảm được thực hiện để bảo toàn vốn cho Công ty trong quá trình cho vay ký quỹ.

**Câu hỏi: Công ty có để dự phòng room cho nhà đầu tư nước ngoài cho vay theo cơ chế pre-funding là bao nhiêu?**

Hiện nay, Cơ quan quản lý chưa ban hành văn bản chính thức quy định và hướng dẫn về việc công ty chứng khoán cung cấp dịch vụ pre-funding cho nhà đầu tư nước ngoài. BVSC đã triển khai xây dựng hệ thống và chuẩn bị nguồn vốn nhất định để có thể cung cấp dịch vụ pre-funding cho nhà đầu tư nước ngoài sau khi Cơ quan quản lý ban hành văn bản hướng dẫn cho hoạt động này.

**Câu hỏi: Tại sao các chỉ tiêu kinh doanh đều tăng trưởng nhưng mức cổ tức trả trong năm 2024 giảm không tăng.**

Với đặc thù là công ty chứng khoán hoạt động trong lĩnh vực tài chính, nên BVSC cân cân đối nguồn vốn sử dụng trả cổ tức cho cổ đông và nguồn vốn giữ lại phục vụ nhu cầu kinh doanh của Công ty. Đồng thời với mục tiêu phát triển bền vững, Công ty lựa chọn giải pháp hài hòa giữa lợi ích của cổ đông và sự an toàn tài chính cho Công ty. Do đó tùy từng giai đoạn, BVSC thực hiện chi trả

C. T.  
TY  
AN  
HOAN  
ET  
TP.

cổ tức mức hợp lý, tránh việc chi trả cổ tức mức cao dẫn đến việc mất an toàn tài chính cho Công ty. Ngoài ra, Lợi nhuận để lại không những giúp Công ty an toàn về tài chính đáp ứng nguồn vốn phục vụ hoạt động kinh doanh, còn tiếp tục tích lũy gia tăng giá trị cho Công ty.

**Câu hỏi: BVSC có kế hoạch trả cổ tức 2023 như thế nào?**

Theo kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023 đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua, Công ty trả cổ tức bằng tiền mặt dự kiến là 08% trên mệnh giá cổ phần. Trong phiên họp hôm nay sau khi Quý cổ đông thông qua mức cổ tức này, BVSC sẽ thực hiện, khoảng thời gian cụ thể sẽ cân đối theo tình hình thực tế của Công ty nhưng tuân thủ quy định pháp luật là trong phạm vi 6 tháng kể từ ngày thông qua Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024.

**Câu hỏi: Công ty có kế hoạch tăng vốn để đáp ứng nhu cầu vốn khi thị trường nâng hạng như thế nào?**

Hiện BVSC đang lên kế hoạch tăng vốn theo hai giai đoạn, giai đoạn 1 tăng vốn lên trên 1000 tỷ đồng để đáp ứng quy định triển khai phát sinh, giai đoạn 2 thực hiện sau giai đoạn 1 dự kiến lên 1500 tỷ nhằm bổ sung năng lực tài chính cho BVSC. Tuy nhiên kế hoạch tăng vốn này là 1 phần trong kế hoạch chiến lược tổng thể giai đoạn 2021 – 2025 của BVSC được công ty xây dựng và trình lên công ty mẹ cũng là cổ đông lớn nhất của BVSC là Tập đoàn Bảo Việt. Sẽ được Tập đoàn Bảo Việt xem xét đánh giá trong tổng thể chiến lược hoạt động chung của toàn Tập đoàn & các đơn vị thành viên trong thời gian tới.

Ngoài ra, hiện nay Bộ Tài chính đang sở hữu 60% vốn của Tập đoàn Bảo Việt nên việc tăng vốn tại BVSC là công ty con của Tập đoàn thì Tập đoàn Bảo Việt cũng phải xin ý kiến chấp thuận của Bộ Tài chính.



Số: 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2024

**NGHỊ QUYẾT**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số: 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động sửa đổi, bổ sung lần thứ 14 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;
- Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị công ty của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;
- Căn cứ Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ngày 23/04/2024,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 (Báo cáo đính kèm).**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 43.632.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 100 % tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**Điều 2. Thông qua Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc về tình hình kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh 2024 (Báo cáo đính kèm) với một số chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:**

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024
1	<b>TỔNG DOANH THU</b>	<b>935,9</b>	<b>877</b>
	<i>Tổng doanh thu thực hiện</i>	<i>869,9</i>	<i>828</i>
2	<b>TỔNG CHI PHÍ</b>	<b>700,7</b>	<b>651</b>
	<i>Chi phí thực hiện</i>	<i>677,6</i>	<i>622</i>

<b>3</b>	<b>LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ TNDN</b>	<b>235,2</b>	<b>226</b>
	<i>LN trước thuế TNDN thực hiện</i>	192,3	206
<b>4</b>	<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ TNDN</b>	<b>195,7</b>	<b>181</b>
	<i>LN sau thuế TNDN thực hiện</i>	157,6	165

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị điều chỉnh lại kế hoạch kinh doanh trong trường hợp thị trường chứng khoán có những biến động lớn không như dự báo.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 43.632.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 100 % tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**Điều 3. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (Báo cáo đính kèm).**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 43.632.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 100 % tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**Điều 4. Thông qua Báo cáo Tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của Công ty (Tờ trình đính kèm).**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 43.622.419 cổ phần đạt tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**Điều 5. Thông qua Phương án sử dụng lợi nhuận năm 2023 và Kế hoạch sử dụng lợi nhuận 2024 (Tờ trình đính kèm) như sau:**

**1. Phương án sử dụng lợi nhuận năm 2023:**

- a. Trích Quỹ đầu tư phát triển: **47.291.115.371 đồng.**
- b. Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: **7.881.852.562 đồng.**
- c. Cổ tức năm 2023: **57.760.116.000 đồng.**
- d. Thương ban quản trị: **01 % Lợi nhuận sau thuế (“LNST”) thực hiện tương ứng số tiền 1.576.370.512 đồng.**
- e. Lợi nhuận để lại: **43.127.596.790 đồng.**

**2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2024:**

- a. Trích quỹ đầu tư phát triển với tỷ lệ **30%** lợi nhuận sau thuế thực hiện.
- b. Trích quỹ Khen thưởng & Phúc lợi với tỷ lệ **05%** lợi nhuận sau thuế thực hiện.
- c. Chia cổ tức: tỷ lệ cổ tức bằng tiền là **08%** trên mệnh giá cổ phần.
- d. Thương ban quản trị (HĐQT, BKS, Thư ký công ty, người phụ trách quản trị Công ty): mức **01%** Lợi nhuận sau thuế thực hiện với điều kiện “Công ty hoàn thành từ 100% kế

- 01  
CÔNG  
CỔ P  
HỮNG  
BẢO  
N KIẾ

hoạch lợi nhuận sau thuế thực hiện được ĐHCĐ năm 2024 thông qua”.

e. Lợi nhuận để lại: Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi thực hiện trích lập các quỹ và chi trả cổ tức, thưởng ban quản trị như đã nêu trên.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 43.622.419 cổ phần đạt tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**Điều 6. Thông qua Tờ trình báo cáo về thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2023 và kế hoạch thù lao năm 2024 (Tờ trình đính kèm):**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 43.622.419 cổ phần đạt tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**Điều 7. Thông qua Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 (Tờ trình đính kèm).**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 43.664.163 cổ phần, đạt tỷ lệ 100 % tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**Điều 8. Thông qua Quy chế bầu cử bổ sung, thay thế Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 (Quy chế bầu cử đính kèm).**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 43.664.163 cổ phần, đạt tỷ lệ 100 % tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**Điều 9. Thông qua Danh sách ứng cử, đề cử bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:**

- Đề cử ông **Lại Văn Hải** sinh ngày 30/10/1979 – Thạc sỹ tài chính – ngân hàng để bầu giữ chức vụ thành viên HĐQT Công ty.

- Đề cử ông **Bùi Quang Vũ** sinh ngày 24/03/1982 – Thạc sỹ Quản trị kinh doanh để bầu giữ chức vụ thành viên độc lập HĐQT Công ty.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 43.664.163 cổ phần, đạt tỷ lệ 100 % tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

**Điều 10. Kết quả bầu bổ sung, thay thế Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025**

STT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ	SỐ PHIẾU BẦU
01	<b>Ông Lại Văn Hải</b>	Thành viên HĐQT	43.631.631
02	<b>Ông Bùi Quang Vũ</b>	Thành viên độc lập HĐQT	43.631.231



### **Điều 11. Hiệu lực thi hành**

Giao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt có trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết này. Nghị quyết này gồm bốn (04) trang, được lập và thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt vào hồi 17 giờ 30 phút ngày 23/04/2024 với tỷ lệ biểu quyết tán thành là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày được thông qua.

#### **Nơi nhận:**

- UBCKNN, Các SGDCK,
- TCTLK&BTCKVN;
- Các cổ đông;
- Lưu: VT, Tky Cty.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

**CHỦ TỌA**



**NGUYỄN HỒNG TUẤN**





Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2024



**BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**

**THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024**

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT**

Vào hồi 13 giờ 30 ngày 23/04/2024, tại Hội trường tầng 2, số 8 Lê Thái Tổ, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Ban kiểm tra tư cách cổ đông chúng tôi gồm có:

1. Ông *Nguyễn Xuân Hòa* - Trưởng Ban Kiểm soát, Trưởng ban
2. Bà *Nguyễn Bích Hồng* - Chuyên viên Phòng Tư vấn Công ty, Thành viên
3. Ông *Dương Đức Việt* - Cổ đông Công ty, Thành viên

Ban kiểm tra tư cách cổ đông đã tiến hành kiểm tra tư cách các đại biểu cổ đông tới dự đại hội với kết quả cụ thể như sau:

Số cổ đông tham dự đại hội: 29 cổ đông  
Trong đó : + Tham dự trực tiếp: 19 cổ đông  
+ Tham dự thông qua uỷ quyền: 10 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu 43.504.973 cổ phần bằng 60,26% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020, và căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt sửa đổi, bổ sung lần thứ 13, Đại hội cổ đông thường niên năm 2024 Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt với thành phần tham dự như trên là hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành Đại hội.

Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông được lập vào hồi 13 giờ 55 ngày 23/04/2024 và đã được báo cáo công khai trước Đại hội.

**TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**  
Trưởng ban

*Nguyễn Xuân Hòa*



Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2024

**BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**  
**THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT**  
(Cập nhật lần 1)

Vào hồi 13 giờ 30 ngày 23/04/2024, tại Hội trường tầng 2, số 8 Lê Thái Tổ, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Ban kiểm tra tư cách cổ đông chúng tôi gồm có:

- Ông *Nguyễn Xuân Hòa* - Trưởng Ban Kiểm soát, Trưởng ban
- Bà *Nguyễn Bích Hồng* - Chuyên viên Phòng Tư vấn Công ty, Thành viên
- Ông *Dương Đức Việt* - Cổ đông Công ty, Thành viên

Ban kiểm tra tư cách cổ đông đã tiến hành kiểm tra tư cách các đại biểu cổ đông tới dự đại hội với kết quả cụ thể như sau:

Số cổ đông tham dự đại hội: 54 cổ đông  
Trong đó : + Tham dự trực tiếp: 40 cổ đông  
+ Tham dự thông qua uỷ quyền: 14 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu 43.664.163 cổ phần bằng 60,48% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020, và căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt sửa đổi, bổ sung lần thứ 13, Đại hội cổ đông thường niên năm 2024 Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt với thành phần tham dự như trên là hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành Đại hội.

Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông được lập vào hồi 15 giờ 45 ngày 23/04/2024 và đã được báo cáo công khai trước Đại hội.

**TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**  
Trưởng ban

*Nguyễn Xuân Hòa*



Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2024

**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;
- Căn cứ theo Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt.

Hôm nay, vào lúc 17 giờ 00, ngày 23 tháng 04 năm 2024 tại Hội trường tầng 2, số 8 Lê Thái Tổ, Hoàn Kiếm, Hà Nội, Ban kiểm phiếu gồm có các ông, bà có tên sau:

1. Ông *Nguyễn Xuân Hòa* - Trưởng Ban Kiểm soát, Trưởng ban
2. Bà *Nguyễn Bích Hồng* - Chuyên viên Phòng Tư vấn Công ty, Thành viên
3. Ông *Dương Đức Việt* - Cổ đông Công ty, Thành viên

Đã tiến hành kiểm phiếu biểu quyết các nội dung của Đại hội, kết quả như sau:



**I. Các nội dung biểu quyết tại chỗ (hình thức giơ thẻ biểu quyết)**

STT	Nội dung	Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết	Tán thành		Không tán thành		Không có ý kiến		Kết quả
			Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	
1	Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024	43.504.973	43.504.973	100	0	0	0	0	Thông qua
2	Thông qua Đoàn Chủ tịch	43.504.973	43.504.973	100	0	0	0	0	Thông qua
3	Thông qua Ban thư ký	43.504.973	43.504.973	100	0	0	0	0	Thông qua
4	Thông qua Ban Kiểm phiếu và bầu cử tại Đại hội	43.504.973	43.504.973	100	0	0	0	0	Thông qua
5	Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024	43.504.973	43.504.973	100	0	0	0	0	Thông qua
6	Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT	43.664.163	43.664.163	100	0	0	0	0	Thông qua

	trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025.								
7	Quy chế bầu cử bổ sung, thay thế Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025	43.664.163	43.664.163	100	0	0	0	0	<b>Thông qua</b>
8	Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử để bầu bổ sung thành viên HĐQT BVSC cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025	43.664.163	43.664.163	100	0	0	0	0	<b>Thông qua</b>
9	Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên 2024	43.664.163	43.664.163	100	0	0	0	0	<b>Thông qua</b>
10	Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2024	43.664.163	43.664.163	100	0	0	0	0	<b>Thông qua</b>



## II. Các nội dung biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu biểu quyết

- Tổng số phiếu phát ra 54 phiếu tương ứng với 43.664.163 cổ phần có quyền biểu quyết tham dự họp ĐHĐCĐ thường niên 2024.
- Số phiếu thu về 31 phiếu tương ứng 43.632.419 cổ phần. Trong đó:
  - Tổng số phiếu hợp lệ: 31 phiếu
  - Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu
- Số phiếu không tham gia bỏ phiếu: 23 phiếu.

STT	Nội dung	Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết	Tán thành		Không tán thành		Không có ý kiến		Kết quả
			Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	
1	Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023, định hướng năm 2024	43.632.419	43.632.419	100%	0	0	0	0	Thông qua
2	Báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024	43.632.419	43.632.419	100%	0	0	0	0	Thông qua
3	Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024	43.632.419	43.632.419	100%	0	0	0	0	Thông qua

STT	Nội dung	Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết	Tán thành		Không tán thành		Không có ý kiến		Kết quả
			Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	
4	Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán	43.622.419	43.622.419	99,98%	0	0	10.000	0,02%	Thông qua
5	Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và kế hoạch sử dụng lợi nhuận năm 2024	43.622.419	43.622.419	99,98%	0	0	10.000	0,02%	Thông qua
6	Phương án chi trả thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2023 và kế hoạch thù lao năm 2024	43.622.419	43.622.419	99,98%	0	0	10.000	0,02%	Thông qua

### III. Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết tại cuộc họp: 43.632.419 cổ phần, trong đó:

- Tán thành: 43.632.419 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết tại Đại hội.

**Kết luận:** ĐHĐCĐ thông qua toàn văn Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt.

Biên bản kiểm phiếu biểu quyết gồm 06 (sáu) trang, được lập xong vào hồi 17 giờ 30, ngày 23 tháng 4 năm 2024 và đã được công khai trước Đại hội./.

#### BAN KIỂM PHIẾU

TRƯỞNG BAN

Nguyễn Xuân Hòa

THÀNH VIÊN

Nguyễn Bích Hồng

THÀNH VIÊN

Dương Đức Việt





Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2024



**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU**  
**BẦU BỔ SUNG, THAY THẾ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**TRONG THỜI GIAN CÒN LẠI CỦA NHIỆM KỲ 2020 - 2025**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;
- Căn cứ Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt đã được ĐHĐCĐ thông qua;
- Căn cứ Quy chế bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020 - 2025,

Vào hồi 16 giờ 15 phút ngày 23 tháng 4 năm 2024, tại Hội trường tầng 2 Tòa nhà Bảo Việt, số 8 Lê Thái Tổ, Hoàn Kiếm, Hà Nội, Ban Bầu cử và kiểm phiếu biểu quyết chúng tôi gồm có:

1. Ông **Nguyễn Xuân Hòa** - Trưởng Ban Kiểm soát, Trưởng ban
2. Bà **Nguyễn Bích Hồng** - Chuyên viên Phòng Tư vấn Công ty, Thành viên
3. Ông **Dương Đức Việt** - Cổ đông Công ty, Thành viên

Căn cứ Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020 - 2025 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, danh sách ứng cử viên ứng cử, đề cử tham gia Hội đồng quản trị như sau:

1. Ông **Lại Văn Hải**
2. Ông **Bùi Quang Vũ**

Số lượng nhân sự được bầu bổ sung, thay thế của Hội đồng quản trị là 02 người thuộc danh sách đã nêu.

Ban Bầu cử và kiểm phiếu đã phổ biến thể lệ và các nguyên tắc bầu cử trước Đại hội và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Ban Bầu cử và kiểm phiếu đã tiến hành phát phiếu bầu cử, giám sát quá trình bầu, thu phiếu bầu và tiến hành kiểm phiếu. Kết quả kiểm phiếu cụ thể như sau:

1. Tổng số phiếu bầu HĐQT phát ra: 54 tờ phiếu, đại diện cho 43.664.163 cổ phần bằng 60,48% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự đại hội.



2. Tổng số phiếu bầu HĐQT thu về: 28 tờ phiếu, đại diện cho 43.631.431 cổ phần bằng 99,93% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự đại hội.

Trong đó:

Số phiếu bầu HĐQT hợp lệ: 28 tờ phiếu

Số phiếu bầu HĐQT không hợp lệ: 0 tờ phiếu.

**Kết quả kiểm phiếu bầu như sau:**

STT	HỌ VÀ TÊN	SỐ PHIẾU BẦU
1	Ông Lại Văn Hải	43.631.631
2	Ông Bùi Quang Vũ	43.631.231

Căn cứ vào kết quả kiểm phiếu, Quy chế bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020 - 2025 đã được thông qua và Điều lệ Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt, những ông sau đây đã trúng cử để bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020 - 2025 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt:

STT	HỌ VÀ TÊN	SỐ PHIẾU BẦU
1	Ông Lại Văn Hải	43.631.631
2	Ông Bùi Quang Vũ	43.631.231



Biên bản kiểm phiếu gồm 02 trang, được lập xong vào hồi 16 giờ 30 phút, ngày 23 tháng 04 năm 2024 và đã được thông qua công khai trước Đại hội.

### BAN BẦU CỬ VÀ KIỂM PHIẾU

TRƯỞNG BAN

Nguyễn Xuân Hòa

THÀNH VIÊN

Nguyễn Bích Hồng

THÀNH VIÊN

Dương Đức Việt

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

*Kính thưa các Quý vị Cổ đông và Quý vị Đại diện Cổ đông,*

Hội đồng Quản trị (“**HDQT**”) Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) xin trân trọng báo cáo với Đại hội đồng cổ đông (“**DHĐCĐ**”) về kết quả hoạt động của HDQT năm 2023 và định hướng hoạt động trong năm 2024 của HDQT như sau:

**1. ĐẶC ĐIỂM TÌNH HÌNH**

Năm 2023, hệ thống tài chính toàn cầu đối mặt với nhiều biến động khi NHTW các nước lớn tiếp tục quá trình tăng lãi suất và thu hẹp bảng cân đối kế toán. Việc FED liên tục tăng lãi suất khiến cho đồng USD mạnh lên, qua đó duy trì sức ép lên tỷ giá trong nước. Hệ lụy từ môi trường lãi suất cao bắt đầu xuất hiện khi liên tục có các ngân hàng tại Mỹ và châu Âu bị phá sản hoặc rơi vào khủng hoảng, bị buộc phải sát nhập. Tuy nhiên, môi trường chính trị-xã hội trong nước duy trì ổn định, nhiều chính sách hỗ trợ, phục hồi kinh tế được ban hành để thúc đẩy tăng trưởng, lãi suất trong nước duy trì ở mức thấp giúp khơi thông dòng vốn tín dụng và thúc đẩy quá trình giải ngân đầu tư công; đã mang lại những kết quả khá tích cực cho nền kinh tế Việt Nam. Tăng trưởng GDP cả năm 2023 đạt 5,05% - mặc dù không đạt mục tiêu đề ra tại Kế hoạch phát triển kinh tế xã hội năm 2023 và Nghị quyết 01/NQ-CP của Chính phủ (6,5%) nhưng là kết quả tích cực và thuộc nhóm các nền kinh tế có mức tăng trưởng cao nhất khu vực và thế giới; CPI tăng 3,25% so với năm trước, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra.

Thị trường chứng khoán (“**TTCK**”) có nhiều biến động mạnh trong năm 2023 với nhiều con sóng tăng ngắn xen kẽ và các cú sốc giảm điểm, tuy nhiên vẫn ghi nhận xu hướng tích cực về điểm số và sự tăng trưởng rõ rệt về thanh khoản thị trường từ giữa quý II năm 2023. Kết thúc năm, chỉ số VnIndex đóng cửa tại 1.129,93 điểm, tăng 122,93 điểm tương đương 12,2% so với năm trước đó. Giá trị giao dịch bình quân phiên trên cả 3 sàn đạt 17.654 tỷ đồng, giảm 13% so với năm 2022.

**2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT VÀ CÁC THÀNH VIÊN NĂM 2023**

Năm 2023, căn cứ vào Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025; đồng thời thực hiện những nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế hoạt động của HDQT, cũng như được **DHĐCĐ** giao, HDQT Công ty đã thường xuyên bám sát diễn biến thị trường để có

những chỉ đạo và quyết sách kịp thời và toàn diện đối với các mảng hoạt động của Công ty. Các hoạt động của HĐQT diễn ra trong năm như sau:

### **2.1. Tổ chức họp ĐHĐCĐ**

HĐQT phối hợp với Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 vào ngày 21/04/2023. ĐHĐCĐ đã thảo luận và thông qua các vấn đề quan trọng do HĐQT trình như: Kế hoạch kinh doanh năm 2023; thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán; Phương án sử dụng lợi nhuận năm 2022 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023; Thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS và Thư ký Công ty năm 2023; Thông qua việc sử dụng quỹ dự trữ bổ sung VDL và quỹ Dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ; Thông qua lựa chọn Công ty Kiểm toán để kiểm toán các BCTC năm 2024, 2025, 2026; Thông qua thay đổi Trụ sở chính của Công ty.

### **2.2. Quyết định các nội dung thuộc thẩm quyền:**

a. Tổ chức (04) cuộc họp định kỳ để thảo luận thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT. Tất cả các cuộc họp này đều mời các Kiểm soát viên và thành viên Ban Tổng Giám đốc tham dự.

b. Trong năm 2023 HĐQT tiến hành 24 lần lấy ý kiến bằng văn bản & ban hành 30 Nghị quyết quan trọng, tập trung vào giải quyết các nội dung quan trọng như: tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2023; Kế hoạch kinh doanh năm 2023; Kế hoạch tiền lương, kế hoạch tự doanh và kế hoạch mua sắm tài sản năm 2023; Thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022; Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Công ty tại Tp.Hồ Chí Minh; Triển khai đầu tư Dự án cải tạo văn phòng trụ sở Công ty tại Đơn Nguyên B Tòa nhà số 08 Lê Thái Tổ, Hoàn Kiếm, Hà Nội & các nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT.

## **3. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY 2023**

### **3.1. Về triển khai các nhiệm vụ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023**

#### **a. Triển khai nhiệm vụ kinh doanh**

Để triển khai kế hoạch kinh doanh 2023, HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến tình hình thị trường để triển khai đồng bộ nhiều giải pháp về nguồn nhân lực, công nghệ, sản phẩm dịch vụ, quản trị rủi ro và đẩy mạnh chiến lược chuyển đổi số toàn diện trên toàn Công ty với quyết tâm cao hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh 2023, BVSC đã hoàn thành vượt KH kinh doanh đề ra, cụ thể:

- Tổng doanh thu 2023 đạt 935,9 tỷ đồng hoàn thành 121,8% KH (768,5 tỷ đồng). Trong đó, doanh thu thực hiện là 869,9 tỷ đồng hoàn thành 120,8% KH (720 tỷ đồng).

- Lợi nhuận sau thuế 2023 đạt 195,7 tỷ đồng hoàn thành 125,7% KH (155,7 tỷ đồng). Trong đó, lợi nhuận sau thuế thực hiện năm đạt 157,6 tỷ đồng hoàn thành 108,7% KH (145 tỷ đồng).

Với kết quả kinh doanh như trên, HĐQT đánh giá Ban Tổng Giám đốc và Công ty hoàn thành xuất sắc triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2023.

b. *Triển khai nhiệm vụ khác*

Thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023, HĐQT phối hợp BKS, Ban Tổng Giám đốc triển khai thực hiện các nhiệm vụ:

(i). Thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ bao gồm thanh toán cổ tức cho cổ đông với tỷ lệ 10% trên mệnh giá cổ phần, trích lập các quỹ dự phòng, quỹ đầu tư phát triển, quỹ khen thưởng phúc lợi và thưởng ban quản trị;

(ii). Triển khai lựa chọn Công ty kiểm toán để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024, 2025, 2026.

(iii). Triển khai đầu tư Dự án cải tạo văn phòng trụ sở Công ty tại Đơn Nguyên B Tòa nhà số 08 Lê Thái Tổ, Hoàn Kiếm và hoàn thành việc chuyển trụ sở Công ty từ địa chỉ cũ: Tầng 1, 4 và 7 Đơn nguyên A Tòa nhà Bảo Việt số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, sang địa chỉ mới Đơn nguyên B Tòa nhà Bảo Việt Số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam vào tháng 02/2024.

(iv). Thực hiện theo ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, HĐQT thông qua việc sửa đổi Điều lệ của BVSC tương ứng với thay đổi địa chỉ Công ty và tiến hành lưu hành Điều lệ sửa đổi, bổ sung lần thứ 14.

**3.2. Nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty** thông qua việc chỉ đạo Công ty tập trung triển khai đồng bộ các giải pháp, trong đó ưu tiên:

a. *Nâng cao và gia tăng "trải nghiệm khách hàng"* với việc thành lập Trung tâm CSKH & khai trương tổng đài nhận lệnh & CSKH 19001018, liên tục cải tiến sản phẩm & thiết kế các chương trình khuyến mại kèm theo về ưu đãi phí, lãi suất margin hấp dẫn, đặc biệt chuỗi webinar "Thứ 4 pitstop" lần đầu tiên triển khai như một kênh tư vấn đầu tư trực tuyến nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng.

b. *Đảm bảo sử dụng linh hoạt nguồn vốn nhằm tối ưu hóa hiệu quả mang lại cho Công ty*, tăng cường đàm phán với các Ngân hàng thương mại để gia tăng các khoản vay ngắn hạn cũng như chủ động tìm kiếm các kênh huy động vốn đáp ứng nhu cầu khách hàng.

c. *Đẩy mạnh hoạt động chuyển đổi số toàn diện bám sát định hướng Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025* như: hoàn tất việc xây dựng hệ thống giao dịch trái phiếu riêng lẻ và là 01 trong 09 thành viên giao dịch trái phiếu riêng lẻ đầu tiên của HNX; hoàn tất nâng cấp toàn diện App mobile; xây dựng vận hành website mới của Công ty với nhiều tính năng mới, thay đổi giao diện linh hoạt mở ra một hành trình đổi mới hướng tới một thương hiệu năng động, hiện đại trong thời kỳ 4.0.

#### **4. CÔNG TÁC GIÁM SÁT CỦA HĐQT ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Trong năm, HĐQT đã giám sát, chỉ đạo hoạt động của Ban Tổng Giám đốc trong việc triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT thông qua cơ chế báo cáo định kỳ, Thông qua các chỉ đạo, nghị quyết, quyết định của HĐQT, & vai trò của các ủy ban

trực thuộc HĐQT và cơ quan Kiểm toán nội bộ & qua công tác kiểm tra, giám sát của Ban Kiểm soát.

Thông qua các cơ chế kiểm tra, giám sát nêu trên, HĐQT đánh giá cao Ban Tổng Giám đốc trong năm 2023: (i) đã luôn chủ động bám sát diễn biến thị trường nhằm đề ra giải pháp linh hoạt, đồng bộ về sản phẩm dịch vụ, nguồn vốn, con người, công nghệ và quản trị rủi ro để Công ty thực hiện hoàn thành KHKD năm 2023; (ii) Công ty phát triển được những sản phẩm, dịch vụ mới & các hoạt động chuyển đổi số toàn diện bám sát định hướng Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025; (iii) Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao luôn cần trọng, trung thực, hiệu quả và công khai các lợi ích liên quan theo đúng quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ Công ty và nghị quyết của ĐHĐCĐ và của HĐQT.

## **5. THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT**

**5.1. Thù lao và thưởng của HĐQT:** Năm 2023, các Thành viên HĐQT đã nhận thù lao và các khoản lợi ích khác tuân thủ theo đúng quy định tại Điều d, Khoản 1 Điều 5 và Điều 6 của Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ được ĐHĐCĐ thường niên 2023 thông qua vào ngày 21/04/2023 (*Chi tiết kính trình Quý cổ đông xem tại Mục 1 của Tờ trình v/v Chi thù lao cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2023 và kế hoạch chi trả năm 2024 trình bày phần sau Đại hội*).

**5.2. Chi phí hoạt động của HĐQT:** Tuân thủ Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng đối với Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thành viên Ban Tổng Giám đốc, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty; Quy chế chi tiêu nội bộ của Công ty.

**6. BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ VỀ GIAO DỊCH GIỮA CÔNG TY VỚI THÀNH VIÊN HĐQT, KIỂM SOÁT VIÊN, THÀNH VIÊN BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ NHỮNG NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA NHỮNG NGƯỜI NÀY; GIAO DỊCH GIỮA CÔNG TY VỚI CÔNG TY TRONG ĐÓ THÀNH VIÊN HĐQT VÀ KIỂM SOÁT VIÊN, THÀNH VIÊN BAN TỔNG GIÁM ĐỐC LÀ THÀNH VIÊN SÁNG LẬP HOẶC LÀ NGƯỜI QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP TRONG THỜI GIAN 03 NĂM GẦN NHẤT TRƯỚC THỜI ĐIỂM GIAO DỊCH.**

**6.1. Giao dịch giữa Công ty với thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc:**

Trong năm, ngoại trừ việc thu phí giao dịch chứng khoán của một số Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc mở tài khoản giao dịch chứng khoán theo quy định của Công ty, Công ty không ký kết, thực hiện các hợp đồng giao dịch đối với những người này.

**6.2. Giao dịch giữa Công ty với những người có liên quan của thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc:** *giao dịch giữa Công ty với công ty trong đó thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.*

Năm 2023, Công ty có ký kết, thực hiện các hợp đồng giao dịch với Tập đoàn Bảo Việt và các công ty thành viên của Tập đoàn Bảo Việt. Các hợp đồng, giao dịch này đều có giá trị nhỏ hơn 10% Tổng tài sản của Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất. Việc ký kết, thực hiện hợp đồng này đều tuân thủ theo đúng các quy định tại Điều lệ Công ty. Chi tiết giá trị giao dịch này đã Công ty được trình bày trong Báo cáo tài chính năm 2023 được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán E&Y, Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2023. Các Báo cáo này đã được Công ty thực hiện công bố thông tin công chúng theo quy định.

## **7. ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023**

Căn cứ theo Khoản 4, Điều 280 của Nghị định số: 155/2020NĐ-CP hướng dẫn Luật chứng khoán 2019, HĐQT yêu cầu Thành viên độc lập HĐQT có báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT trong năm 2023. Kết quả đánh giá như sau:

**7.1.** Mức độ tuân thủ và hiệu quả trong cơ cấu quản trị Công ty: Với cơ cấu 4/5 thành viên HĐQT không điều hành, trong đó có một thành viên độc lập, Chủ tịch HĐQT không kiêm nhiệm Tổng Giám đốc, cơ cấu HĐQT BVSC đáp ứng tốt các tiêu chí tuân thủ quy định pháp luật áp dụng đối với công ty chứng khoán có cổ phiếu niêm yết trên thị trường chứng khoán. Ngoài việc, HĐQT đã ban hành Nghị quyết về phân công nhiệm vụ phụ trách từng mảng hoạt động của Công ty đối với từng thành viên HĐQT; HĐQT đã thành lập 03 ủy ban UBQTCT, BN&TL; UBKT; UBQTRR&ALCO nên các chỉ đạo của HĐQT luôn đảm bảo tính khách quan, kịp thời, minh bạch, bám sát tình hình hoạt động của Công ty, bảo vệ quyền và lợi ích của cổ đông.

**7.2.** HĐQT đã tổ chức và duy trì đều đặn các phiên họp định kỳ hàng quý, các phiên họp đều có sự tham gia của BKS, Ban Tổng Giám đốc. Các Nghị quyết của HĐQT được đưa ra trên cơ sở tỷ lệ đồng thuận cao nhất với tỷ lệ 100% các Thành viên HĐQT thông qua. Khi thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, HĐQT luôn tuân thủ đúng quy định của pháp luật, Điều lệ công ty và Nghị quyết của ĐHCĐ.

**7.3.** Việc ký kết, thực hiện các hợp đồng giữa Công ty với Cổ đông, người đại diện theo uỷ quyền của cổ đông sở hữu trên 10% vốn điều lệ của Công ty; giữa Công ty với thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc, Người quản lý khác và những người có liên quan của họ đều được thực hiện một cách trung thực, cẩn trọng; đồng thời đảm bảo theo đúng các quy định tại Điều lệ Công ty và Pháp luật.

**7.4.** Các thành viên HĐQT tuân thủ đúng quy định của pháp luật hiện hành như không đồng thời làm thành viên HĐQT quá năm (05) tại công ty khác; điều này giúp thành viên HĐQT dành nhiều thời gian và tập trung sức lực, trí tuệ cho sự phát triển của Công ty.

## **8. HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN VÀ CÁC BỘ PHẬN TRỰC THUỘC HĐQT**

### **8.1. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT**

Trong năm 03 Ủy ban trực thuộc HĐQT đã triển khai các hoạt động như sau;

a. Ủy ban QTCT, BN&TL: Ủy ban QTCT, BN&TL đã triển khai các công việc tham mưu, hỗ trợ và báo cáo trình HĐQT 17 ý kiến tham mưu, thẩm định về các nội dung liên quan đến quỹ lương, về công tác bổ nhiệm các nhân sự cao cấp; đánh giá chính sách quản trị công ty và giám sát các vấn đề quản trị công ty.

b. Ủy ban QTRR&ALCO: Ủy ban QTRR&ALCO đã Thẩm định Chính sách rủi ro và Hạn mức rủi ro năm 2023 báo cáo HĐQT phê chuẩn, tham dự và cho ý kiến tại 04 cuộc họp Hội đồng quản lý rủi ro của Công ty; rà soát Kế hoạch mua sắm tài sản cố định và đầu tư xây dựng cơ bản năm 2023; kiểm tra, xem xét và đánh giá sự đầy đủ, hiệu quả và hiệu lực của hệ thống quản trị rủi ro trực thuộc Ban Tổng Giám đốc.

c. Ủy ban Kiểm toán: Ủy ban Kiểm toán đã Thẩm định Báo cáo Kiểm toán năm 2022 và Kế hoạch Kiểm toán năm 2023 do Bộ phận KTNB trình đề báo cáo HĐQT phê duyệt; Chỉ đạo các hoạt động chuyên môn của Bộ phận KTNB và thực hiện các công việc khác theo chỉ đạo của HĐQT liên quan đến việc đánh giá về các hoạt động của Công ty đối với việc tuân thủ các chính sách và quy định nội bộ của Công ty.

## **8.2. Hoạt động Bộ phận Kiểm toán nội bộ**

Năm 2023, dưới sự chỉ đạo của HĐQT và sự chỉ đạo trực tiếp của Ủy ban Kiểm toán, Bộ phận Kiểm toán nội bộ của BVSC (“KTNB”) đã hoàn thành 08 cuộc kiểm toán tập trung vào một số lĩnh vực trọng yếu như hoạt động tự doanh, hoạt động công nghệ thông tin, kiểm soát tuân thủ trong hoạt động ủy quyền và đăng ký sử dụng các dịch vụ tiện ích của nhà đầu tư. Kết quả năm 2023, KTNB không ghi nhận sự kiện rủi ro hoặc vi phạm tuân thủ mang tính trọng yếu đối với các hoạt động được kiểm toán. Các sai sót trong quá trình tác nghiệp đều được các phòng nghiệp vụ chỉnh sửa sau khi có ý kiến của KTNB, giúp cải thiện và nâng cao hơn chất lượng công việc sau các kỳ tra soát.

## **9. THỰC HIỆN CÁC MỤC TIÊU XÃ HỘI VÀ BẢO VỆ MÔI TRƯỜNG**

Song song với những mục tiêu về kinh tế, HĐQT nhận thức mục tiêu bảo vệ môi trường và trách nhiệm cộng đồng, xã hội chính là các yếu tố nền tảng cho sự thành công lâu dài, bền vững của BVSC. Do đó kể từ năm 2023 chương trình “Mang hơi ấm tới vùng cao” của BVSC đã có sự dịch chuyển, kịp thời nắm bắt tình hình về việc thiếu điều kiện cơ sở vật chất lẫn nhận thức về chăm sóc vệ sinh cá nhân, sự khan hiếm nguồn nước sạch để tài trợ các công trình thiết yếu như xây dựng nhà vệ sinh đạt chuẩn và trang bị đường dẫn nước sạch; bên cạnh các hoạt động truyền thống gồm trao quà tặng & một số nhu yếu phẩm cho các em học sinh trong năm mới tại xã Cần Nông, huyện Hà Quảng, tỉnh Cao Bằng. Trong khuôn khổ chương trình, BVSC đã phối hợp với Bệnh viện Tim Hà Nội triển khai hoạt động khám sàng lọc cho tổng cộng 1.230 học sinh cũng như tiếp tục tài trợ chi phí chữa trị cho một số bệnh nhi được chỉ định phẫu thuật can thiệp.

Bên cạnh đó, Công ty cũng ưu tiên nghiên cứu, ứng dụng công nghệ trong hoạt động kinh doanh để giảm thiểu các tác động đến môi trường, tuân thủ các quy định về bảo vệ môi trường trong thi công xây dựng, ưu tiên mua sắm các thiết bị tiết kiệm năng lượng và thân thiện với môi trường. BVSC phát động phong trào “Văn hóa 5S” được triển khai sâu rộng tới các cán bộ nhằm mục tiêu tạo môi trường làm việc ngăn nắp, sạch sẽ, thông thoáng, đồng thời



giảm thiểu các lãng phí thời gian tìm kiếm hồ sơ, tài liệu, lãng phí vật tư, nâng cao tinh thần trách nhiệm, tạo sự thoải mái trong quá trình làm việc qua đó tăng năng suất lao động.

## **10. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024**

Năm 2024, thị trường chứng khoán Việt Nam đối mặt với một số thách thức có thể kể đến như rủi ro lạm phát vòng 2 có thể khiến NHTW các nước lớn duy trì lãi suất cao ở thời gian lâu hơn kỳ vọng; các cơ hội đầu tư ở các lĩnh vực khác thu hút dòng tiền ra khỏi kênh cổ phiếu; trái phiếu doanh nghiệp trở lại là vấn đề nóng trước áp lực đáo hạn một lượng lớn trái phiếu doanh nghiệp trong năm 2024, đặc biệt là các doanh nghiệp trong lĩnh vực BĐS. Tuy nhiên các yếu tố hỗ trợ bao gồm việc thúc đẩy tăng trưởng tín dụng sẽ đẩy thêm dòng vốn vào nền kinh tế; gia tăng dòng vốn nội trong thị trường với mặt bằng lãi suất thấp; kết quả kinh doanh các doanh nghiệp niêm yết tăng trưởng nhanh hơn năm 2023, dòng tiền từ các nhà đầu tư nước ngoài được kỳ vọng sẽ tham gia mạnh mẽ thông qua các quỹ ETF trước các thông tin về nâng hạng của thị trường,... sẽ là điểm sáng trong năm. HĐQT thông qua đánh giá và dự báo của Công ty về điều kiện diễn biến TTCK Việt Nam làm cơ sở cho việc hoạch định KHKD năm 2024 như sau:

- + Chỉ số VNIndex bình quân dao động quanh mức 1.300 – 1.350 điểm.
- + Giá trị giao dịch bình quân/phiên đạt: 17.600 tỷ đồng/phiên.

Trên cơ sở dự báo này, HĐQT đã thống nhất định hướng hoạt động và những nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2024 như sau:

**10.1. Tập trung định hướng và chỉ đạo Công ty hoàn thành KHKD năm 2024 với các chỉ tiêu sau:**

- Tổng doanh thu: 877 tỷ đồng; trong đó Doanh thu thực hiện đạt 828 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (“Lợi nhuận sau thuế”): 181 tỷ đồng; trong đó Lợi nhuận sau thuế thực hiện: 165 tỷ đồng.

Định hướng kinh doanh trong năm 2024, BVSC tiếp tục triển khai tất cả các nghiệp vụ kinh doanh; tăng cường quản trị rủi ro; đẩy mạnh việc phát triển sản phẩm, dịch vụ mới trên nền tảng công nghệ.

**Kính đề nghị ĐHĐCĐ xem xét, thông qua và ủy quyền cho HĐQT chủ động điều chỉnh lại kế hoạch kinh doanh trong trường hợp TTCK có những biến động lớn không như dự báo.**

### **10.2. Tiếp tục nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty**

HĐQT bám sát diễn biến thị trường để có các định hướng & chỉ đạo Công ty tổ chức triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm thúc đẩy Hoạt động môi giới, Hoạt động tư vấn và bảo lãnh, đại lý phát hành, Hoạt động tự doanh; liên tục cải tiến sản phẩm & thiết kế các chương trình khuyến mại kèm theo về ưu đãi phí, lãi suất margin hấp dẫn, nâng cấp hệ thống nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ và gia tăng trải nghiệm cho khách hàng.

Nhằm gia tăng nguồn vốn kinh doanh, HĐQT tiếp tục chỉ đạo Công ty sử dụng linh

hoạt nguồn vốn nhằm tối ưu hóa hiệu quả mang lại cho Công ty; tăng cường đàm phán với các Ngân hàng thương mại để gia tăng các khoản vay ngắn hạn, triển khai phương án phát hành trái phiếu, cũng như chủ động tìm kiếm các kênh huy động vốn đáp ứng nhu cầu khách hàng; qua đó nâng cao năng lực tài chính cho Công ty.

Bên cạnh đó, nhằm phát huy lợi thế trong hệ sinh thái Tập đoàn Bảo Việt, HĐQT sẽ tiếp tục chỉ đạo Công ty đẩy mạnh triển khai các dự án hợp lực giữa Tập đoàn Bảo Việt, và các đơn vị thành viên nhằm thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh, nâng cao hiệu quả hoạt động.

Trên đây là nội dung Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2023, định hướng hoạt động năm 2024, HĐQT xin kính trình ĐHĐCĐ thông qua Báo cáo.

Xin kính chúc các Quý vị cổ đông và các vị đại biểu mạnh khỏe, hạnh phúc, chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu : VT, Tky Cty.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



*Nguyễn Hồng Tuấn*

Số: 04/2024/BC-BVSC

Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VỀ TÌNH HÌNH KINH DOANH NĂM 2023  
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp, các quy định pháp luật & Điều lệ hiện hành, Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“BVSC”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và đề xuất Kế hoạch kinh doanh 2024. Cụ thể như sau.*

**PHẦN I**

**ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN NĂM 2023**

**I. BỐI CẢNH CHUNG**

**1. Tổng quan nền kinh tế**

**a. Thuận lợi**

- Chính sách tiền tệ nới lỏng ngay từ đầu năm, NHNN thực hiện tới 4 lần hạ lãi suất từ tháng 3 tới tháng 6. Mặt bằng lãi suất điều hành giảm xuống sát mức thấp nhất trong đại dịch Covid-19 tạo điều kiện cho lãi suất tiết kiệm giảm mạnh, nhằm hỗ trợ cho tăng trưởng kinh tế.
- Lạm phát được kiểm soát và giữ ở mức thấp. Việc kiểm soát giá cả cũng những sự hỗ trợ giảm giá như giảm thuế VAT, giảm một số loại phí, thuế đối với mặt hàng xăng dầu, ... đã giúp cho lạm phát cả năm chỉ ở mức 3,25%, thấp hơn nhiều so với mục tiêu 4,5% đề ra từ đầu năm.
- Tỷ giá ổn định hơn. Tỷ giá USD/VND biến động trong khoảng -0,83% - 4,07%, ổn định hơn rất nhiều so với những thời điểm mất giá tới xấp xỉ 9% trong năm 2022. Kết thúc năm 2023, đồng VND mất giá 2,69%.
- Đầu tư công được đẩy mạnh. Nguồn vốn phân bổ cho giải ngân đầu tư công trong năm 2023 là rất lớn. Tổng kế hoạch vốn cho năm 2023 chưa bao gồm vốn còn lại từ năm 2022 chuyển sang là hơn 760 nghìn tỷ, để lại dư địa lớn cho giải ngân đầu tư công trong cả năm 2023. Đây cũng là động lực tăng trưởng chính đối với nền kinh tế Việt Nam trong năm nay.
- Thu hút vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI) diễn ra tích cực nhờ việc Việt Nam đẩy mạnh các hoạt động ngoại giao, trở thành đối tác chiến lược toàn diện với 2 quốc gia lớn là Mỹ và Nhật Bản trong khi duy trì các hiệp định thương mại tự do với nhiều quốc gia và khu vực khác..

**b. Thách thức**

- Tăng trưởng GDP ở mức thấp. Tăng trưởng GDP đạt 5,05% thấp hơn so với mục tiêu 6-6,5% mà Chính phủ đặt ra từ đầu năm.
- Xuất khẩu gặp khó khăn do các đối tác xuất khẩu chính của Việt Nam là Mỹ, Châu Âu, Trung Quốc có triển vọng tăng trưởng kém tích cực, trong bối cảnh lạm phát và lãi suất vẫn ở mức cao và lãi suất liên tục tăng. Xuất khẩu trong năm 2023 ghi nhận mức sụt giảm 4,48% so với cùng kỳ

năm trước.

- *Tăng trưởng tiêu dùng cũng chậm lại trong năm 2023.* Năm 2023 đối diện với nhiều khó khăn, đặc biệt là thu nhập của người lao động đã bị ảnh hưởng đáng kể khi xuất khẩu, sản xuất sụt giảm. Điều này đã khiến cho tăng trưởng tiêu dùng trong nước thu hẹp, chỉ còn tăng 8,35% – thấp hơn khá nhiều so với mức tăng trưởng trung bình giai đoạn trước dịch (11-12%).

- *Tăng trưởng tín dụng phần lớn các tháng trong năm ở mức thấp, cụ thể 10 tháng đầu năm tăng trưởng dưới 10% so với cùng kỳ.* Một mặt do mặt bằng lãi suất cho vay tăng cao từ đầu năm và vẫn chưa giảm nhiều trong năm 2023. Trong khi đó, thị trường bất động sản vẫn còn gặp nhiều khó khăn, hoạt động sản xuất, xuất khẩu cũng gặp khó do cầu tiêu dùng kém đã khiến nhu cầu về vốn giảm sút.

## **2. Thị trường chứng khoán**

### **a. Cơ hội**

- Trung Quốc mở cửa trở lại nền kinh tế, xung đột địa chính trị Nga – Ukraine hạ nhiệt cũng là các yếu tố hỗ trợ cho thị trường tài chính toàn cầu và TTCK Việt Nam.

- Môi trường chính trị-xã hội trong nước duy trì ổn định. Nhiều chính sách hỗ trợ nền kinh tế được ban hành, Mặt bằng lãi suất trong nước giảm giúp khơi thông dòng vốn tín dụng và thúc đẩy quá trình giải ngân đầu tư công. Dòng tiền nội đã trở thành trụ cột nâng đỡ thị trường trong bối cảnh nhà đầu tư nước ngoài liên tục bán ròng.

- Định giá của thị trường Việt Nam hiện vẫn ở mức hấp dẫn..

### **b. Thách thức**

- NHTW các nước lớn tiếp tục lộ trình tăng lãi suất và thu hẹp bảng cân đối kế toán qua đó tạo sức ép lên tỷ giá trong nước.

- Hệ thống tài chính toàn cầu xuất hiện các hệ lụy từ môi trường lãi suất cao.

- Áp lực đáo hạn trái phiếu doanh nghiệp tạo áp lực về dòng tiền đối với các doanh nghiệp, đặc biệt là các doanh nghiệp trong lĩnh vực bất động sản.

- Nhà đầu tư nước ngoài bán ròng. Khối ngoại đã bán ròng mạnh trong năm 2023 trên sàn HSX với giá trị gần 25 nghìn tỷ đồng. Tính chung cả 3 sàn HSX, HNX và Upcom thì khối ngoại bán ròng gần 23 nghìn tỷ đồng.

- KQKD của các doanh nghiệp niêm yết chưa cải thiện được như kỳ vọng. Tính trung bình của nhóm 80 doanh nghiệp lớn trên sàn (BVS-80), lợi nhuận chỉ tăng trưởng 1,5%.

### **c. Diễn biến thị trường chứng khoán năm 2023**

Năm 2023 Thị trường chứng khoán Việt Nam có nhiều sự biến động mạnh với các nhịp tăng điểm và theo sau là các cú sốc giảm điểm mạnh, tuy nhiên thị trường chứng khoán năm 2023 vẫn được đánh giá là thị trường có sự tăng trưởng tích cực so với giai đoạn cuối năm 2022 và so với các nước trong khu vực và trên thế giới.

- *Về chỉ số:* Trong năm, chỉ số chứng khoán đã biến động với biên độ khá rộng. VnIndex đóng cửa tại 1.129,93 điểm, tăng 122,93 điểm tương đương 12,2% so với năm trước đó; trong đó chỉ số Vnindex trong năm cao nhất đạt mức 1245,5 điểm và thấp nhất đạt 1021,2 điểm (giảm khoảng 18 % so với mức cao nhất). Tương tự, HnxIndex đóng cửa tại 231,04 điểm, tăng 26,04 điểm tương đương 12,7%; biên độ giảm là 21% so với mức điểm cao nhất. Điều này cho thấy tính không ổn định của thị trường, do đó còn nhiều nhà đầu tư còn đứng ngoài quan sát rủi ro này.

- *Về thanh khoản:* Tính chung cả năm, giá trị giao dịch trung bình phiên trên cả 3 sàn ở mức 17.654 tỷ đồng, giảm 13% so với năm 2022.

- Nhà đầu tư nước ngoài bán ròng trên thị trường, tổng giá trị mua vào là 323.055 và tổng giá trị bán ra là 344.728 trên sàn HSX và HNX, chênh lệch bán ròng 21.673 tỷ đồng.

## II. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN NĂM 2023

### 1. Đánh giá tình hình hoạt động trong năm 2023

- Các chỉ tiêu được ĐHCĐ thường niên năm 2023 thông qua:

- + Tổng doanh thu thực hiện: 720 tỷ đồng
- + Lợi nhuận sau thuế thực hiện: 145 tỷ đồng.

- Kết quả đạt được năm 2023:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	TH 2023	KH 2023	% So với KH	% So với cùng kỳ
1	<b>Tổng doanh thu, trong đó:</b>	<b>935,9</b>	<b>768,5</b>	<b>121,8%</b>	<b>101,3%</b>
	<i>Doanh thu thực hiện</i>	869,9	720	120,8%	96,8%
2	<b>Tổng chi phí</b>	<b>700,7</b>	<b>574,6</b>	<b>121,9%</b>	<b>94,3%</b>
	<i>Chi phí thực hiện</i>	677,6	538,7	125,8%	105,8%
3	<b>LN trước thuế</b>	<b>235,2</b>	<b>193,9</b>	<b>121,3%</b>	<b>130%</b>
	<i>trong đó, LNTT thực hiện</i>	192,3	181,3	106,1%	74,5%
4	<b>LN sau thuế</b>	<b>195,7</b>	<b>155,7</b>	<b>125,7%</b>	<b>133,2%</b>
	<i>trong đó, LNST thực hiện</i>	157,6	145	108,7%	73,8%

Nguồn: BCTC kiểm toán 2023

Như vậy Công ty đã cán đích thành công với các chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận vượt kế hoạch đề ra, trong đó Doanh thu thực hiện đạt 869,9 tỷ đồng, hoàn thành 120,8% KH và Lợi nhuận sau thuế thực hiện đạt 157,6 tỷ đồng, hoàn thành 108,7% KH.

- Các thành tích tiêu biểu trong năm 2023: BVSC đạt TOP 10 thành viên giao dịch có thị phần môi giới lớn nhất năm 2022 tại Hội nghị thành viên năm 2023, TOP 100 Doanh nghiệp Phát triển bền vững năm thứ 6 liên tiếp, TOP 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam, xếp TOP 1 ngành Dịch vụ tài chính; Nhà tư vấn M&A tiêu biểu giai đoạn 2009 – 2023 ...

- Thông tin dành cho cổ đông:

- + Công ty Thanh toán cổ tức bằng tiền mặt: tỷ lệ 10% vào ngày 20/10/2023
- + Đánh giá diễn biến cổ phiếu BVS trong năm 2023: Trong năm giá cổ phiếu có mức tăng trưởng tích cực, đóng cửa tại ngày 31/12/2023 là 25.400 đồng, tăng 23% so với cùng kỳ. Bên cạnh đó, thanh khoản tăng trưởng cao so với cùng kỳ, KLGĐ bình quân/ phiên tăng 39,7% và GTGD bình quân/ phiên tăng 29,8% so với cùng kỳ.

### 2. Đánh giá kết quả các hoạt động trong năm 2023

#### 2.1 Hoạt động Môi giới & dịch vụ tài chính kèm theo

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	KH năm 2023	% TH so với cùng kỳ	% TH so với KH 2023
Thị phần Môi giới CP&CCQ (*)	2,13%	2,41%	2,08%	113%	116%
Doanh thu Môi giới	320,2	307,8	215,8	96%	143%

<b>Doanh thu dịch vụ tài chính. Trong đó:</b>	<b>442,7</b>	<b>461,4</b>	<b>370,3</b>	<b>104%</b>	<b>125%</b>
<i>Cho vay margin &amp; ứng trước</i>	<i>325,8</i>	<i>330,3</i>	<i>311,0</i>	<i>101%</i>	<i>106%</i>

*ĐVT: tỷ đồng*

(\*) Thị phần Môi giới CP & CCQ tính chung trên cả 3 sàn. Trong đó, xếp hạng thứ 10 thị phần giao dịch tại Sàn Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX).

### **Một số nhóm giải pháp trọng tâm đã triển khai trong năm:**

- Nâng cao chất lượng dịch vụ và cải tiến trải nghiệm khách hàng: thành lập Trung tâm CSKH & khai trương tổng đài nhận lệnh & CSKH 19001018; chuỗi webinar "Thứ 4 pitstop" như một kênh tư vấn đầu tư trực tuyến; liên tục đẩy mạnh các chương trình khuyến mại xuyên suốt cả năm.....
- Hoàn tất nâng cấp toàn diện ứng dụng BVS@Mobile, Xây dựng hệ thống thu chi hộ điện tử mới Fmoney, liên tục nâng cấp hoàn thiện và củng cố nền tảng giao dịch trực tuyến Bwise.

### **2.2 Hoạt động tư vấn và bảo lãnh, đại lý phát hành:**

Hoạt động tư vấn trong năm qua ảnh hưởng khá nhiều bởi các chính sách vẫn chưa được khơi thông, cụ thể:

- Hoạt động thoái vốn của các doanh nghiệp do Nhà nước; Cổ phần hóa DN Nhà nước không được triển khai mạnh do những vướng mắc trong khâu định giá liên quan đến đất đai chưa được tháo gỡ
- Các hệ lụy của thị trường trái phiếu DN vẫn còn diễn ra và phải tiếp tục xử lý do đó những chính sách quản lý của Nhà nước tiếp tục theo xu hướng thắt chặt và những rủi ro của trái phiếu doanh nghiệp còn nhiều khiến cho Nhà đầu tư cũng thận trọng hơn
- Các qui định về phát hành trái phiếu, cổ phiếu tiếp tục được Nhà nước quản lý chặt chẽ hơn khiến cho việc tiến hành triển khai nghiệp vụ tư vấn cũng gặp nhiều khó khăn hơn
- Mặt bằng lãi suất tại các thị trường tài chính lớn còn ở mức cao, thêm vào nữa là rủi ro biến động tỷ giá của VND còn ở mức cao nên khả năng thu hút dòng vốn FDI/FII gặp nhiều khó khăn do đó không triển khai được các hoạt động M&A.

Đây là những lý do chính khiến cho hoạt động tư vấn của Công ty gặp khó khăn khi triển khai và không thu được kết quả tốt. Công ty vẫn thực hiện một số các thương vụ tư vấn truyền thống như tư vấn phát hành, tư vấn hợp nhất nhưng giá trị hợp đồng mang lại khá thấp, doanh thu chỉ đạt **2,2 tỷ đồng**, hoàn thành 11,6% kế hoạch.

### **2.3 Tự doanh**

Trong bối cảnh thị trường biến động ở biên độ rộng, đặc biệt là giai đoạn nửa cuối năm 2023, BVSC tiếp tục duy trì quy mô đầu tư tự doanh ở mức thấp, kết hợp với chủ động quản trị rủi ro tốt đối với Danh mục, đảm bảo hiệu quả đầu tư đóng góp vào kết quả kinh doanh chung của công ty cũng như hạn chế được những ảnh hưởng khi thị trường diễn biến bất lợi.

### **2.4 Lưu ký chứng khoán**

Luôn tuân thủ chặt chẽ quy định của Trung tâm lưu ký chứng khoán, đảm bảo sự chuẩn mực, cẩn trọng trong quá trình triển khai nghiệp vụ. Doanh thu hoạt động lưu ký đạt **7,2 tỷ đồng**, đạt 102,8% so với kế hoạch.

### **2.5 Công tác quản lý và hỗ trợ**

#### **❖ Công nghệ thông tin & Phát triển sản phẩm**

- Công ty bám sát định hướng tập trung phát triển sản phẩm trên nền tảng số của Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025, tập trung nghiên cứu và cho ra mắt nhiều sản phẩm nhằm nâng cao chất lượng trải nghiệm của khách hàng gồm Golive gói dịch vụ sms, gói Định danh tài khoản (thường,

margin, ủy thác...); nâng cấp tính năng hiển thị giá vốn, hệ thống thu chi hệ Fmoney, nâng cấp App Mobile với giao diện mới, website mới của Công ty.....

- Chuẩn bị sẵn sàng cơ sở hạ tầng, thiết bị, phương án triển khai ... để thực hiện test kết nối với phần mềm KRX của các Sở và VSD.

❖ **Pháp chế, kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro:**

- Liên tục tiến hành rà soát, chỉnh sửa, hoàn thiện đồng bộ các quy chế, quy trình nội bộ và các biểu mẫu hợp đồng, thỏa thuận của Công ty nhằm tăng tính chủ động, kịp thời trong việc tuân thủ quy định pháp luật của Công ty.

- Tiến hành các đợt tra soát nội bộ định kỳ, Kiểm soát và lưu trữ hồ sơ, phiếu lệnh của khách hàng đảm bảo đầy đủ và hợp lệ; Thực hiện theo dõi, giám sát thường xuyên và liên tục đối với các rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh của Công ty;

❖ **Hoạt động nghiên cứu phân tích**

- Nâng cao chất lượng tư vấn đầu tư và bám sát nhu cầu của nhà đầu tư với các dòng sản phẩm khác nhau bao gồm báo cáo ngành và công ty, báo cáo vĩ mô và thị trường, báo cáo định kỳ hàng ngày, tháng, quý. Triển khai chuỗi webinar “**Thứ 4 pit-stop**” gồm nhiều chủ đề về thị trường, ngành nhằm giới thiệu các cơ hội đầu tư trực tuyến.

❖ **Hoạt động Marcom & IR**

- Đẩy mạnh Digital Marketing ra mắt sản phẩm dịch vụ qua đó giúp tăng trưởng về doanh thu & tăng độ nhận diện với các khách hàng và nhà đầu tư mới. BVSC đẩy mạnh truyền thông ra công chúng & triển khai nhiều hoạt động xây dựng và phát triển thương hiệu. Bản tin IR được ra mắt đều đặn hàng quý bằng tiếng Việt và tiếng Anh cung cấp thông tin toàn diện và cập nhật cho nhà đầu tư qua đó tăng cường hơn nữa sự minh bạch thông tin và tính chủ động trong hoạt động quan hệ cổ đông.

❖ **Công tác tổ chức và nhân sự**

Tổng số nhân sự: **687 người**. Trong đó, Trụ sở chính: **433 người**, Chi nhánh tại TP. HCM: **249 người**.

- **Tuyển dụng:** Tỷ lệ tuyển dụng năm 2023 đạt 15,46%

- **Đào tạo:** tăng cường công tác đào tạo nội bộ, đào tạo nghiệp vụ chứng khoán, đào tạo nghiệp vụ và kỹ năng khác..... Hiện tổng số cán bộ có chứng chỉ hành nghề chứng khoán là 147 người.

Trong năm 2023, Công ty tiếp tục được vinh danh trong *Top 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam*, *vuon lên vị trí Top 1 ngành dịch vụ-tài chính* do do Anphabe tổ chức thường niên, với sự bảo trợ của Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI)

❖ **Thực hiện các dự án liên quan tới đầu tư xây dựng cơ sở vật chất gồm:**

- Triển khai Dự án đầu tư cải tạo Văn phòng trụ sở mới công ty và đã hoàn tất việc chuyển Văn phòng trụ sở công ty sang Văn phòng mới vào tháng 2/2024.

- Hoàn tất cải tạo, sửa chữa văn phòng Chi nhánh tại 233 Đồng Khởi, Quận 1, TP.HCM.

- Hoàn tất chuyển địa điểm Phòng Giao dịch Lê Hồng Phong sang Tòa nhà số 24A đường Phan Đăng Lưu, Bình Thạnh, TP. HCM.

**2.5 Tiền lương của Ban Tổng Giám đốc và Người quản lý khác**

Việc chi trả lương của Ban Tổng Giám đốc và Người quản lý khác đã được trình bày trong Báo cáo tài chính năm 2023 được kiểm toán bởi E&Y & công ty đã thực hiện CBTT ra công chúng theo quy định.

**PHẦN II**  
**KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024**

**I. DỰ BÁO TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TTCK NĂM 2024**

**1. Dự báo nền Kinh tế**

**1.1 Cơ hội**

- Tỷ giá ổn định hơn, chính sách tiền tệ duy trì trạng thái nới lỏng, mặt bằng lãi suất cho vay vẫn có dư địa giảm thêm.
- *Nhiều điều kiện thuận lợi tiếp tục thu hút dòng vốn FDI.* Trong năm 2023, Việt Nam đã trở thành đối tác chiến lược toàn diện với 2 quốc gia lớn là Mỹ và Nhật Bản, nâng tổng số quốc gia Việt Nam có quan hệ đối tác chiến lược toàn diện lên 6 quốc gia, qua đó có nhiều điều kiện để thu hút dòng vốn FDI trong năm 2024 cũng như trong dài hạn.
- *Đầu tư công tiếp tục được đẩy mạnh.* Bước sang năm thứ 4 thực hiện kế hoạch giải ngân đầu tư công giai đoạn 2021-2025, nhiều dự án đầu tư công đã có thời gian chuẩn bị hồ sơ và giải phóng mặt bằng từ những năm trước, nên kỳ vọng sẽ có thêm điều kiện thuận lợi cho việc thực hiện giải ngân trong năm nay.

**1.2 Thách thức**

- *Áp lực lạm phát trong các tháng đầu năm.* Áp lực lạm phát đã xuất hiện từ cuối năm 2023 khi giá của một số nhóm hàng hóa và dịch vụ đã tăng cao so với cùng kỳ, diễn biến tăng này sẽ còn duy trì trong ít nhất nửa đầu năm, đặc biệt ở nhóm lương thực.
- *Tăng trưởng tiêu dùng vẫn gặp khó khăn trong năm 2024.* Thu nhập của người lao động đã bị ảnh hưởng nặng nề từ năm 2023 khi các hoạt động sản xuất, xuất khẩu sụt giảm mạnh. Sự ảnh hưởng vẫn còn kéo dài sang tới năm 2024.

**BVSC dự báo các chỉ tiêu vĩ mô năm 2024**

Các chỉ tiêu chính	2023	2024	
		Mục tiêu của Chính phủ	BVSC dự báo
<i>Tăng trưởng GDP (%)</i>	5,05	6-6,5	6-6,5
<i>Lạm phát bình quân (%)</i>	3,25	4-4,5	4
<i>Tăng trưởng tín dụng (%)</i>	13,50	15	13-14
<i>Biến động tỷ giá USD/VND (%)</i>	2,69	N/A	±2-3

**2. Thị trường Chứng khoán năm 2024**

**2.1 Cơ hội**

- TTCK có thêm kỳ vọng từ dòng vốn nội: Với mặt bằng lãi suất thấp, việc thúc đẩy tăng trưởng tín dụng sẽ đẩy thêm dòng vốn vào nền kinh tế.
- Kết quả kinh doanh các doanh nghiệp niêm yết tích cực. Tăng trưởng lợi nhuận của các doanh nghiệp được dự báo sẽ có sự hồi phục mạnh trong năm 2024 từ nền thấp của năm 2023.
- Dòng tiền từ các nhà đầu tư nước ngoài sẽ tham gia mạnh mẽ thông qua các quỹ ETF. Trong năm 2024, kỳ vọng hệ thống KRX được đưa vào hoạt động, rút ngắn thời gian giao dịch, các cơ quan quản lý thúc đẩy quá trình nâng hạng là cơ sở để kỳ vọng hút thêm dòng tiền ngoại vào thị trường Việt Nam thời gian tới.

**2.2 Thách thức**

  
6



- Rủi ro lạm phát vòng 2 còn hiện hữu có thể khiến NHTW các nước lớn duy trì lãi suất cao ở thời gian lâu hơn kỳ vọng.
- Thanh khoản trong hệ thống ngân hàng không còn dư thừa như năm 2023, dòng tiền từ tín dụng sẽ lựa chọn kênh sản xuất kinh doanh.
- Trái phiếu doanh nghiệp trở lại là vấn đề nóng trước áp lực đáo hạn một lượng lớn trái phiếu doanh nghiệp trong năm 2024, đặc biệt là các doanh nghiệp trong lĩnh vực bất động sản.

### 2.3 Dự báo thị trường năm 2024

Dựa trên những diễn biến của nền kinh tế và TTCK Việt Nam, BVSC đưa ra nhận định đối với các chỉ số chính của TTCK như sau:

Các chỉ tiêu chính	Kịch bản tích cực	Kịch bản TB/Cơ Sở	Kịch bản tiêu cực
<b>Chỉ số Vnindex (điểm)</b> <i>So với 31/12/2023 (điểm)</i>	<b>1400-1450</b> <i>tăng 270 - 320</i>	<b>1300-1350</b> <i>tăng 170 - 220</i>	<b>1100-1150</b> <i>giảm 30- tăng 20</i>
<b>Thanh khoản thị trường (tỷ đồng)</b> <i>So với BQ năm 2023</i>	<b>20.000</b> <i>tăng 13%</i>	<b>17.600</b> <i>giảm 0%</i>	<b>15.000</b> <i>giảm 15%</i>

## II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

### 1. Các chỉ tiêu kinh doanh

#### Kế hoạch kinh doanh 2024

DVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024	% So với TH 2023
<b>1</b>	<b>TỔNG DOANH THU</b>	<b>935,9</b>	<b>877</b>	<b>94%</b>
	<i>Doanh thu thực hiện</i>	<i>869,9</i>	<i>828</i>	<i>95%</i>
<b>2</b>	<b>TỔNG CHI PHÍ</b>	<b>700,7</b>	<b>651</b>	<b>93%</b>
	<i>Chi phí thực hiện</i>	<i>677,6</i>	<i>622</i>	<i>92%</i>
<b>3</b>	<b>LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	<b>235,2</b>	<b>226</b>	<b>96%</b>
	<i>LN trước thuế thực hiện</i>	<i>192,3</i>	<i>206</i>	<i>107%</i>
<b>4</b>	<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>	<b>195,7</b>	<b>181</b>	<b>92%</b>
	<i>LN sau thuế thực hiện</i>	<i>157,6</i>	<i>165</i>	<i>105%</i>

### 2. Các giải pháp trọng tâm

#### 2.1 Hoạt động môi giới – dịch vụ tài chính

+ **Về sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng:** Đẩy mạnh công nghệ chuyển đổi số trong kinh doanh, nâng cao hiệu quả kinh doanh cũng như chất lượng trải nghiệm dịch vụ của khách hàng. Chính sách lãi suất, chính sách phí... có sự điều chỉnh thường xuyên và linh hoạt bám sát thị trường đảm bảo tính cạnh tranh cao dành cho khách hàng.

+ **Nguồn nhân lực:** Tăng cường tuyển dụng và đào tạo nhân sự, Triển khai chương trình Next Gen 2024 tại cả Hà Nội và TP. HCM.

#### 2.2 Hoạt động tư vấn và bảo lãnh, đại lý phát hành

*Handwritten signature*

Những yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động tư vấn, bảo lãnh và đại lý phát hành trong năm 2023 tiếp tục bị ảnh hưởng sang năm 2024 do đó Công ty sẽ chỉ tập trung thực hiện các nghiệp vụ tư vấn truyền thông và duy trì sự ổn định của đội ngũ tư vấn để mở rộng hoạt động khi thị trường thuận lợi.

### 2.3 Hoạt động tự doanh

Trong năm 2024, Công ty tiếp tục thực hiện theo định hướng kiểm soát rủi ro, theo đó sẽ chỉ phân bổ vốn đầu tư tự doanh cổ phiếu ở mức độ thận trọng và dành phần lớn nguồn vốn cho các hoạt động kinh doanh lãi suất cố định, hỗ trợ hoạt động môi giới. Hoạt động tự doanh được phân bổ một phần cho các chứng chỉ quỹ để đảm bảo sự phân tán rủi ro và chỉ duy trì lượng vốn nhất định để thực hiện mua bán cổ phiếu niêm yết trên thị trường và duy trì các chính sách quản trị rủi ro phù hợp để kiểm soát mức lỗ cho phép tối đa không làm ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh chung.

### 2.4 Hoạt động lưu ký

Triển khai dịch vụ lưu ký tuân thủ chặt chẽ quy định pháp luật, dịch vụ chuyên nghiệp, đảm bảo thanh toán của nhà đầu tư luôn kịp thời.

### 2.5 Công nghệ thông tin & Phát triển sản phẩm:

Bám sát định hướng chiến lược 2021-2025, BVSC xây dựng kế hoạch triển khai một số nội dung trọng tâm như sau: Triển khai hệ thống hạ tầng và tổ chức vận hành đối với hệ thống KRX trong trường hợp cơ quan quản lý chính thức đưa hệ thống KRX vào hoạt động trong năm 2024; Lập dự án xây dựng hạ tầng cho hệ thống DR phục hồi sau thảm họa; Liên tục nghiên cứu và triển khai nâng cấp và bổ sung các tính năng mới nhằm nâng cao trải nghiệm khách ...

### 2.6 Hoạt động khác:

- **Công tác nhân sự:** Tăng cường tuyển dụng và đào tạo, thiết kế phương pháp đánh giá hiệu quả làm việc theo JD công nhằm đảm bảo sự khách quan, công bằng và minh bạch.
- **Nghiên cứu phân tích:** Tiếp tục triển khai các chuỗi Webinar hàng tuần nhằm mang thông tin đến gần hơn với khách hàng cũng như tăng cường tương tác với khách hàng và nhà đầu tư gồm nhiều chủ đề về thị trường, ngành, các cơ hội đầu tư...
- **Marcom & IR:** Đẩy mạnh Digital Marketing quảng bá sản phẩm mới tới khách hàng, nhà đầu tư, tương tác đa kênh nhằm lắng nghe và hoàn thiện hệ sinh thái chăm sóc khách hàng.
- **Pháp chế & Kiểm soát tuân thủ:** Tăng cường vai trò giám sát của Kiểm toán nội bộ và công tác quản trị rủi ro đối với các mảng hoạt động của Công ty, mở rộng phạm vi các đợt tra soát đối với các hoạt động kinh doanh của Công ty.

Trên đây là Báo cáo về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023, Kế hoạch kinh doanh 2024 của Công ty. Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, cho ý kiến và biểu quyết thông qua. Đồng thời, kính trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh lại Kế hoạch kinh doanh 2024 trong trường hợp TTCK có những biến động lớn không như dự báo.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

*Trân trọng cảm ơn!*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, Tký Cty.

CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT  
TỔNG GIÁM ĐỐC



Nhữ Đình Hòa

Số: 05/2024/BC-BKS-BVSC

Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024**

*Kính thưa các Quý vị Cổ đông và Quý vị Đại diện Cổ đông,*

Căn cứ nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát (“**BKS**”) quy định tại Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”), Quy chế hoạt động của BKS, Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2023 -2024 và quy định của Pháp luật, BKS đã họp và nhất trí thông qua Báo cáo của BKS trình Đại hội đồng Cổ đông (“**ĐHĐCĐ**”) với các nội dung như sau:

**1. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT**

**1.1. Các hoạt động của Ban Kiểm soát**

Năm 2023, BKS triển khai các hoạt động và công tác sau:

a. *Giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (“**HDQT**”) và Ban Tổng Giám đốc:*

(i). BKS thực hiện giám sát, kiểm tra, kiểm soát theo định kỳ việc chấp hành các quy định của Pháp luật, tuân thủ Điều lệ Công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HDQT, thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, các Nghị quyết của HDQT, việc tuân thủ các quy trình, quy chế nội bộ của Công ty trong công tác quản trị và điều hành Công ty của HDQT và Ban Tổng Giám đốc.

(ii). BKS tham dự đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HDQT, nắm bắt và giám sát tình hình quản trị, điều hành hoạt động của HDQT, Ban Tổng Giám đốc, kiến nghị HDQT và Ban Tổng Giám đốc một số biện pháp trong tổ chức, quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty.

b. *Giám sát việc thực hiện chế độ kế toán và báo cáo tài chính tại Công ty:*

(i). BKS rà soát, thẩm định và thống nhất ý kiến đối với các Báo cáo Tài chính (“**BCTC**”) năm 2023 của BVSC theo Chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán Việt Nam được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán TNHH Ernst&Young Việt Nam (“**Ernst&Young Việt Nam**”) trình ra ĐHĐCĐ thường niên 2024 thông qua;

(ii). BKS xem xét Thư quản lý năm 2022 của Ernst&Young Việt Nam và theo dõi tình hình thực hiện của Công ty;

(iii). BKS giám sát việc thực hiện của Công ty về tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính..

c. *Giám sát các hoạt động kinh doanh thường xuyên của Công ty:*

(i). BKS báo cáo tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 về kết quả giám sát thực hiện hoạt động kinh doanh và tài chính năm 2022 của Công ty; trình Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên năm 2023-2024;

(ii). BKS kiến nghị HĐQT, Ban Tổng Giám đốc các biện pháp tổ chức quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty;

(iii). BKS kiến nghị HĐQT, Ban Tổng Giám đốc rà soát, tăng cường theo dõi, quản lý đối với các khoản công nợ của Công ty;

(iv). BKS kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty.

d. *Xây dựng các văn bản quản trị Công ty:*

BKS tham gia cho ý kiến góp ý đối với việc xây dựng Quy chế quản lý tài chính công ty.

e. *Các công việc khác*

Trong năm, ngoài việc triển khai các hoạt động nêu trên, BKS phối hợp với HĐQT và Ban Tổng Giám đốc thực hiện các công việc: Tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023; Triển khai lựa chọn Công ty kiểm toán để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024, 2025, 2026.

## **1.2. Cuộc họp của BKS**

Năm 2023, BKS đã tổ chức bốn (04) cuộc họp là các cuộc họp định kỳ mỗi quý. Việc tổ chức các cuộc họp của BKS đảm bảo thực hiện theo đúng quy định của Điều lệ công ty, Quy chế hoạt động của BKS, quy định của Pháp luật. Các Kiểm soát viên đã nghiêm túc tham dự trực tiếp các cuộc họp BKS và biểu quyết theo đúng quy định tại Điều lệ công ty và Quy chế nội bộ về quản trị công ty. Tại các cuộc họp này, BKS thảo luận và thông qua các vấn đề trọng yếu theo như: Thông qua nội dung Thông báo của BKS về thẩm định BCTC năm 2022 của BVSC; Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS tại ĐHĐCĐ thường niên 2023 và Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2023 -2024.

## **1.3. Thù lao và chi phí hoạt động của BKS và từng Kiểm soát viên năm 2023**

- Thù lao và thưởng của Ban Kiểm soát: Năm 2023, các Kiểm soát viên đã nhận thù lao và các khoản lợi ích khác tuân thủ theo đúng quy định tại Điều d, Khoản 1 Điều 5 và Điều 6 của Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ được ĐHĐCĐ thường niên 2023 thông qua vào ngày 21/04/2023 (*Chi tiết kính trình Quý cổ đông xem tại Mục 1 của Tờ trình v/v Chi thù lao cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2023 và kế hoạch chi trả năm 2024 trình bày phần sau Đại hội*).

- Chi phí hoạt động của BKS: Tuân thủ Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng đối với Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thành viên Ban Tổng Giám đốc, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty; Quy chế chi tiêu nội bộ của Công ty.

## **2. BÁO CÁO KẾT QUẢ GIÁM SÁT VÀ NHẬN XÉT CỦA BKS**

### **2.1. Kết quả giám sát tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của Công ty**

Thị trường chứng khoán (“TTCK”) năm 2023 diễn ra với các nhịp tăng giảm đan xen trong năm với biên độ lớn cho thấy tính không ổn định của thị trường. Bên cạnh đó, sự cạnh tranh gay gắt của các công ty chứng khoán (“CTCK”) trên thị trường, đặc biệt cạnh tranh về phí môi giới & lãi suất đối với dịch vụ margin & ứng trước, trong khi đó BVSC với những điểm

hạn chế về quy mô vốn và thiếu các sản phẩm phái sinh dẫn đến năng lực cạnh tranh so với các CTCK trên thị trường suy giảm. BKS đánh giá cao về việc Công ty đã chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường để đề ra những giải pháp, quyết sách kịp thời, đúng đắn nhằm duy trì hoạt động kinh doanh ổn định, bền vững và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023, cụ thể như sau:

*a. Kết quả kinh doanh*

(i) Tổng doanh thu năm 2023 đạt 935,9 tỷ đồng hoàn thành 121,7% Kế hoạch. Trong đó, doanh thu thực hiện là 869,5 tỷ đồng hoàn thành 120,8% Kế hoạch.

(ii) Lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2023 đạt 157,6 tỷ đồng hoàn thành 108,7% Kế hoạch.

*b. Tình hình tài chính*

- Tổng tài sản tại ngày 31/12/2023 đạt 6.013,7 tỷ đồng, tăng 2.156 tỷ đồng (tương đương tăng 55,88%) so với cùng kỳ năm trước, chủ yếu do tăng các khoản cho vay và các khoản tài sản tài chính ngắn hạn và dài hạn.

+ Tài sản tài chính ngắn hạn tại 31/12/2023 là 5.688,3 tỷ đồng, chiếm 94,6% tổng tài sản, trong đó chiếm tỷ trọng lớn nhất là các khoản cho vay (3.209,2 tỷ đồng, bằng 53,4% tổng tài sản, tăng 42,3% so với cùng kỳ năm trước).

+ Tài sản tài chính dài hạn tại 31/12/2023 là 275,5 tỷ đồng, chiếm 4,6% tổng tài sản, tăng 73,4% cùng kỳ năm trước.

+ Cơ cấu tài sản (giữa ngắn hạn và dài hạn, giữa tài sản tài chính và tài sản phi tài chính) có sự biến động chủ yếu do sự thay đổi của chỉ tiêu tài sản tài chính ngắn hạn đã được đề cập ở trên..

- Tình hình tăng, giảm và cơ cấu vốn chủ sở hữu đến ngày 31/12/2023 của Công ty như sau:

*ĐVT: Triệu đồng*

CHỈ TIÊU	TẠI 31/12/2022	THAY ĐỔI TRONG NĂM		TẠI 31/12/2023
		Tăng	Giảm	
1. Vốn điều lệ đã góp	722.339	-	-	722.339
2. Thặng dư vốn cổ phần	610.253	-	-	610.253
3. Cổ phiếu quỹ	497	-	-	497
4. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	59.379	-	-	59.379
5. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	59.379	-	-	59.379

6. Quỹ đầu tư phát triển	0	64.107	-	64.107
7. Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý	59.236	41.815	(18.680)	82.371
8. Lợi nhuận chưa phân phối	670.849	195.723	(149.128)	717.444
<b>Trong đó: LN thực hiện phân phối</b>	<i>681.547</i>	<i>157.637</i>	<i>(149.129)</i>	<i>690.055</i>
<b>8. TỔNG CỘNG</b>	<b>2.180.940</b>	<b>301.646</b>	<b>(167.809)</b>	<b>2314.777</b>

(Nguồn: Báo cáo Tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của BVSC)

- Tỷ lệ an toàn tài chính cũng như các chỉ số cơ bản về khả năng thanh toán, tính thanh khoản đều ở mức cao.

- Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:

STT	CHỈ TIÊU	ĐVT	NĂM 2022	NĂM 2023
1	Tỷ lệ vốn khả dụng	%	654%	445%
2	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
	<i>Hệ số thanh toán ngắn hạn</i>	<i>lần</i>	<i>2,20</i>	<i>1,55</i>
3	Chỉ tiêu cơ cấu về vốn			
3.1	<i>Hệ số nợ so với Tổng tài sản</i>	<i>%</i>	<i>43,46%</i>	<i>61,51%</i>
3.2	<i>Hệ số vốn chủ sở hữu so với Tổng nguồn vốn</i>	<i>%</i>	<i>56,54%</i>	<i>38,49%</i>
4	Chỉ tiêu về khả năng sinh lợi			
4.1	<i>ROE</i>	<i>%</i>	<i>6,79%</i>	<i>8,71%</i>
4.2	<i>ROA</i>	<i>%</i>	<i>3,07%</i>	<i>3,97%</i>
5	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VNĐ/CP	2.782	2.052

(Nguồn: Báo cáo Tài chính, Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của BVSC)

## **2.2. Kết quả giám sát việc thực hiện chế độ kế toán, báo cáo tài chính**

a. Các BCTC quý, bán niên và cả năm 2023 đã được Công ty trình bày đầy đủ, rõ ràng các thông tin về các sự kiện trong năm tài chính theo đúng Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam nói chung và đối với các công ty chứng khoán nói riêng. Các BCTC bán niên, cả năm 2023 đã được soát xét/kiểm toán bởi Ernst & Young Việt Nam và không có ý kiến ngoại trừ của đơn vị kiểm toán độc lập;

b. BKS thống nhất ý kiến với đơn vị kiểm toán độc lập là các BCTC năm 2023 của Công ty đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31/12/2023; cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn về kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán, các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày BCTC.

## **2.3. Kết quả giám sát đối với HĐQT và Ban Tổng Giám đốc**

### **a. Về hoạt động của HĐQT**

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy:

(i). Trong năm, để triển khai thực hiện Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025 và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, HĐQT đã luôn chủ động bám sát diễn biến thị trường chứng khoán trong nước cũng như thế giới và thực tiễn hoạt động kinh doanh của Công ty để ban hành các nghị quyết, quyết sách mang tính chiến lược, định hướng cho hoạt động của Ban Tổng Giám đốc với mục tiêu cao nhất hoàn thành Kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được ĐHĐCĐ giao.

(ii). HĐQT đã tổ chức và duy trì đều đặn các phiên họp định kỳ hàng quý. Ngoài ra, HĐQT còn tổ chức xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để kịp thời phê duyệt, ra quyết sách chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Công ty bám sát với diễn biến của thị trường chứng khoán, thực tiễn kinh doanh phát huy cao nhất hiệu quả hoạt động của Công ty.

(iii). Trong các phiên họp HĐQT nói riêng và hoạt động của HĐQT nói chung, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ, làm việc với tinh thần trách nhiệm cao, với phương châm tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định Pháp luật, Điều lệ công ty; bảo vệ tối đa quyền và lợi ích của Công ty nhằm đưa ra các quyết sách đúng đắn, kịp thời phục vụ hoạt động quản trị, kinh doanh của Công ty.

(iv). Các Nghị quyết và các quyết sách của HĐQT đã đạt được sự nhất trí cao của các thành viên HĐQT với mục tiêu vì sự phát triển bền vững của Công ty; đồng thời tuân thủ đúng các quy định tại Điều lệ và văn bản nội bộ của Công ty; quy định của Pháp luật có liên quan.

Qua quá trình giám sát, BKS nhận thấy HĐQT đã hoạt động đúng thẩm quyền và nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT, văn bản nội bộ của Công ty và Pháp luật; HĐQT hoàn thành tốt nhiệm vụ quản lý Công ty. BKS không nhận thấy dấu hiệu bất thường hay vi phạm trong hoạt động quản trị, quản lý của HĐQT nói chung và các thành viên HĐQT nói riêng.

### **b. Về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc**

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy:

(i) Các Thành viên Ban Tổng Giám đốc đều là những chuyên gia giàu kinh nghiệm trong lĩnh vực chứng khoán và gắn bó với Công ty từ những ngày đầu thành lập, là những người tâm huyết và luôn nỗ lực tối đa với quyết tâm cao nhất trong việc triển khai thực hiện thành công các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT; đồng thời luôn tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định Pháp luật, Điều lệ công ty và văn bản nội bộ trong việc điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty; bảo vệ tối đa quyền và lợi ích của Công ty.

(ii) Trong quá trình điều hành hoạt động kinh doanh, định kỳ hàng tháng, hàng quý Ban Tổng Giám đốc đã có các báo cáo về tình hình hoạt động kinh doanh trong tháng, trong quý và kế hoạch, định hướng dự kiến của tháng, của quý tiếp theo báo cáo HĐQT và BKS;

(iii) Ban Tổng Giám đốc luôn thực hiện cung cấp kịp thời, đầy đủ các tài liệu theo yêu cầu của BKS để phục vụ công tác kiểm tra, giám sát.

Qua quá trình giám sát, BKS nhận thấy: căn cứ vào diễn biến của TTCK và thực tiễn hoạt động của Công ty, Ban Tổng Giám đốc đã chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường để triển khai đồng bộ nhiều giải pháp về nguồn nhân lực, công nghệ, sản phẩm, định hướng khách hàng, quản trị rủi ro với mục tiêu cao nhất hoàn thành Kế hoạch kinh doanh 2023; đồng thời duy trì hoạt động kinh doanh của Công ty phát triển ổn định và bền vững. BKS không nhận thấy dấu hiệu bất thường hay vi phạm trong quá trình điều hành Công ty của Ban Tổng Giám đốc.

#### ***2.4. Đánh giá về hoạt động tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ Công ty và thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ***

Qua giám sát, BKS nhận thấy trong, hoạt động của Công ty tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, Nghị quyết ĐHĐCĐ và HĐQT. Công ty thực hiện nghiêm túc các quy định về công bố thông tin áp dụng đối với công ty chứng khoán có cổ phiếu niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội. Công ty đã triển khai thực hiện đúng các Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, cụ thể: Triển khai hoạt động kinh doanh hoàn thành Kế hoạch kinh doanh 2023; Hoàn thành việc phân phối lợi nhuận năm 2022 và thanh toán cổ tức bằng tiền với 10% mệnh giá cổ phần; Hoàn thành việc chi thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS và Thư ký Công ty năm 2023; Triển khai lựa chọn Công ty kiểm toán để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024, 2025, 2026; Triển khai đầu tư Dự án cải tạo và chuyển văn phòng trụ sở Công ty và hoàn thành việc chuyển trụ sở Công ty vào tháng 02/2024.

#### ***2.5. Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa Công ty với thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc và những người có liên quan của những người này; giao dịch giữa Công ty với công ty trong đó thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.***

Trong năm, ngoại trừ việc thu phí giao dịch chứng khoán của thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc mở tài khoản giao dịch chứng khoán theo quy định của Công ty, Công ty không ký kết, thực hiện các hợp đồng giao dịch đối với những người này.

Đối với việc ký kết, thực hiện các hợp đồng/giao dịch với những người có liên quan của thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc; với công ty trong đó thành



viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch: trong năm 2023. Các hợp đồng, giao dịch này đều có giá trị nhỏ hơn 10% Tổng tài sản của Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất, do đó theo Điều 52.3 của Điều lệ Công ty hiện hành và Điều 167. Chấp thuận hợp đồng, giao dịch giữa công ty với người có liên quan của Luật doanh nghiệp 2020, các giao dịch này đều thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT Công ty. Việc ký kết, thực hiện các hợp đồng/giao dịch này đều được Công ty thực hiện theo đúng phê duyệt của HĐQT; được thực hiện một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Công ty, không tư lợi riêng hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác. Chi tiết giá trị giao dịch này đã Công ty được trình bày trong Báo cáo tài chính năm 2023 được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán E&Y và Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2023. Các Báo cáo này đã được Công ty thực hiện công bố thông tin công chúng theo quy định.

## **2.6. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và các cổ đông.**

Trong quá trình thực hiện công việc, BKS luôn phối hợp với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và các cổ đông với mục tiêu vì lợi ích cao nhất của Công ty và cổ đông. Cụ thể công tác phối hợp giữa HĐQT, BKS và Ban Tổng Giám đốc đạt được như sau:

HĐQT, BKS và Ban Tổng Giám đốc hoạt động độc lập, song luôn có sự phối hợp chặt chẽ trong hoạt động, đảm bảo thực thi quyền và nghĩa vụ của mình với tinh thần trách nhiệm cao, trung thực, mãn cán, vì lợi ích cao nhất của Công ty và cổ đông, cũng như tuân thủ các quy định tại Điều lệ, các văn bản nội bộ khác của Công ty đã ban hành và các quy định của Pháp luật.

Trong quá trình thực thi các quyền hạn của mình, BKS đảm bảo không ảnh hưởng các hoạt động quản trị của HĐQT, các hoạt động điều hành của Ban Tổng Giám đốc và không gây gián đoạn các hoạt động kinh doanh của Công ty.

Đối với cổ đông: Năm 2023, Ban Kiểm soát không nhận được kiến nghị hoặc khiếu nại nào của Cổ đông theo quy định tại Điều lệ công ty và Pháp luật hiện hành.

## **3. BÁO CÁO TỰ ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ KIỂM SOÁT VIÊN**

### **3.1. Đánh giá kết quả hoạt động của BKS**

Trên cơ sở nhiệm vụ và quyền hạn của BKS được quy định tại Điều lệ của BVSC, Quy chế hoạt động của BVSC và quy định của pháp luật, BKS tự đánh giá như sau:

- a. BKS đã thực hiện đầy đủ chức năng của mình trong việc giám sát HĐQT, Ban Tổng Giám đốc đối với công tác quản trị, điều hành Công ty;
- b. BKS đã có các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc để tăng cường công tác quản trị, hệ thống hóa quy trình, quy chế, kiểm soát nội bộ với mục tiêu giảm thiểu rủi ro kinh doanh của Công ty;
- c. BKS đã giám sát HĐQT, Ban Tổng Giám đốc trong việc thực hiện các Nghị quyết đã ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua;

d. BKS đã hoạt động đúng quyền hạn, chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ Công ty. Các văn bản của BKS đã được ban hành đúng trình tự, thủ tục theo Luật Doanh nghiệp, Điều lệ BVSC và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.

### **3.2. Đánh giá kết quả hoạt động của các Kiểm soát viên**

Các Kiểm soát viên đã tham gia đầy đủ các phiên họp BKS, các phiên họp HĐQT, đã hoạt động tích cực trong công tác giám sát hoạt động của Công ty cũng như tham gia ý kiến đối với các vấn đề: Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2023-2024; Giám sát quá trình kiểm toán các BCTC năm 2023 của BVSC; Quá trình xây dựng Quy chế quản lý tài chính của Công ty; Quá trình triển khai lựa chọn Công ty kiểm toán để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024, 2025, 2026. Đồng thời, các Kiểm soát viên phối hợp tốt với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và các phòng/ban chức năng để hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.

Trong các phiên họp và các hoạt động của BKS, các Kiểm soát viên đã làm việc tích cực với tinh thần trách nhiệm cao, đóng góp các ý kiến, tuân thủ Điều lệ BVSC, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và các quy định nội bộ của Công ty để BKS đưa ra các quyết định kịp thời, hoàn thành nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao.

Trong quá trình thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao, các Kiểm soát viên luôn thực hiện một cách trung thực, cẩn trọng; trung thành với lợi ích của công ty và cổ đông; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của Công ty để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.

## **4. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT GIỮA HAI KỲ ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN 2024- 2025**

Trên cơ sở nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ công ty và Pháp luật, BKS dự kiến kế hoạch hoạt động giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2024 - 2025 như sau:

4.1. Thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và các quy định liên quan đến hoạt động của BKS;

4.2. Giám sát tình hình tài chính của công ty, tính hợp pháp trong các hoạt động của Thành viên HĐQT, Thành viên Ban Tổng Giám đốc và Người quản lý khác.

4.3. Giám sát việc thực hiện chế độ kế toán và công tác lập và kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính; việc thực hiện kiến nghị tại Thư quản lý năm 2023 đối với Công ty của đơn vị Kiểm toán độc lập (nếu có);

4.4. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty;

4.5. Tham dự đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT, và các phiên họp khác do Công ty tổ chức để nắm bắt tình hình và thực hiện việc giám sát công tác quản trị và điều hành Công ty.

4.6. Phối hợp với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc hoàn tất việc lựa chọn Công ty kiểm toán để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024, 2025, 2026.

4.7. Tiếp tục nghiên cứu, cập nhật các cơ chế chính sách mới ban hành; giám sát, kiến nghị sửa đổi bổ sung những vấn đề còn chưa phù hợp tại Công ty nhằm đảm bảo tuân thủ đầy đủ,

kịp thời các quy định của Pháp luật.

Trên đây là nội dung Báo cáo hoạt động của BKS tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 và kế hoạch hoạt động giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2024 - 2025, BKS kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua.

*Trân trọng kính trình./.*

*Nơi nhận:*

- Như trên;
- Lưu: VT, TKcty

**TM. BAN KIỂM SOÁT**  
**CÔNG TRƯỞNG BAN**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN**  
**CHỨNG KHOÁN**  
**BẢO VIỆT**  
**Q. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI**

*Nguyễn Xuân Hòa*

**S. G. P.**  
**HÀ NỘI**

Số: 06/2024/TTr-BVSC

Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2024

**TỜ TRÌNH**

**V/v: Thông qua Báo cáo Tài chính kiểm toán năm 2023  
của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số: 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động sửa đổi, bổ sung lần thứ 14 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;*

*Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị công ty của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt.*

*Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2023 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam,*



Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) kính trình Đại hội Báo cáo Tài chính năm tài chính 2023 đã được kiểm toán của BVSC với một số thông tin tóm tắt như sau:

**1. Tình hình tài chính tổng hợp**

*Đơn vị tính: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2023	Tại ngày 31/12/2022
<b>I</b>	<b>Tổng Tài sản</b>	<b>6.013.664</b>	<b>3.857.651</b>
1	Tài sản ngắn hạn	5.688.298	3.652.011
2	Tài sản dài hạn	325.367	205.640
<b>II</b>	<b>Tổng Nguồn vốn</b>	<b>6.013. 664</b>	<b>3.857.651</b>
1	Nợ phải trả	3.698.888	1.676.711
2	Vốn Chủ sở hữu	2.314.777	2.180.940

## 2. Kết quả Hoạt động tổng hợp

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2023	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2022
<b>I</b>	<b>Tổng Doanh thu</b>	<b>935.904</b>	<b>923.844</b>
1	Doanh thu hoạt động	870.494	855.266
2	Doanh thu hoạt động tài chính	64.989	66.278
3	Thu nhập khác	421	2.300
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế TNDN</b>	<b>235.225</b>	<b>181.004</b>
	<i>Trong đó: LNTT thực hiện</i>	192.276	258.261
<b>III</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế TNDN</b>	<b>195.723</b>	<b>146.888</b>
	<i>Trong đó: LNST thực hiện</i>	157.637	213.691

Báo cáo trên đã được công bố thông tin theo quy định; đồng thời được đăng tải đầy đủ trên website của BVSC tại địa chỉ website của công ty: [www.bvsc.com.vn](http://www.bvsc.com.vn).

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

*Trân trọng cảm ơn.*

**Nơi nhận:**

- Như trên;

- Lưu: VT. Tky Cty.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**  
**CÔNG TY**  
**CỔ PHẦN**  
**CHỨNG KHOÁN**  
**BẢO VIỆT**  
**Q. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI**

Nguyễn Hồng Tuấn

Số: 07/2024/TTr - BVSC

Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2024

**TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

*(V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2024)*

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số: 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động sửa đổi, bổ sung lần thứ 14 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;*

*Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị công ty của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt,*

Hội đồng Quản trị (“**HDQT**”) Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“**ĐHĐCĐ**”) thường niên năm 2024 như sau:

**1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023**

TTCK trong năm 2023 diễn ra với các nhịp tăng giảm đan xen trong năm với biên độ lớn cho thấy tính không ổn định của thị trường. Nhưng với nỗ lực và quyết tâm cao của Ban Tổng Giám đốc cùng toàn thể cán bộ nhân viên Công ty, kết quả kinh doanh BVSC đạt được Lợi nhuận sau thuế thực hiện là 157,6 tỷ đồng hoàn thành 108,7% Kế hoạch. Căn cứ Điều 5 Nghị quyết số: 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2023 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, HDQT kính báo cáo & đề xuất ĐHĐCĐ năm 2024 thông qua phương án Phân phối lợi nhuận năm 2023 cụ thể như sau:

*Dvt: VNĐ*

STT	Khoản mục	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023
1	<b>Lợi nhuận sau thuế thực hiện</b> <b>(“LNSTTH”)</b>	<b>145.0000.000.000</b>	<b>157.637.051.235</b>
2	<b>Phân phối lợi nhuận</b>	<b>109.960.116.000</b>	<b>114.509.454.445</b>
2.1	Trích quỹ đầu tư phát triển (30% LNSTTH)	43.500.000.000	47.291.115.371
2.2	Trích quỹ khen thưởng phúc lợi (05% LNSTTH)	7.250.000.000	7.881.852.562
2.3	Chia cổ tức bằng tiền với tỷ lệ là 08% trên mệnh giá cổ phần)	57.760.116.000	57.760.116.000

2.4	<i>Thưởng ban quản trị (01% LNSTTH)</i>	1.450.000.000	1.576.370.512
3	<i>Lợi Nhuận để lại (3)=(1)-(2)</i>	35.039.884.000	43.127.596.790

**2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2024:**

Căn cứ Kế hoạch kinh doanh năm 2024, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2024 như sau:

2.1 Trích quỹ đầu tư phát triển với tỷ lệ 30% lợi nhuận sau thuế thực hiện.

2.2 Trích quỹ Khen thưởng & Phúc lợi với tỷ lệ 05% lợi nhuận sau thuế thực hiện.

2.3 Chia cổ tức: tỷ lệ cổ tức bằng tiền là 08% trên mệnh giá cổ phần.

2.4 Thưởng ban quản trị (HĐQT, BKS, Thư ký công ty, người phụ trách quản trị Công ty): mức 01% Lợi nhuận sau thuế thực hiện với điều kiện “Công ty hoàn thành từ 100% kế hoạch lợi nhuận sau thuế thực hiện được ĐHĐCĐ năm 2024 thông qua”.

2.5 Lợi nhuận để lại: Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi thực hiện trích lập các quỹ và chi trả cổ tức, thưởng ban quản trị tại các mục 2.1; 2.2; 2.3 và 2.4 nêu trên.

Hội đồng Quản trị kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua.

*Trân trọng cảm ơn.*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VT, Tky Cty.

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



*Nguyễn Hồng Tuấn*



Số: 08/2024/TTr - BVSC

Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2024

**TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

*(V/v: Chi thù lao cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2023 và kế hoạch chi trả năm 2024)*

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số: 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động sửa đổi, bổ sung lần thứ 14 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;*

*Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị công ty của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;*

*Căn cứ Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng đối với Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thành viên Ban Tổng Giám đốc, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty ban hành theo Nghị quyết số: 28/2022/NQ-HĐQT ngày 21/09/2022 của HĐQT ("**Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng của HĐQT**")*

Hội đồng Quản trị ("**HĐQT**") Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt kính trình Đại hội đồng cổ đông ("**ĐHĐCĐ**") thường niên 2024 như sau:

**1. Về việc thực hiện chi trả thù lao trong năm 2023:**

Căn cứ Điều 6 Nghị quyết số: 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2023 và Điều 5 Chi trả thù lao của Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng của HĐQT, Công ty đã thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty ("**Người PTQTCT**") với mức thù lao như sau:

- Chủ tịch HĐQT : 10 triệu đồng/người/tháng.
- Thành viên HĐQT và Trưởng Ban Kiểm soát : 08 triệu đồng/người/tháng.
- Kiểm soát viên, Thư ký Công ty/Người PTQTCT : 06 triệu đồng/người/tháng.

Tổng chi phí thù lao đã chi trả trong năm 2023 là: 853.333.300 đồng (bao gồm thuế TNCN).

Đối với trường hợp thành viên HĐQT làm việc theo chế độ chuyên trách, căn cứ vào các quy định hiện hành của pháp luật, Công ty không thực hiện chi trả thù lao mà thực hiện trả lương từ Quỹ tiền lương theo phê duyệt của HĐQT.



Thù lao của thành viên HĐQT, Kiểm soát viên; Tiền lương của thành viên HĐQT chuyên trách được Công ty thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính năm 2023.

## 2. Kế hoạch thù lao trong năm 2024:

Căn cứ vào tình hình hoạt động kinh doanh và Điều 5 Chi trả thù lao của Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng của HĐQT, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua kế hoạch thù lao năm 2024 cho thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty tương tự năm 2023, cụ thể như sau:

- Chủ tịch HĐQT : 10 triệu đồng/người/tháng.
- Thành viên HĐQT và Trưởng Ban Kiểm soát : 08 triệu đồng/người/tháng.
- Kiểm soát viên, Thư ký Công ty/Người PTQTCT : 06 triệu đồng/người/tháng.

Mức thù lao trên áp dụng đối với các chức danh thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty làm việc theo chế độ kiêm nhiệm. Đối với các trường hợp thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thư ký Công ty và Người phụ trách quản trị công ty làm việc theo chế độ chuyên trách, căn cứ vào các quy định hiện hành của pháp luật, Công ty không thực hiện chi trả thù lao mà thực hiện trả lương từ Quỹ tiền lương theo phê duyệt của HĐQT.

HĐQT kính trình Đại hội xem xét và biểu quyết thông qua.

*Trân trọng cảm ơn./.*

**Nơi nhận:**

- Như trên
- Lưu: VT, Tky Cty.



Nguyễn Hồng Tuấn

Số: 10/2024/TTr - BVSC

Hà Nội, ngày 19 tháng 04 năm 2024

**TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

*(V/v: về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng Quản trị)*

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số: 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;

Căn cứ Điều 37 Điều lệ tổ chức và hoạt động sửa đổi, bổ sung lần thứ 14 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;

Căn cứ Đơn từ nhiệm Thành viên HĐQT Công ty của ông Nguyễn Anh Tuấn ngày 17/04/2024;

Căn cứ Đơn từ nhiệm Thành viên độc HĐQT Công ty của ông Lê Xuân Nam ngày 17/04/2024;

Để kiện toàn cơ cấu HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025, Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt kính trình Đại hội đồng cổ đông (“**DHĐCĐ**”) thường niên năm 2024 xem xét và biểu quyết như sau:

- Thông qua việc miễn nhiệm Thành viên HĐQT của ông Nguyễn Anh Tuấn và miễn nhiệm Thành viên độc lập HĐQT của ông Lê Xuân Nam.
- Thông qua việc bầu bổ sung thay thế 01 Thành viên HĐQT và 01 Thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2020 - 2025.

HĐQT kính trình Đại hội xem xét và biểu quyết thông qua.

*Trân trọng cảm ơn./.* 

**Nơi nhận:**

- Như trên
- Lưu: VT, Tky Cty.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**  
  
  
**Nguyễn Hồng Tuấn**