BAOVIET Securities
CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT

Số:03/2024/BC-BVSC

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

Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2024

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 ("***HĐQT***") Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("***BVSC***") xin trân trọng báo cáo với Đại hội đồng cổ đông ("***ĐHĐCĐ***") về kết quả hoạt động của HĐQT năm 2023 và định hướng hoạt động trong năm 2024 của HĐQT 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 HĐQT VÀ CÁC THÀNH VIÊN NĂM 2022

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 HĐQT, cũng như được ĐHĐCĐ giao, HĐQT 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 21/04/2022. 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 VĐL 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, Hoán 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 cẩn 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 Điểm 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 HDDQT 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 ĐHĐCĐ.

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 để 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 Uỷ 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: *877,7 tỷ đồng;* trong đó Doanh thu thực hiện đạt *827,7 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

S.G.P - 01 - C.T.C.P
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT
Q. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI

Nguyễn Hồng Tuấn