CÔNG TY CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN BIDV

Số: 412 /BC-BSC

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

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

V/v: Kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông Công ty

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 do Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 14 ban hành;

- Căn cứ Điều lệ CTCP Chứng khoán BIDV đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;

- Căn cứ Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV (BSC);

- Căn cứ chức năng nhiệm vụ được Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) phê duyệt.

Ban Kiểm soát ("BKS") BSC nhiệm kỳ 2021-2026 đã thực hiện các nội dung giám sát theo quy định pháp luật, Điều lệ BSC, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ liên quan. Tại kỳ ĐHĐCĐ thường niên năm 2024, BKS xin báo cáo cổ đông kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2023, kết quả giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính Công ty, kết quả giám sát hoạt động của thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Tổng Giám đốc (TGĐ) trong năm 2023, cụ thể như sau:

I. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát

1. Cơ cấu thành viên Ban Kiểm soát

ĐHĐCĐ 14/04/2023 đã thông qua việc miễn nhiệm, bầu bổ sung các thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2021-2026, theo đó, thành phần BKS BSC bao gồm ba (03) thành viên:

STT	Họ và tên	Chức danh	Ngày bắt đầu là thành viên BKS
1	Bà Phạm Thanh Thủy	Trưởng Ban	Được bầu làm trưởng Ban Kiểm soát kể từ ngày 10/04/2021
2	Bà Vũ Minh Châu	Thành Viên	Được bầu làm thành viên Ban Kiểm soát kể từ ngày 10/04/2021
3	Bà Kang Hee Joung	Thành viên	Được bầu làm thành viên Ban Kiểm soát kể từ ngày 14/04/2023

2. Báo cáo hoạt động của BKS trong năm 2023

Trong năm 2023, Ban Kiểm soát với tư cách đại diện cổ đông BSC, đã thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, giám sát theo quy định, kiến nghị những thay đổi cần thiết trong hoạt động kinh doanh, công tác quản trị rủi ro, công tác quản trị - điều hành Công ty, góp phần cùng HĐQT

và Ban Điều hành triển khai kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ liên quan theo phê duyệt của ĐHĐCĐ.

Ban Kiểm soát đã thực hiện đúng chức trách, vai trò, quyền hạn theo quy định pháp luật, Điều lệ BSC và Quy chế hoạt động của BKS Công ty, đảm bảo phối hợp hoạt động với HĐQT, TGĐ và các cổ đông. Trưởng BKS và các kiểm soát viên đã hoàn thành vai trò trách nhiệm trong thực thi kế hoạch mà BKS đề ra, cụ thể:

2.1 Giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ hoạt động của BSC, giám sát tình hình hoạt động kinh doanh, công tác quản trị - điều hành của HĐQT và Tổng Giám đốc, giám sát hoạt động và tính hiệu lực, hiệu quả của bộ phận kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro

Trong năm 2023, Ban Kiểm soát đã triển khai thực hiện đầy đủ nhiệm vụ giám sát hoạt động của BSC trong việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ hoạt động của BSC, các thay đổi về quy định pháp luật, hoạt động kinh doanh, công tác quản trị - điều hành của HĐQT và Tổng Giám đốc để kịp thời đưa ra các vấn đề cần lưu ý, khuyến nghị góp phần đảm bảo hoạt động của BSC phù hợp với quy định của pháp luật và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

Dưới sự giám sát của Ban Kiểm soát, năm 2023 Công ty đã đạt được kết quả ấn tượng trong hoạt động kinh doanh như: Tổng tài sản Công ty tại 31/12/2023 đạt 8.326 tỷ đồng, tăng 49% với cuối năm 2022; Lợi nhuận trước thuế Công ty năm 2023 đạt 509 tỷ đồng, tăng 3,4 lần so với thực hiện năm 2022.

Ngoài ra, Ban Kiểm soát cũng duy trì giám sát hoạt động và tính hiệu lực, hiệu quả của bộ phận Kiểm soát nội bộ và Quản trị rủi ro để kịp thời đưa ra những định hướng để các đơn vị này hoàn thành tốt nhiệm vụ, đáp ứng đầy đủ về tính hiệu lực, hiệu quả và chất lượng trong hoạt động.

2.2 Giám sát HĐQT, Ban Điều hành trong việc thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023 đã được thông qua

Qua công tác kiểm tra, giám sát năm 2023, Ban Kiểm soát đánh giá HĐQT, Ban Điều hành đã hoạt động đúng chức năng, nhiệm vụ, tuân thủ đúng với luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, cụ thể:

- Công tác quản trị công ty của Hội đồng quản trị

Năm 2023, HĐQT đã tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và quy chế quản trị của công ty. HĐQT đã triển khai và thực hiện có hiệu quả các nội dung tại Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông.

HĐQT đã tổ chức 06 cuộc họp trực tiếp, trong các phiên họp HĐQT, các thành viên HĐQT tham dự đầy đủ, làm việc với tinh thần trách nhiệm nhằm mục tiêu trao đổi thảo luận và thống nhất các quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT. Chỉ đạo kịp thời các hoạt động kinh doanh của công ty theo diễn biến của thị trường đảm bảo lợi ích và quyền lợi của cổ

đông trong bối cảnh thị trường có nhiều biến động. Đồng thời, HĐQT đã thực hiện 135 lần xin ý kiến bằng văn bản để quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền.

Với vai trò lãnh đạo định hướng chỉ đạo, quản lý và giám sát hoạt động kinh doanh của công ty, trong năm HĐQT đã ban hành 158 Nghị quyết/Quyết định, chủ yếu liên quan đến các hoạt động nghiệp vụ làm cơ sở cho Ban điều hành triển khai thực hiện.

- Công tác quản trị công ty của Tổng giám đốc

Cùng với Ban Điều hành, Tổng Giám Đốc đã chỉ đạo Công ty triển khai đầy đủ, kịp thời các Quyết định, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT, nỗ lực duy trì hoạt động kinh doanh Công ty ở mức tích cực trong bối cảnh thị trường có nhiều biến động; chủ động lập kế hoạch quản lý, điều hành kinh doanh; phát huy hiệu quả bộ máy tổ chức và quản lý doanh nghiệp.

Trong bối cảnh TTCK có nhiều biến động, ảnh hưởng tới khả năng thực hiện kế hoạch, Tổng Giám đốc đã thường xuyên, kịp thời báo cáo HĐQT các kết quả hoạt động, khó khăn, vướng mắc trong kinh doanh của Công ty, đồng thời chủ động đưa ra các quyết định điều hành nhằm giảm thiểu thiệt hại và tối đa hóa lợi nhuận cho Công ty.

Năm 2023, Tổng Giám đốc đã nỗ lực cao trong quản trị - điều hành BSC, một mặt đảm bảo lợi nhuận và lợi ích của cổ đông trong bối cảnh thị trường chung đặc biệt khó khăn.

HĐQT, TGĐ cung cấp đầy đủ, kịp thời các tài liệu, nghị quyết họp HĐQT và các tài liệu khác phục vụ công tác của BKS. BKS được mời tham dự các cuộc họp của HĐQT, đóng góp các ý kiến độc lập để đảm bảo các quyết định là tối ưu trong duy trì quyền và lợi ích của cổ đông và các bên liên quan.

2.3. Giám sát tình hình thực hiện các nội dung Nghị quyết ĐHĐCĐ 2023

- Tình hình thực hiện các chỉ tiêu KHKD năm 2023:

Chỉ tiêu	KHKD 2023	Thực hiện tại 31/12/2023	% hoàn thành kế hoạch 2023
Lợi nhuận trước thuế	565 tỷ đồng	509 tỷ đồng	90,1%
Hệ số an toàn tài chính (%)	≥ 260%	820%	Hoàn thành

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022, kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023:

Công ty phân phối lợi nhuận năm 2022 theo đúng phương án đã được ĐHĐCĐ thường niên phê duyệt; thực hiện chi trả cổ tức năm 2022 bằng tiền mặt 5%, bằng cổ phiếu 5%. Trong năm 2023, Công ty chưa thực hiện phân phối lợi nhuận của năm 2023.

- Tăng vốn cổ phần từ nguồn VCSH:

Trong năm 2023, Công ty đã thực hiện tăng vốn cổ phần từ nguồn VCSH với tỷ lệ 3%.

- Thù lao HĐQT, BKS năm 2023:

Trong năm 2023, BSC đã chi trả thù lao năm 2023 tới thành viên HĐQT và BKS theo quy định với tổng số tiền 5.385.482.802 VNĐ, nằm trong phạm vi ngân sách ĐHĐCĐ phê

duyệt tại Nghị quyết số 02/NQ - ĐHĐCĐ thông qua ngày 14/04/2023, trong đó tổng thù lao cho các thành viên chuyên trách là 5.269.482.802 VNĐ; Tổng thù lao cho các thành viên HĐQT không chuyên trách và thành viên BKS không chuyên trách là 216.000.000 VNĐ

Như vậy, ngoài việc chưa hoàn thành mục tiêu lợi nhuận chủ yếu do yếu tố khách quan chung từ thị trường, BSC thực hiện đầy đủ các nội dung được phê duyệt tại Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023.

2.4. Về công tác thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng và báo cáo tài chính năm của Công ty:

Các báo cáo tài chính của công ty đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty vào ngày 31 tháng 12 năm 2023, tuân thủ đầy đủ yêu cầu về các chuẩn mực kế toán và trong việc tổ chức công tác tài chính kế toán, thực hiện hạch toán, kế toán và lập các báo cáo tài chính đầy đủ hàng quý, bán niên, năm đảm bảo tính chính xác, trung thực, hợp pháp.

Ban Kiểm soát đã xem xét, có ý kiến và thống nhất các số liệu trong Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính bán niên và cả năm 2023; đưa ra các ý kiến rà soát gửi Ban điều hành để hoàn thiện, đảm bảo tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán.

Các nội dung của báo cáo tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính bán niên và năm 2023 đã đảm bảo tuân thủ theo các quy định hiện hành, được soát xét/kiểm toán bởi công ty kiểm toán độc lập có uy tín trên thị trường, phản ánh đúng đắn, trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại các thời điểm và thời kỳ. Các báo cáo tài chính được công bố thông tin tới cổ đông một cách kịp thời, theo đúng quy định hiện hành áp dụng cho công ty niêm yết.

2.5. Giám sát, đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của Công ty

Trong năm 2023, Ban Kiểm soát đã thực hiện công tác rà soát, giám sát định kỳ đối với hoạt động của Công ty. Qua kết quả giám sát, Ban Kiểm soát đã có những đánh giá, nhận diện các vấn đề, rủi ro tiềm ẩn, thực hiện kiến nghị HĐQT, Ban Điều hành để chỉ đạo khắc phục, xử lý các tồn tại.

Ngoài ra, Ban Kiểm soát cũng đã thực hiện đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống Kiểm soát nội bộ, Kiểm toán nội bộ và Quản trị rủi ro và cảnh báo sớm của Công ty để đưa ra các khuyến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hoạt động này.

2.6. Công tác rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan

Trong năm 2023, Công ty có hợp đồng/giao dịch với 07 Bên có liên quan. Qua rà soát, các hợp đồng/giao dịch kể trên là hợp đồng cung cấp dịch vụ, giao dịch thường xuyên với BIDV hoặc các bên có liên quan để phối hợp cung cấp dịch vụ cho khách hàng, phát triển hoạt động bán chéo sản phẩm; ký kết biên bản ghi nhớ về việc hợp tác và giao dịch mua trái phiếu với người liên quan. Đây đều là những giao dịch đảm bảo được lợi ích của BSC, góp

phần gia tăng nguồn vốn cho Công ty và thúc đẩy hợp tác bán hàng với các bên liên quan, qua đó góp phần gia tăng lợi nhuận cho Công ty và lợi ích cho Cổ đông.

(Chi tiết các hợp đồng/giao dịch với các bên có liên quan tại Phục lục đính kèm)

II. Định hướng hoạt động năm 2024

Trên cơ sở chức năng nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ; Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, BKS dự kiến trọng tâm công tác năm 2024 như sau:

- Giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ hoạt động của BSC, giám sát tình hình hoạt động kinh doanh, công tác quản trị - điều hành của HĐQT và Tổng Giám đốc, giám sát hoạt động và tính hiệu lực, hiệu quả của bộ phận kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro.

- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024.

- Tham dự, tham gia thảo luận, đóng góp ý kiến tại các cuộc họp ĐHĐCĐ, HĐQT theo quy định.

- Giám sát việc ban hành, điều chỉnh các văn bản nội bộ của Công ty nhằm đáp ứng yêu cầu từ cơ quan quản lý hoặc khi có thay đổi trong các văn bản pháp lý liên quan, chỉnh sửa và ban hành các văn bản phục vụ hoạt động của BKS.

- Thẩm định, soát xét tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của Báo cáo tài chính, Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính, xem xét các thay đổi quan trọng trong chính sách kế toán của Công ty; thẩm định báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT, trình ĐHĐCĐ thường niên theo quy định.

III. Kiến nghị đối với Công ty trong năm 2024

Thông qua việc giám sát các mặt hoạt động của Công ty trong năm 2023, đối với năm 2024, BKS kiến nghị, đề xuất như sau:

- Năm 2024 dự kiến tiếp tục là năm có nhiều thách thức đối với nền kinh tế và TTCK. Do đó, BSC cần nỗ lực ở mức cao nhất, phấn đấu hoàn thành các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ phân giao.

- Trong năm 2024, Công ty cần tiếp tục có những chia sẻ toàn diện lĩnh về nghiệp vụ chuyên môn, quản trị - điều hành, chuyển giao công nghệ, phát triển sản phẩm, dịch vụ hiện đại từ đối tác chiến lược HSC, tiếp tục tận dụng cơ hội từ sự hợp tác giữa BSC và HSC để gia tăng lợi ích cho Công ty và Cổ đông.

- Tiếp tục đầu tư nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin nâng cao tính ổn định, an toàn hệ thống, tăng năng lực hoạt động công nghệ thông tin, nâng cấp các tiện ích giao dịch, các sản phẩm dịch vụ trên nền tảng số nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ cho khách hàng.

- Tiếp tục tăng cường công tác kiểm tra giám sát, kiểm toán nội bộ để phát hiện, cảnh báo và đưa ra các biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời trong hoạt động kinh doanh của Công ty.

Trên đây là toàn bộ các nội dung báo cáo của BKS trình Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng!

Nơi nhận:
- *Như kính gửi;*
- *Lưu VT.*

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Phạm Thanh Thủy

Phụ Lục: Hợp đồng/Giao dịch với các bên có liên quan của BSC

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với Công ty	Số Giấy NSH ngày cấp, nơi cấp NSH	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với Công ty	Số Nghị quyết/Quyết định của HĐQT thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành)	Nội dung, số lượng, tổng giá trị giao dịch
1	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam	Công ty mẹ	0100150619 do Phòng Đăng ký kinh doanh, Sở KHĐT Hà Nội cấp lần đầu ngày 03/04/1993, Đăng ký thay đổi lần thứ 27 ngày 01/03/2023	Tháp BIDV, 194 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam	2023		- Doanh thu lãi tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu 72.343.446.510 vnđ - Chi phí dịch vụ giao dịch 41.875.942.631 vnđ - Chi phí dịch vụ thanh toán 257.502.259 vnđ - Thu hộ tiền cho vay cầm cố của khách hàng 819.262.785.669 vnđ - Chi hộ hộ cho vay cầm cố cho khách hàng 862.572.226.560 vnđ - Số dư tiền gửi của Công ty tại BIDV 219.883.973.598 vnđ - Số dư tiền gửi của nhà đầu tư tại BIDV 2.226.528.550.220 vnđ - Đầu tư vào cổ phiếu (lô lẻ) 1.369.646.596 vnđ - Đầu tư vào trái phiếu

							13.560.357.538 vnđ - Chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi có kỳ hạn 1.211.240.192.867 vnđ - Dự thu lãi tiền gửi và chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu 27.655.209.021 vnđ - Phải trả phí dịch vụ giao dịch 2.460.775.260 vnđ - Phải trả lãi hoạt động cho vay ký quỹ 1.146.871.708 vnđ
						Nghị quyết HĐQT số 207/NQ-BSC ngày 16/03/2023	Phê duyệt ký sửa đổi, bổ sung Phụ lục số: 01/HĐHT-BIDV-BSC Hợp đồng hợp tác phát triển khách hàng ngày 07/02/2022
						Nghị quyết số 667/NQ-BSC ngày 29/09/2023	Thông qua đề xuất ký kết biên bản ghi nhớ về việc hợp tác toàn diện giữa BIDV – BSC – KIM VIETNAM
2	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV (BIC)	Công ty con của BIDV	0100931299	Tầng 11, 263 Cầu Giấy, Hà Nội	2023		- Doanh thu phí môi giới chứng khoán 225.071.386 vnđ - Chi phí mua bảo hiểm 912.022.819 vnđ - Đầu tư vào cổ phiếu (lô lẻ) 302.793 vnđ

3	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Campuchia	Công ty con của BIDV	B7.09.148	#370, Monivong Blvd, Boeung Keng Kang I, Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia	2023		- Doanh thu lãi tiền gửi 2.191.806 vnđ - Số dư tiền gửi có kỳ hạn của Công ty tại BIDC 10.000.000.000 vnđ - Dự thu lãi tiền gửi có kỳ hạn của Công ty tại BIDC 2.191.781 vnđ
4	Công ty TNHH Chứng khoán Hana	Cổ đông lớn	CB1827	82, Uisadang-daero, Youngdeungpo-gu, Seoul	2023		- Chi phí cho nhân sự phái cử 8.622.794.308 vnđ
5	Phạm Thanh Thủy	Trưởng Ban kiểm soát		Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội	2023	Nghị quyết số 662/NQ-BSC Ngày 28/09/2023	- Mua trái phiếu BSC 41.600.000.000 vnđ
6	Phạm Xuân Anh	Phó Tổng Giám đốc		Phường Hàng Bột, Quận Đống Đa, Hà Nội	2023	Nghị quyết số 662/NQ-BSC Ngày 28/09/2023	- Mua trái phiếu BSC 2.000.000.000 vnđ
7	Lê Quang Huy	Phó Tổng Giám đốc		Tràng Tiền, Hoàn Kiếm Hà Nội	2023	Nghị quyết số 662/NQ-BSC Ngày 28/09/2023	- Mua trái phiếu BSC 2.000.000.000 vnđ