

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

*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 (“**ĐHĐCĐ**”) về kết quả hoạt động của HDQT năm 2022 và định hướng hoạt động trong năm 2023 của HDQT như sau:

**1. ĐẶC ĐIỂM TÌNH HÌNH**

Năm 2022, trong bối cảnh kinh tế thế giới đang phải đối mặt với những thách thức lớn, biến động nhanh, khó lường và tính bất ổn cao, nhưng với quyết tâm phục hồi và phát triển, Việt Nam thuộc nhóm các nước có mức lạm phát thấp so với mặt bằng chung; GDP năm 2022 ghi nhận mức tăng cao nhất trong vòng 12 năm qua với mức tăng 8,02% so với năm trước. Tuy nhiên, những tác động tiêu cực đã bắt đầu thể hiện trong những tháng cuối năm với Chỉ số sản xuất công nghiệp, Chỉ số nhà quản trị mua hàng và xuất khẩu giảm mạnh. Từ tháng 10 đến tháng 11, nền kinh tế bị ảnh hưởng do thanh khoản trên thị trường vốn cạn kiệt sau các vụ điều tra về việc phát hành trái phiếu doanh nghiệp từ các tập đoàn bất động sản lớn.

Thị trường chứng khoán (“**TTCK**”) đã có một năm 2022 đầy khó khăn, diễn biến khó lường. Kết thúc năm chỉ số VnIndex đóng cửa tại 1.007,09 điểm, giảm 491 điểm tương đương 32,78% so với năm 2021, đây là mức sụt giảm mạnh lần thứ 2 trong lịch sử hơn 20 năm của TTCK Việt Nam (mức giảm mạnh nhất trong một năm là năm 2008). Giá trị giao dịch bình quân toàn thị trường cũng giảm 30% so với cùng kỳ về chỉ còn 20.187 tỷ đồng/phiên.

**2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT VÀ CÁC THÀNH VIÊN NĂM 2022**

Năm 2022, 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 ĐHĐCĐ giao, HDQT Công ty đã thường xuyên bám sát diễn biến thị trường để có những chỉ đạo và quyết sách kịp thời, căn cơ và toàn diện đối với các mảng hoạt động của Công ty. Các hoạt động của HDQT diễn ra trong năm như sau:

**2.1. Tổ chức họp ĐHĐCĐ và lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản**

HDQT phối hợp với Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 vào ngày 21/04/2022. ĐHĐCĐ đã thảo luận và thông qua các vấn đề quan trọng do HDQT trình như: Chiến lược phát triển Công ty giai đoạn 2021-2025,

Kế hoạch kinh doanh năm 2022, thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán, việc phân phối lợi nhuận và chia cổ tức năm 2021, thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS và Thư ký Công ty năm 2022... Tại Đại hội lần này, ĐHCĐ thông qua Điều lệ công ty sửa đổi bổ sung lần thứ 13, 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 2022 HĐQT tiến hành 32 lần lấy ý kiến bằng văn bản & ban hành 37 Nghị quyết quan trọng, tập trung vào giải quyết các nội dung quan trọng như: ĐHCĐ thường niên năm 2022; Kế hoạch kinh doanh năm 2022, bổ nhiệm lại Thành viên Ban Tổng Giám đốc và bổ nhiệm Kế toán trưởng công ty; kế hoạch tiền lương, kế hoạch tự doanh & các nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT.

## **3. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY 2022**

### **3.1. Về triển khai các nhiệm vụ theo Nghị quyết ĐHCĐ năm 2022**

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

Trước bối cảnh TTCK không thuận lợi, hoạt động kinh doanh của các CTCK đều bị ảnh hưởng lớn, đồng thời thực hiện sự ủy quyền của ĐHCĐ thường niên 2022, HĐQT đã rà soát đánh giá và ban hành Nghị quyết số: 32/2022/NQ-HĐQT ngày 18/11/2022 điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh (“**KHKD**”) năm 2022 đối với BVSC, theo đó chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận sau thuế thực hiện 2022 lần lượt là 900 tỷ đồng và 210 tỷ đồng, tương ứng với mức giảm 16,7% và 11% so với Kế hoạch kinh doanh ban đầu được ĐHCĐ 2022 giao.

Để triển khai kế hoạch kinh doanh 2022, 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, 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 2022, kết quả kinh doanh năm 2022 của BVSC đã đạt được như sau:

- Tổng doanh thu 2022 đạt 923,8 tỷ đồng hoàn thành 99.9 % KH (925 tỷ đồng). Trong đó, doanh thu thực hiện là 898,4 tỷ đồng hoàn thành 99,8%% KH (900 tỷ đồng).

- Lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2022 đạt 213,7 tỷ đồng hoàn thành 101,8% KH (210 tỷ đồng).

Năm 2022 có thể nói là một năm khó khăn với ngành Chứng khoán, theo đó nhiều CTCK không hoàn thành kế hoạch kinh doanh và giảm mạnh so với kết quả năm 2021. Ước tính đối với toàn ngành chứng khoán, lợi nhuận sau thuế thực hiện giảm khoảng 27% so với năm 2021. Với BVSC, lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2022 chỉ giảm 08% so với năm 2021, mức giảm thấp hơn nhiều so với mức sụt giảm toàn ngành. HĐQT đánh giá Ban Tổng Giám đốc hoàn thành xuất sắc triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2022.

#### **b. Triển khai nhiệm vụ khác**

Thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2022, HĐQT phối hợp BKS, Ban Tổng Giám đốc triển khai thực hiện các nhiệm vụ:

(i). Phổ biến và tổ chức triển khai thực hiện Chiến lược phát triển công ty giai đoạn 2021-2025.

(ii). Thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2021 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ bao gồm thanh toán cổ tức cho cổ đông với tỷ lệ 08% trên mệnh giá cổ phần, trích lập các quỹ dự phòng, quỹ khen thưởng phúc lợi và thưởng ban quản trị;

(iii). Thực hiện lưu hành Điều lệ công ty sửa đổi, bổ sung lần thứ 13.

(iv). Triển khai đầu tư Dự án cải tạo văn phòng trụ sở Công ty theo như phê duyệt của ĐHĐCĐ. Tuy nhiên, do những yếu tố khách quan nên hiện nay Dự án vẫn chưa hoàn thành và sẽ tiếp tục được triển khai vào năm 2023.

**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 hàng đầu cho công tác quản trị rủi ro & chuyển đổi số. Năm 2022 do diễn biến bất lợi của biến động tỷ giá VND/USD, cũng như sau khi đánh giá tính hiệu quả từ nguồn tiền 100 tỷ đồng thu được từ Trái phiếu BVSH2123001 & thực hiện theo đề nghị của Tokai Tokyo Securitie, BVSC thực hiện mua lại 100 tỷ đồng Trái phiếu BVSH2123001 vào ngày 30/11/2022. Hiện nay, BVSC không còn bất kỳ khoản dự nợ phát sinh từ việc phát hành trái phiếu.

#### **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 2022: (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 và công nghệ để Công ty thực hiện hoàn thành KHKD năm 2022; (ii) BVSC phát triển được những sản phẩm, dịch vụ mới & các hoạt động chuyển đổi số toàn diện bám sát định hướng chiến lược giai đoạn 2021-2025 đã được ĐHĐCĐ thông qua; (iii) BVSC 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 của HĐQT:** Năm 2022, các Thành viên HĐQT đã nhận thù lao và các khoản lợi ích khác tuân thủ theo đúng quy định tại Điểm e, Khoản 1 Điều 7 và Điều 8 của Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ được ĐHĐCĐ thường niên 2022 thông qua vào ngày 21/04/2022 (*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 2022 và kế hoạch chi trả năm 2023 trình bày phân 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 2022, 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 với tổng giá trị giao dịch là: **68.513.771.200 đồng** (trong đó có 34.624.954.400 đồng là số tiền cổ tức năm 2021 BVSC thanh toán cho Tập đoàn Bảo Việt theo như Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022). 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 hợp đồng này tuân thủ theo đúng các quy định tại Điều lệ Công ty.

**7. ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2022**

Thực hiện theo quy định tại 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 2022. 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, 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. 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.

**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 và hỗ trợ HĐQT về các nội dung liên quan đến quỹ lương, thù tạc và tham mưu cho HĐQT 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 2022 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 2022; 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 2021 và Kế hoạch Kiểm toán năm 2022 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**

Trong năm, 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 kiểm toán hoạt động tự doanh, tư vấn phát hành TPDN, việc tuân thủ quy chế chi tiêu nội bộ, Kiểm soát tuân thủ hoạt động ủy quyền giao dịch ...Kết quả năm 2022, KTNB không ghi nhận sự kiện rủi ro hoặc vi phạm tuân thủ nào 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**

Bên cạnh những mục tiêu 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 năm 2022 HĐQT chỉ đạo Công ty tích cực triển khai: các hoạt động thiện nguyện,

hỗ trợ cộng đồng và an sinh xã hội; ứng dụng công nghệ để giảm thiểu các tác động đến môi trường; trong quá trình đầu tư mua sắm tài sản ưu tiên mua sắm các thiết bị tiết kiệm năng lượng và thân thiện với môi trường; tuân thủ quy định về bảo vệ môi trường và tiết kiệm năng lượng trong quá trình hoạt động kinh doanh.

## **10. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023**

Năm 2023, bên cạnh một số thách thức như dòng vốn trong thị trường chứng khoán bị cạnh tranh bởi các kênh đầu tư khác, rủi ro thanh toán đối với trái phiếu doanh nghiệp vẫn tiềm ẩn, tuy nhiên dự báo TTCK Việt Nam tiếp tục hưởng lợi từ các yếu tố hỗ trợ như Trung Quốc dỡ bỏ chính sách zero covid-19 và mở cửa trở lại các hoạt động của nền kinh tế, áp lực đồng USD tăng giá giảm, từ đó giảm áp lực lên tỷ giá và mặt bằng lãi suất trong. Bên cạnh đó định giá thị trường Việt Nam đang ở mức hấp dẫn để đầu tư trung dài hạn & dòng vốn ngoại vào thị trường qua kênh ETF được kỳ vọng sẽ tiếp tục 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 2023 như sau:

- + Chỉ số VNIndex bình quân dao động quanh mức 1.125 – 1.175 điểm
- + Giá trị giao dịch bình quân/phiên đạt: 14.000 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 2023 như sau:

**10.1. Tập trung định hướng và chỉ đạo Công ty hoàn thành KHKD năm 2023 với các chỉ tiêu sau:**

- Tổng doanh thu: 768,5 tỷ đồng; trong đó Doanh thu thực hiện đạt 720 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (“Lợi nhuận sau thuế”): 155,7 tỷ đồng; trong đó Lợi nhuận sau thuế thực hiện: 145 tỷ đồng.

Định hướng kinh doanh trong năm 2023, 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 ĐHCĐ 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. Nhằm gia tăng nguồn vốn kinh doanh, HĐQT sẽ xem xét đánh giá thực tế diễn biến của thị trường và nhu cầu của Công ty để có chỉ đạo xây dựng phương án phát hành trái phiếu doanh nghiệp cũng như giải pháp huy động vốn khác. 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.

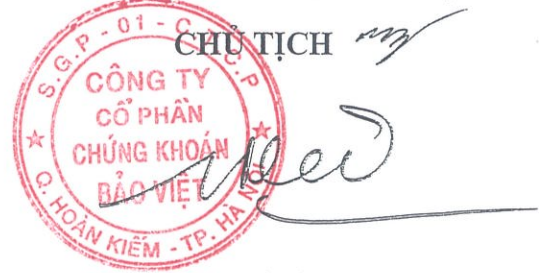
Trên đây là nội dung Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2022, định hướng hoạt động năm 2023, HĐQT xin kính trình ĐHĐCĐ thông qua Báo cáo.

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



Nguyễn Hồng Tuấn



Số: 04/2023/BC-BVSC

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

**BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VỀ TÌNH HÌNH KINH DOANH NĂM 2022  
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023**

**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 và các quy định pháp luật hiện hành;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động sửa đổi, bổ sung lần thứ 13 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("**BVSC**") xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và đề xuất Kế hoạch kinh doanh 2023. Cụ thể như sau.

**PHẦN I**

**ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN NĂM 2022**

**I. BỐI CẢNH CHUNG**

**1. Tổng quan nền kinh tế**

**a. Thuận lợi**

- Nền kinh tế mở cửa hoàn toàn và Chương trình phục hồi kinh tế sau đại dịch với các gói hỗ trợ đã góp phần thúc đẩy tăng trưởng của nhiều khu vực khác nhau trong nền kinh tế.

- GDP của Việt Nam hồi phục mạnh mẽ trong năm 2022, tăng 8,02% so với năm 2021 là mức tăng trưởng mạnh nhất kể từ năm 1997 cho tới nay. Trong khi đó Lạm phát được giữ ở mức thấp chỉ ở mức 3,15%, thấp hơn nhiều so với mục tiêu 4% đề ra từ đầu năm.

- Thu ngân sách nhà nước tăng mạnh: tăng 15% so với năm 2021 và tăng tới 27,8% so với dự toán ban đầu đã tạo tiền đề và nguồn lực cho đẩy mạnh đầu tư phát triển trong năm 2022 cũng như các năm sau đó.

**b. Thách thức**

- Xung đột địa chính trị giữa Nga - Ukraine và diễn biến dịch Covid-19 vẫn phức tạp tại



*Trung Quốc* làm tăng áp lực lạm phát trên thế giới và tác động tiêu cực đối với xuất khẩu của Việt Nam.

- *Tỷ giá biến động mạnh*: NHTW các nước lớn tăng mạnh lãi suất, đặc biệt là Fed với 7 lần tăng lãi suất, đã khiến chỉ số DXY tăng mạnh, lên mức cao nhất 20 năm, qua đó khiến đồng VND có thời điểm mất giá lên tới hơn 9%. Trước áp lực mất giá đồng nội tệ, NHNN đã phải can thiệp vào thị trường ngoại hối thông qua việc bán ngoại tệ. Tới tháng 11, dự trữ ngoại hối của Việt Nam đã giảm xuống 83,5 tỷ USD, giảm xấp xỉ 24% so với điểm đầu năm.

- *Lãi suất tăng mạnh trước áp lực tỷ giá và và căng thẳng thanh khoản trong hệ thống ngân hàng*: Tới cuối năm 2022, lãi suất huy động trung bình kỳ hạn 12 tháng đã ở mức 8,43%, tăng tới 260 điểm cơ bản so với cuối năm 2021 và cao hơn mặt bằng trước dịch Covid-19.

- *Thu hút vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI) gặp khó khăn*: Bối cảnh lãi suất tăng cao và chính sách tiền tệ thắt chặt đã khiến cho tổng vốn đầu tư nước ngoài đăng ký vào Việt Nam tính đến ngày 20/12/2022 đạt 27,72 tỷ USD, giảm tới 11% so với năm 2021 và là mức thấp nhất kể từ năm 2017 cho tới nay.

## **2. Thị trường chứng khoán**

### **a. Cơ hội**

- Tăng trưởng GDP tích cực từ nền thấp, KQKD của các doanh nghiệp duy trì đà tăng trưởng.

- *Số lượng tài khoản chứng khoán mở mới tiếp tục duy trì ở mức cao*. Số lượng tài khoản mở mới đạt 2.586.860 tài khoản, nâng tổng tài khoản nhà đầu tư đạt 6,9 triệu tài khoản, tăng 60% so với cuối năm 2021. Trong đó, số lượng tài khoản trong nước mới chỉ ở khoảng 6,8% dân số, hiện ở mức khiêm tốn so với một số nước trong khu vực như Thái Lan, Đài Loan, Hàn Quốc, Trung Quốc... cho thấy thị trường chứng khoán vẫn còn nhiều tiềm năng thu hút dòng vốn từ nhà đầu tư cá nhân trong nước trong tương lai.

- *Rút ngắn thời gian thanh toán giao dịch chứng khoán xuống T+2.5* tạo điều kiện thuận lợi cho vòng quay vốn nhanh hơn, qua đó tạo điều kiện giúp cải thiện thanh khoản thị trường.

- *Dòng tiền chảy vào thị trường thông qua các quỹ ETF liên tục gia tăng*. Lũy kế cả năm 2022, các quỹ ETF đã hút thêm được lượng vốn đầu tư hơn 27 nghìn tỷ đồng. Trong năm 2022, thị trường chứng khoán Việt Nam cũng đã đón nhận thêm 4 quỹ ETF mới là KIM Growth VN30 ETF, KIM Growth VNFINSELECT ETF, DCVFM VMMIDCAP ETF, CSOP FTSE Vietnam 30 ETF.

### **b. Thách thức**

- *Mặt bằng lãi suất tăng cao tác động tiêu cực đến TTCK*. Môi trường lãi suất trong nước tăng lên làm cho sức hấp dẫn của kênh đầu tư chứng khoán giảm đi và khiến cho một bộ phận dòng tiền trên thị trường bị phân tán sang các kênh đầu tư khác. Việc gia tăng lãi suất không phải chỉ ở TT Việt Nam mà còn diễn ra ở hầu hết các nền kinh tế lớn dẫn đến dòng tiền vào TTCK Việt Nam bị ảnh hưởng đáng kể

- Việc các cơ quan quản lý thực thi các biện pháp mạnh tay nhằm làm trong sạch, lành mạnh các thị trường bất động sản, thị trường cổ phiếu và thị trường trái phiếu DN.... mặc dù được kỳ vọng là sẽ góp phần làm cho TTCK phát triển lành mạnh và bền vững trong dài hạn, tuy nhiên

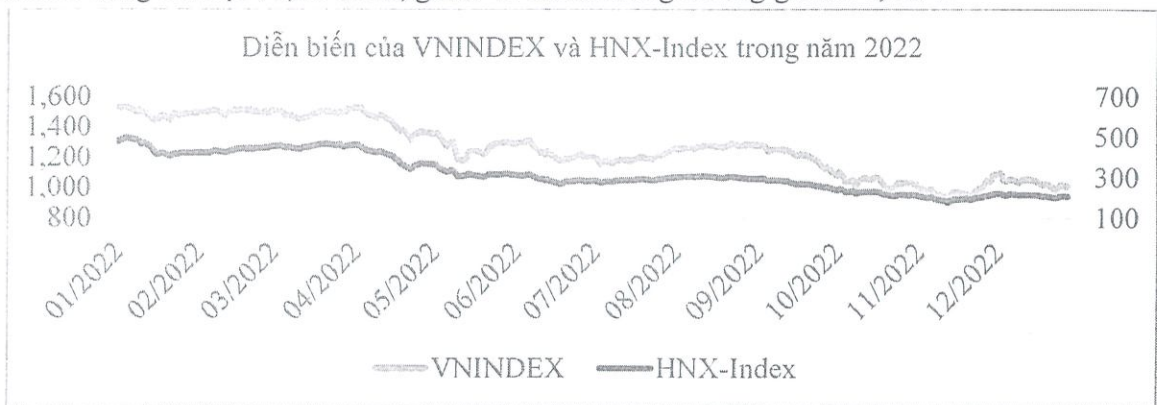
trong ngắn hạn đã tạo nên những cú sốc tâm lý của nhà đầu tư.

- *Thị trường TPDN đối diện rủi ro với nhiều trái phiếu đáo hạn những không hoàn thành được nghĩa vụ tài chính.* Sau sự kiện Tập đoàn Tân Hoàng Minh và Vạn Thịnh Phát, tâm lý nhà đầu tư bị ảnh hưởng lớn, đồng thời chính sách thắt chặt tiền tệ khiến cho giá trị phát hành trái phiếu trong năm 2022 giảm mạnh so với năm trước. Việc thị trường TPDN gặp vấn đề về thanh khoản đã khiến các doanh nghiệp phải bán cổ phiếu cầm cố tại các CTCK, qua đó tạo tác động tiêu cực đến diễn biến thị trường.

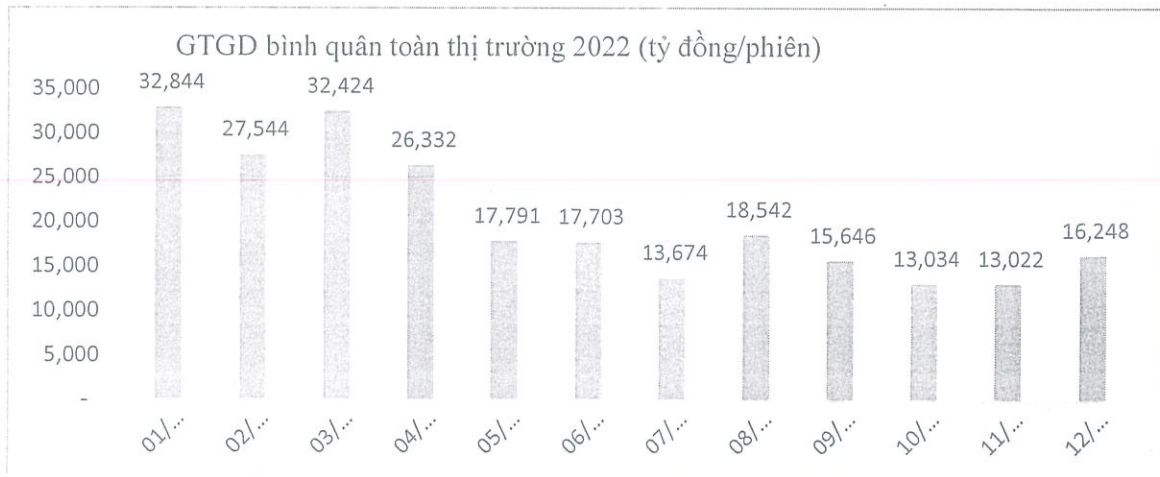
**c. Diễn biến thị trường chứng khoán năm 2022**

Năm 2022 Thị trường chứng khoán có sự suy giảm mạnh cả về giá trị giao dịch lẫn điểm số và thuộc top các thị trường có mức giảm mạnh nhất trong năm 2022.

- *Về chỉ số:* VnIndex đóng cửa tại 1.007,09 điểm, giảm 491 điểm tương đương 32,78% so với năm trước đó; HnxIndex đóng cửa tại 205,31 điểm, giảm 268 điểm tương đương 56,68%; UpcomIndex đóng cửa tại 71,65 điểm, giảm 41 điểm tương đương giảm 36,41%.



- *Về thanh khoản:* Giá trị giao dịch bình quân phiên trên cả 3 sàn đạt 20.187 tỷ đồng, giảm 24,3% so với năm 2021.



- *Nhà đầu tư nước ngoài mua ròng trên cả 2 sàn.* Cụ thể, trên sàn HSX, khối ngoại mua vào 322.904 tỷ đồng và bán ra 315.915 tỷ đồng, chênh lệch mua ròng 6.989 tỷ đồng. Còn tại sàn HNX, khối ngoại mua vào 4.996 tỷ đồng và bán ra 3.629 tỷ đồng, chênh lệch mua ròng 1.367 tỷ đồng.

## II. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN NĂM 2022

### 1. Đánh giá tình hình hoạt động trong năm 2022

- Các chỉ tiêu được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua:

- + Tổng doanh thu thực hiện: **1.080** tỷ đồng
- + Lợi nhuận sau thuế thực hiện: **236** tỷ đồng.

Tuy nhiên, trong năm 2022 trước những ảnh hưởng lớn từ diễn biến kém tích cực của thị trường chứng khoán, thực hiện ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên 2022, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 32/2022/NQ-HĐQT ngày 18/11/2022 về việc điều chỉnh Kế hoạch Kinh doanh năm 2022 theo đó doanh thu thực hiện và lợi nhuận sau thuế thực hiện lần lượt là 900 tỷ đồng và 210 tỷ đồng, giảm 17% & 11% so với KH ban đầu.

- Kết quả đạt được năm 2022:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	TH 2022	KH 2022	% so với KH	% so với cùng kỳ
1	Tổng doanh thu, trong đó:	923,8	925	99,9%	80,5%
	<i>Doanh thu thực hiện</i>	898,4	900	99,8%	85,3%
2	Tổng chi phí	742,8	711,5	104,4%	93,3%
	Chi phí thực hiện	640,2	637,5	100,4%	84,0%
3	LN trước thuế	181,0	213,6	84,8%	51,6%
	trong đó, LNTT thực hiện	258,3	262,5	98,4%	88,8%
4	LN sau thuế	146,9	166,4	88,3%	51,9%
	<i>trong đó, LNST thực hiện</i>	213,7	210	101,8%	92,0%

Nguồn: BCTC kiểm toán 2022

Năm 2022 có thể nói là một năm khó khăn với ngành Chứng khoán, theo đó nhiều công ty chứng khoán không hoàn thành kế hoạch kinh doanh và giảm so với kết quả năm 2021. Theo số liệu thu thập, ước tính toàn ngành chứng khoán, LNST thực hiện giảm khoảng 27% và doanh thu giảm khoảng 8%. Các công ty chứng khoán có cùng tính chất sở hữu (VCB, BSI, CTS, AGR, PSI, ACBS...), LNST thực hiện và doanh thu giảm lần lượt 32% và 17%. Với BVSC, LNST thực hiện năm 2022 chỉ giảm 8% so với năm 2021, mức giảm thấp hơn nhiều so với mức sụt giảm toàn ngành và các CTCK cùng tính chất sở hữu. Kết quả này cũng cao hơn khá nhiều so với kết quả kinh doanh

của năm trước đại dịch Covid (2019 đạt LNST thực hiện là 127,9 tỷ đồng).

- **Các thành tích tiêu biểu trong năm 2022:**

- + TOP 10 Báo cáo thường niên tốt nhất - nhóm vốn hóa vừa năm thứ 5 liên tiếp
- + TOP 100 các Doanh nghiệp Phát triển bền vững năm thứ 5 liên tiếp
- + TOP 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam, xếp TOP 3 ngành Dịch vụ tài chính
- + TOP 50 Doanh nghiệp Việt Có Thương Hiệu Nhà Tuyển Dụng Hấp Dẫn 2022
- + Top 500 Doanh nghiệp lợi nhuận tốt nhất Việt Nam - năm 2022
- + Most Innovative Online Trading Platform – Bwise
- + Excellence in Innovation - New Trading System Vietnam 2022
- + Most Sustainable Securities Advisory Company Vietnam 2022
- + The Next 100 Global Awards 2022 – Trading Platform

- **Quản trị Công ty & giá trị mang lại cho cổ đông:**

+ Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2021-2025 đã được thông qua tại ĐHCĐ thường niên 2022 ngày 21/04/2022 với các giải pháp với các mục tiêu từ tổng thể đến cụ thể gồm các mục tiêu về tài chính và phi tài chính. Trong đó, Công ty cũng hoạch định ra các định hướng giải pháp trọng tâm về sản phẩm, khách hàng, công nghệ thông tin và phát triển nguồn nhân lực nhằm thực thi hiệu quả chiến lược đã đề ra.

+ Chi trả cổ tức: Thanh toán cổ tức bằng tiền mặt, tỷ lệ thực hiện 08%/cổ phiếu vào ngày 20/10/2022

+ Đánh giá diễn biến cổ phiếu BVS trong năm 2022:

Trong năm 2022, ngành chứng khoán nói chung và BVSC nói riêng đã bị ảnh hưởng khá lớn bởi diễn biến tiêu cực từ TTCK. Giá cổ phiếu của Công ty (mã chứng khoán BVS) đã sụt giảm mạnh với mức giá đóng cửa tại ngày 31/12/2022 là 20.600 đồng, giảm 48% so với mức giá đóng cửa năm 2021. Tuy nhiên, so với mức giảm chung của ngành lên tới 63%, BVS vẫn là 1 trong những cổ phiếu có mức giảm giá thấp.

STT	TIÊU CHÍ	NĂM 2021	NĂM 2022	% 2022/2021
1	Giá trị vốn hóa thị trường	2.895.225.814.500 đồng	1.487.322.987.000đồng	51,4%
2	Giá trị sổ sách trên mỗi cổ phần (BV)	29.701 đồng/cổ phiếu	30.207 đồng/cổ phiếu	101,7%
3	Giá đóng cửa ngày 31/12	40.100 đồng/cổ phiếu	20.600 đồng/cổ phiếu	51,4%
4	Khối lượng giao dịch bình quân/phiên	949.670 cổ phiếu/phiên	249.043 cổ phiếu/phiên	26,2%

5	GTGD bình quân /phiên	26.613.319.486 đồng/phiên	6.621.555.917 đồng/phiên	24,9%
---	-----------------------	---------------------------	--------------------------	-------

## 2. Đánh giá kết quả các hoạt động trong năm 2022

### 2.1 Hoạt động Môi giới, cho vay & phải thu

Là hoạt động cốt lõi và chiếm tỷ trọng chi phối trong cơ cấu doanh thu của Công ty, năm 2022 trước những diễn biến tiêu cực của thị trường, bên cạnh việc duy trì triển khai đa dạng các sản phẩm đầu tư và các chính sách lãi suất, phí giao dịch hấp dẫn cũng như tập trung ưu tiên nguồn vốn cho hoạt động cho vay margin ứng trước của khách hàng, Công ty cũng tăng cường công tác quản trị rủi ro tín dụng trong hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ để đảm bảo việc triển khai hoạt động môi giới được hiệu quả nhất.

#### Kết quả hoạt động môi giới, cho vay & phải thu năm 2022

DVT: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	KH năm 2022	% TH so với cùng kỳ	% TH so với KH 2022
Doanh thu Môi giới	467,7	320,2	335,0	68%	96%
Doanh thu dịch vụ tài chính. Trong đó:	396,4	442,7	415,5	112%	107%
Cho vay margin & ứng trước	361,8	325,8	325,5	90%	100%
Lãi tiền gửi	34,7	116,9	90,0	337%	130%

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

- **Giải pháp về sản phẩm & dịch vụ:**
  - + Chính thức triển khai sản phẩm ủy thác quản lý tài khoản GDCK – BVS Value kể từ 04/01/2022 và BVS Active kể từ 01/03/2022.
  - + Liên tục triển khai các chương trình ưu đãi phí giao dịch, chính sách lãi suất hấp dẫn và cạnh tranh như “Tặng voucher giảm phí giao dịch”, “Ưu đãi lãi suất chỉ 6.8%/năm”; điều chỉnh tăng mức lãi suất iDeposit, iBond nhằm nâng cao khả năng cạnh tranh và sự hấp dẫn của sản phẩm.
  - + **Giải pháp về CNTT:** nâng cấp toàn diện ứng dụng BVS@Mobile, hoàn tất hệ thống thu hộ định danh với BIDV, liên tục nâng cấp hoàn thiện và củng cố nền tảng giao dịch trực tuyến Bwise.
  - + **Giải pháp về nguồn nhân lực:** Đẩy mạnh tuyển dụng & tăng cường đào tạo, trong đó tăng cường đào tạo nghiệp vụ, sản phẩm mới và các kỹ năng phân tích nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng của Công ty. BVSC tiếp tục phát động các chương trình thi đua nội bộ với nhiều phần thưởng hấp dẫn nhằm khuyến khích, tạo động lực cho CBNV như: Chương trình “Chương trình Thi đua môi giới”; “Chương trình dự đoán chỉ số VN Index”; “Sao tháng 8”.

+ **Giải pháp về nguồn vốn:** Chủ động tìm kiếm các nguồn huy động vốn thông qua các sản phẩm thu hút tiền nhàn rỗi (iBond, iDeposit), vay ngắn hạn tại các Ngân hàng thương mại để đáp ứng tối đa nhu cầu vay margin của khách hàng. Tuy nhiên việc các ngân hàng thương mại bắt đầu siết chặt cho vay chứng khoán bắt đầu từ quý 2.2022 khiến cho việc đáp ứng nhu cầu huy động vốn của BVSC gặp nhiều khó khăn.

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

Trước bối cảnh Cơ quan quản lý nhà nước có những động thái mạnh tay trong việc quản lý, giám sát chặt chẽ hoạt động phát hành, đầu tư, cung cấp dịch vụ trên thị trường trái phiếu doanh nghiệp, cùng với những cú sốc của nhà đầu tư dẫn đến thị trường trái phiếu riêng lẻ bị ảnh hưởng mạnh. Do đó, năm 2022 hoạt động tư vấn và bảo lãnh, đại lý phát hành của BVSC đã có những điều chỉnh để phù hợp tình hình thực tiễn của thị trường: tăng cường kiểm soát chặt chẽ hoạt động tư vấn phát hành trái phiếu, tập trung hoàn tất thanh lý các hợp đồng đã ký kết từ năm 2021; chuyển định hướng tập trung đẩy mạnh các hoạt động tư vấn phát hành cổ phiếu, niêm yết, thoái vốn, M&A... Doanh thu **32,5 tỷ đồng**, hoàn thành 98,3% kế hoạch và bằng 79% so với cùng kỳ.

## **2.3 Tự doanh**

Thị trường diễn biến tiêu cực đã ảnh hưởng rất lớn đến kết quả hoạt động tự doanh. Định hướng ưu tiên nguồn lực đáp ứng nhu cầu dịch vụ khách hàng, cùng với chủ trương thận trọng trong hoạt động đầu tư, do đó trong năm 2022 BVSC cũng không mở rộng quy mô đầu tư tự doanh. Việc chủ động điều chỉnh tỷ trọng đầu tư thấp giúp giảm thiểu được mức độ ảnh hưởng của hoạt động Tự doanh đối với hoạt động kinh doanh toàn Công ty. Công ty liên tục bám sát diễn biến thị trường để đưa ra các giải pháp và quyết sách kịp thời nhằm tối ưu hóa danh mục đầu tư, đặc biệt trong giai đoạn quý IV khi mà mặt bằng lãi suất tăng cao và nhiều rủi ro bất ổn xuất hiện trong thị trường tài chính khiến thị trường chứng khoán tiếp tục sụt giảm mạnh.

## **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 9,5 tỷ đồng, đạt 119% so với kế hoạch, tương đương 103% so với cùng kỳ.

## **2.5 Công tác quản lý và hỗ trợ**

### **❖ Công nghệ thông tin**

Bám sát chiến lược chuyển đổi số đã được ĐHCĐ 2022 thông qua, trong năm 2022 một số dự án Công nghệ thông tin tiêu biểu được triển khai như sau:

- Nâng cấp App Mobile với giao diện mới, nâng cấp eKYC dành cho nhà đầu tư nước ngoài; nâng cấp chỉnh sửa phân hệ quản lý môi giới trên hệ thống Flex...
- Dự án kết nối xuất hóa đơn điện tử với TS24; dự án chuyển hệ thống email Lotus Note sang Outlook, đồng thời trang bị bản quyền Office 365; phần mềm quản lý và phê duyệt công văn online, website 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.

#### ❖ *Quản lý giao dịch và 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 như Ủy thác đầu tư BVS – Value, BVS- Active, thu hộ định danh với BIDV, mở tài khoản trực tuyến eKYC dành cho nhà đầu tư nước ngoài, Golive chức năng giao dịch lô lẻ theo cơ chế của HSX & chức năng thanh toán bù trừ theo quy chế mới của VSD...

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

- Thực hiện rà soát và xây dựng Điều lệ sửa đổi bổ sung lần thứ 13 trình ĐHCĐ thông qua, cũng như sửa đổi, bổ sung các quy trình nghiệp vụ phù hợp với sự thay đổi của pháp luật và các quy định của các sở giao dịch như Quy trình xác định nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp; Quy trình nghiệp vụ Lưu ký và Quản lý chuyển nhượng TPDN riêng lẻ; Quy trình xử lý sự cố giao dịch chứng khoán; Quy trình kiểm soát và lưu trữ hồ sơ khách hàng.

- Triển khai các đợt kiểm soát nội bộ định kỳ tập trung vào các mảng hoạt động kinh doanh trọng yếu của Công ty như đầu tư tự doanh, tư vấn phát hành TPDN, thực hiện tra soát tuân thủ quy chế chi tiêu nội bộ và quy trình mua sắm, quản lý tài sản 06 tháng đầu năm 2022

- Trong bối cảnh thị trường sụt giảm mạnh trong năm 2022, bên cạnh các biện pháp quản trị vẫn được thực hiện thường xuyên và liên tục, Công ty chú trọng quản trị rủi ro tín dụng trong hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ thông qua việc theo dõi chặt chẽ diễn biến thị trường, điều chỉnh danh mục chứng khoán cho vay giao dịch ký quỹ, theo dõi và xử lý tài sản đảm bảo nhằm kiểm soát tốt hoạt động môi giới. Đồng thời quản trị rủi ro đối với sản phẩm ủy thác đầu tư theo đúng quy định 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 hơn 935 báo cáo phân tích (tăng gần 30% so với năm 2021) theo 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.. Mức độ bao phủ của các báo cáo phân tích trên tổng vốn hóa thị trường là 46% tại HNX và 90% tại HSX. Đội ngũ chuyên gia phân tích của BVSC đã chính thức đưa vào vận hành và quản lý sản phẩm ủy thác quản lý tài khoản giao dịch chứng khoán – BVS Value và BVS – Active theo hợp đồng đã ký với khách hàng.

#### ❖ *Hoạt động Marcom & IR*

- Đẩy mạnh Digital Marketing ra mắt sản phẩm qua đó giúp tăng trưởng về doanh thu & tăng độ nhận diện với các khách hàng và nhà đầu tư mới sử

- BVSC đẩy mạnh truyền thông ra công chúng & triển khai nhiều hoạt động xây dựng và phát triển thương hiệu trên đồng đều cả 3 phương diện: Công ty chứng khoán uy tín, DNNY tiêu biểu và thương hiệu nhà tuyển dụng hấp dẫn. Trong năm 2022 BVSC tiếp tục được vinh danh “TOP 100 Doanh nghiệp phát triển bền vững”, “TOP 10 DNNY Nhóm vốn hóa vừa có Báo cáo thường niên tốt nhất”, “Top 50 Doanh nghiệp Việt có thương hiệu nhà tuyển dụng hấp dẫn và Top 100 Nơi

làm việc tốt nhất Việt Nam, giải thưởng quốc tế như “Most Sustainable Securities Advisory Company Vietnam 2022” do Tạp chí Finance Derivative bình chọn...

- Bản tin IR được ra mắt đều đặn hàng quý cung cấp thông tin toàn diện và cập nhật cho nhà đầu tư về tình hình hoạt động củ công ty, giúp 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: **698 người**. Trong đó, Trụ sở chính: **421 người**, Chi nhánh tại TP. HCM: **277 người**.

- **Tuyển dụng:** Tỷ lệ tuyển dụng năm 2022 đạt 12,6%

- **Đào tạo:** tổng số lượt tham gia đào tạo là 526 lượt với 16.958 giờ đào tạo bao gồm đào tạo nội bộ, đào tạo nghiệp vụ chứng khoán, đào tạo nghiệp vụ và kỹ năng khác trong đó đào tạo nội bộ chiếm tỷ trọng lớn nhất 58%. Một số chương trình tiêu biểu như Future Broker 2022 và Next Gen 2022, chuyên đề Quỹ mở và sản phẩm Quỹ mở của BVF, Ủy thác đầu tư BVS- Value, BVS-Active.... Các chương trình đào tạo kỹ năng và chuyên môn khác được triển khai như Kiểm toán nội bộ ứng dụng, Phân tích mô hình định giá, Trả lương theo hiệu suất công việc, chính sách thưởng KPIs... Trong năm 2022 BVSC cử 133 lượt cán bộ tham gia đào tạo chứng chỉ nghiệp vụ chứng khoán của UBCKNN. Hiện tổng số cán bộ có chứng chỉ hành nghề chứng khoán là 122 người.

- **Những thay đổi về quy định, chính sách liên quan đến nhân sự:**

- + Ban hành Quy định tạm thời về chế độ làm việc trong giai đoạn Covid-19
- + Hoàn tất xây dựng và ban hành thang bảng lương cơ bản mới phù hợp với quy định của Nghị định số 38/2022/NĐ-CP của Chính phủ về quy định mức lương tối thiểu vùng.
- + Xây dựng và triển khai áp dụng bộ chỉ tiêu đánh giá KPIs đối với Môi giới & Trưởng nhóm Môi giới;
- + Nâng cấp gói phúc lợi bảo hiểm sức khỏe toàn diện cho cán bộ năm 2022
- + Thực hiện triển khai đề án thành lập Trung tâm chăm sóc và phát triển khách hàng..

## **2.6 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 2022 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 2023**

#### **I. DỰ BÁO TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TTCK NĂM 2023**

##### **1. Dự báo nền Kinh tế**



## 1.1 Cơ hội 2023

- *Đầu tư công được đẩy mạnh.* Năm 2023 là năm thứ 3 thực hiện kế hoạch giải ngân đầu tư công giai đoạn 2021-2025, do đó, nhiều dự án đầu tư công đã có 2 năm chuẩn bị hồ sơ và giải phóng mặt bằng, tạo điều kiện thuận lợi cho việc thực hiện giải ngân trong năm nay. Đây sẽ là động lực tăng trưởng chính đối với nền kinh tế Việt Nam trong năm nay.

- *Trung Quốc mở cửa trở lại,* hỗ trợ phục hồi du lịch và xuất khẩu của một số mặt hàng. Việc Trung Quốc mở cửa trở lại ngay từ đầu năm 2023, kéo theo nhiều nhu cầu tiêu dùng tăng cao kỳ vọng sẽ hỗ trợ cho du lịch và một số mặt hàng xuất khẩu của Việt Nam được hưởng lợi.

- *Tỷ giá ổn định hơn, chính sách tiền tệ kỳ vọng có thể nới lỏng hơn từ nửa sau của năm 2023.* Với việc Fed không còn phải nâng lãi suất mạnh tay như năm 2022, trong khi nền kinh tế Mỹ đối diện triển vọng tăng trưởng kém tích cực, chỉ số DXY đo lường sức mạnh đồng USD nhiều khả năng sẽ không tăng được mạnh như năm ngoái, qua đó giúp giảm áp lực lên tỷ giá. Dự báo đồng VND năm 2023 sẽ biến động trong khoảng  $\pm 2-3\%$ . Sự ổn định trở lại của tỷ giá cùng áp lực hỗ trợ cho tăng trưởng kỳ vọng sẽ giúp cho chính sách tiền tệ có thể đảo chiều theo hướng nới lỏng, với lãi suất giảm trở lại, dự kiến sẽ diễn ra trong nửa sau của năm 2023 khi Fed dừng tăng lãi suất và lạm phát của Việt Nam ổn định hơn, về dưới mục tiêu 4,5%.

## 1.2 Thách thức

- *Xuất khẩu gặp khó khăn* do các đối tác xuất khẩu chính của Việt Nam là Mỹ và Châu Âu có triển vọng tăng trưởng kém tích cực, trong bối cảnh lạm phát và lãi suất vẫn ở mức cao. Tăng trưởng xuất khẩu nhiều khả năng sẽ chững lại trong năm 2023.

- *Tăng trưởng tiêu dùng cũng chậm lại trong năm 2023.* Năm 2023 đối diện với nhiều khó khăn như lạm phát cao, lãi suất cũng đang ở mức cao, và các gói hỗ trợ kích thích tiêu dùng như giảm thuế VAT không còn được thực hiện như năm 2022 nữa. Những yếu tố này sẽ có tác động kém tích cực đối với tiêu dùng, khiến tăng trưởng chậm lại, dự báo ở khoảng 8-9% cho cả năm 2023 – thấp hơn mức tăng trưởng trung bình giai đoạn trước dịch (11-12%).

- *Khó khăn trong thu ngân sách nhà nước:* do kinh tế thế giới tăng chậm lại và các khoản thu đột biến như truy thu thuế từ các nhà cung cấp dịch vụ nước ngoài sẽ không còn. Thêm vào đó, thu hút FDI và xuất khẩu gặp khó khăn cũng sẽ phần nào làm giảm nguồn thu ngân sách nhà nước trong năm nay.

- *Lạm phát chịu áp lực* khi giá của nhiều mặt hàng từ cuối năm 2022 tới nay đã tăng cao so với cùng kỳ - như học phí, dịch vụ ăn uống, giải trí, giáo dục, giá thuê nhà, và một số vật liệu xây dựng, trong khi năm 2023, những hỗ trợ để giảm giá không còn lớn như năm 2022. Ngoài ra, từ đầu năm, khung giá của mức bán lẻ điện bình quân đã được điều chỉnh tăng sau hơn 5 năm, tạo tiền đề để điều chỉnh tăng giá điện bán lẻ sau này. Do đó, trong năm 2023, chỉ số CPI sẽ cao hơn so với năm 2023, dự báo ở mức 4-4,5%.

- *Vốn đầu tư FDI kém tích cực trong môi trường tài chính thắt chặt và lãi suất cao.* Trong năm 2022, tổng vốn FDI đăng ký đã giảm hơn 11%, điều này sẽ ảnh hưởng tới vốn FDI thực hiện trong năm 2023 này.

## BVSC dự báo các chỉ tiêu vĩ mô năm 2023

Các chỉ tiêu chính	2022	2023	
		Mục tiêu của Chính phủ	BVSC dự báo
<i>Tăng trưởng GDP (%)</i>	8,02	6,5	6-6,5
<i>Lạm phát bình quân (%)</i>	3,15	4,5	4-4,5
<i>Tăng trưởng tín dụng (%)</i>	14,18	14-15	13-14
<i>Biến động tỷ giá USD/VND (%)</i>	3,54	N/A	±2-3

### 2. Thị trường Chứng khoán năm 2023

#### 2.1 Cơ hội

+ Áp lực đồng USD tăng giá giảm bớt, từ đó giảm áp lực lên tỷ giá và mặt bằng lãi suất trong nước đồng thời tiến tới có dư địa để xem xét về room tín dụng cho các doanh nghiệp.

+ Kỳ vọng Việt Nam sẽ được hưởng lợi ở nhiều ngành nghề và lĩnh vực từ việc Trung Quốc dỡ bỏ chính sách zero covid-19 và mở cửa trở lại các hoạt động của nền kinh tế.

+ Định giá thị trường Việt Nam đang ở mức hấp dẫn để đầu tư trung dài hạn. Mức định giá P/E của VnIndex đã về mức thấp 10-11.x lần. Đây là mức định giá thấp so với nội tại và mặt bằng chung các nước trong khu vực, do đó, có thể xem đây là vùng định giá tương đối hấp dẫn cho dòng tiền đầu tư trung và dài hạn giải ngân.

+ Hệ thống công nghệ thông tin mới. Trong năm 2023, Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh dự kiến sẽ đưa vào sử dụng hệ thống công nghệ thông tin mới. Đây sẽ là nền tảng để triển khai các sản phẩm mới trên thị trường, T-0. Đồng thời, đây cũng là một trong các tiêu chí để thị trường chứng khoán Việt Nam có thể được các tổ chức xếp hạng đánh giá nâng hạng.

+ Dòng vốn ngoại vào thị trường qua kênh ETF được kỳ vọng sẽ tiếp tục là điểm sáng trong năm 2023. Hệ thống công nghệ thông tin mới của Sở HOSE được đưa vào vận hành sẽ giúp triển vọng nâng hạng thị trường vào FTSE trong năm 2023 trở nên thực tế hơn và đây là cơ sở để kỳ vọng hút thêm dòng tiền ngoại vào thị trường Việt Nam trong thời gian tới.

#### 2.2 Thách thức

+ Lo ngại về việc Ngân hàng trung ương các nước lớn tiếp tục tăng lãi suất và đẩy nhanh quá trình thu hẹp bảng cân đối kế toán. Nếu Fed tiếp tục đẩy nhanh lộ trình tăng lãi suất vượt mức lãi suất mục tiêu có thể tạo áp lực trở lại lên tỷ giá và mặt bằng lãi suất trong nước.

+ Dòng vốn trong thị trường chứng khoán bị cạnh tranh bởi các kênh đầu tư khác. Lãi suất huy động, cho vay, lợi suất trái phiếu tăng cao ảnh hưởng tới sự phân bổ tài sản và chi phí vốn của nhà đầu tư. Điều này có thể khiến cho dòng tiền sẽ chảy ngược từ thị trường chứng khoán sang các kênh đầu tư khác. Thêm vào đó, khi tỷ lệ discount rate thay đổi, mức định giá của doanh nghiệp sẽ giảm, khiến cho thị trường cổ phiếu giảm sức hấp dẫn.

+ *Rủi ro thanh toán đối với trái phiếu doanh nghiệp tiếp tục diễn ra.* Thị trường TPĐN cần thêm thời gian để tái cơ cấu, một số doanh nghiệp bị khó khăn về dòng tiền cũng sẽ ảnh hưởng không tích cực tới thị trường cổ phiếu.

+ *KQKD của các doanh nghiệp niêm yết dự báo sẽ kém khả quan.* Trong năm 2023, lợi nhuận sau thuế của nhiều doanh nghiệp niêm yết được dự báo sẽ có mức tăng trưởng thấp. Tốc độ tăng trưởng lợi nhuận của các doanh nghiệp giảm đáng kể cho thấy thị trường sẽ có sự phân hóa mạnh trong năm 2023. Các cơ hội đầu tư lớn sẽ chỉ tập trung ở một số ít nhóm cổ phiếu.

### 2.3 Dự báo thị trường năm 2023

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
<i>Chỉ số Vnindex (điểm)</i> <i>So với 31/12/2022 (điểm)</i>	<b>1350-1400</b> <i>tăng 343 - 393</i>	<b>1125-1175</b> <i>tăng 118 - 168</i>	<b>850-900</b> <i>giảm 107-157</i>
<i>Thanh khoản thị trường (tỷ đồng)</i> <i>So với BQ năm 2022</i>	<b>18.000</b> <i>giảm 10%</i>	<b>14.000</b> <i>giảm 30%</i>	<b>10.000</b> <i>giảm 50%</i>

## II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023

### 1. Các chỉ tiêu kinh doanh

Dựa trên các dự báo về tình hình kinh tế vĩ mô và thị trường chứng khoán Việt Nam, đánh giá thuận lợi khó khăn đối với BVSC trong năm 2023, BVSC đặt ra mục tiêu kinh doanh để trình ĐHĐCĐ 2023 thông qua theo kịch bản cơ sở như sau:

#### Kế hoạch kinh doanh 2023

*ĐVT: Tỷ đồng*

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch năm 2023	% so với TH 2022
1	<b>TỔNG DOANH THU</b>	923,8	768,5	83%
	Doanh thu thực hiện	898,4	720	80%
2	<b>TỔNG CHI PHÍ</b>	742,8	574,6	77%
	Chi phí thực hiện	640,2	538,7	84%
3	<b>LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	181,0	193,9	107%
	LN trước thuế thực hiện	258,3	181,3	70%

4	<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>	146,9	155,7	106%
	LN sau thuế thực hiện	213,7	145	68%

**KHKD của năm 2023 có phần sụt giảm so với KQKD của năm 2022 ở cả Doanh thu thực hiện và LNST thực hiện lần lượt là 20% và 32% do tác động bởi một số nguyên nhân chính như sau:**

- Thanh khoản TTCK dự kiến giảm 30% so với ước 2022, điều này ảnh hưởng trực tiếp tới doanh thu môi giới & dịch vụ tài chính (margin, ứng trước) trong khi 2 mảng kinh doanh này chiếm tỷ trọng chi phối (trên 80%) trong cơ cấu tổng doanh thu.
- Các thay đổi về quy định pháp lý siết chặt hoạt động phát hành Trái phiếu riêng lẻ cũng như cú sốc về niềm tin của NĐT trên thị trường, chính sách tiền tệ thắt chặt ảnh hưởng đến khả năng thành công của các đợt phát hành huy động vốn ảnh hưởng lớn đến doanh thu tư vấn & Bảo lãnh, đại lý phát hành.
- Ngân hàng NN thắt chặt việc cho vay đối với hoạt động kinh doanh chứng khoán. Bên cạnh đó, với việc chạy đua lãi suất huy động của các Ngân hàng TMCP từ những tháng cuối năm 2022 sẽ làm giảm tính hấp dẫn của các sản phẩm ibond, ideposite của BVSC và khả năng thu hút nguồn vốn sẽ bị hạn chế.
- Chi phí tăng khi Công ty thực hiện Dự án cải tạo sửa chữa văn phòng Trụ sở chính.
- Chi phí lãi vay dự kiến tăng cao trong môi trường lãi suất tăng mạnh như hiện nay.

## **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 gồm nâng cấp dịch vụ mở tài khoản trực tuyến eKYC dành cho nhà đầu tư nước ngoài, tiếp tục mở rộng hệ thống thu hộ định danh với Sacombank, Vietcombank... 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.

+ **Kênh phân phối:** Tập trung phát triển khách hàng tổ chức, các nhóm khách hàng có giá trị giao dịch lớn, chú trọng khai thác khách hàng trong hệ sinh thái Bảo Việt.

#### **- Nguồn nhân lực:**

- + Hoàn tất triển khai đề án thành lập Trung tâm chăm sóc và phát triển khách hàng online
- + Triển khai chương trình Next Gen 2023 tại cả Hà Nội và TP. HCM.

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

- Công ty tăng cường tiếp xúc với các doanh nghiệp để tìm hiểu về nhu cầu huy động vốn, nhu cầu tư vấn tài chính... để có cơ hội cung cấp dịch vụ tư vấn đa dạng như tư vấn đăng ký Công ty đại chúng, tư vấn IPO và niêm yết, tư vấn M&A, tư vấn thoái vốn và các hoạt động tư vấn tài chính

khác...

- Tập trung rà soát và làm chuẩn hóa quy trình tư vấn theo quy định mới và tăng cường kiểm soát rủi ro trong hoạt động tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp.

### **2.3 Hoạt động tự doanh**

Trong năm 2023, Công ty tiếp tục sử dụng chiến lược đầu tư linh hoạt, tập trung đánh giá các cơ hội đầu tư dựa trên KQKD của các doanh nghiệp sau khi cập nhật KQKD năm 2022, đồng thời bám sát diễn biến của thị trường và biến động của các khoản đầu tư để có các quyết định điều chỉnh phù hợp.

### **2.4 Hoạt động lưu ký:**

- Triển khai dịch vụ lưu ký tuân thủ chặt chẽ quy định pháp luật, dịch vụ chuyên nghiệp
- Tiếp tục triển khai các hợp đồng quản lý sở cổ đông đã ký kết.

### **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:

- Nâng cấp hệ thống flex cũng như chuẩn bị sẵn sàng cho hệ thống Core giao dịch chứng khoán Việt Nam (hệ thống KRX) đi vào hoạt động.
- Hoàn tất dự án nâng cấp toàn diện App Mobile
- Triển khai các giải pháp hỗ trợ công tác quản lý tại các phòng backoffice
- Hoàn thiện cho ra mắt website mới của Công ty.
- Golive dịch vụ mở tài khoản trực tuyến eKYC dành cho nhà đầu tư nước ngoài.
- Xây dựng hệ thống giao dịch chứng chỉ quỹ mở cho khách hàng tích hợp trên Bwise.

### **2.6 Công tác tổ chức nhân sự và chính sách tiền lương:**

- Hoàn tất triển khai đề án thành lập Trung tâm chăm sóc và phát triển khách hàng online
- Triển khai chương trình Next Gen 2022 tại cả Hà Nội và TP. HCM
- Nghiên cứu xây dựng các gói chính sách đãi ngộ với từng cấp nhân sự nhằm nâng cao hiệu quả và đảm bảo sự cạnh tranh để giữ chân nhân sự giỏi.

### **2.7 Hoạt động khác:**

- **Nghiên cứu phân tích:** Tiếp tục triển khai và đẩy mạnh phát triển sản phẩm ủy thác quản tài khoản GDCK – BVS Value, BVS Active.... với mục tiêu mang lại hiệu quả tối ưu đối với danh mục đầu tư của khách hàng.

#### **Marcom & IR:**

+ Tiếp tục đẩy mạnh các chiến dịch 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..

hàng..

+ Duy trì đa dạng các kênh cung cấp thông tin cũng như đẩy mạnh kết nối, tương tác với cổ đông thông qua nền tảng trực tuyến như fanpage, website, zalo, email...

- **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. Cập nhật và nghiên cứu các văn bản quy định mới của pháp luật đảm bảo thích ứng kịp thời với các thay đổi của các quy định pháp luật & nhu cầu quản trị của công ty

- **Nguồn vốn:** Căn cứ thực tế diễn biến của thị trường và hoạt động kinh doanh, Công ty dự kiến sẽ phát hành trái phiếu doanh nghiệp nhằm gia tăng năng lực tài chính của Công ty; đồng thời chủ động huy động nguồn vốn thông qua vay ngắn hạn tại các ngân hàng thương mại để đảm bảo nguồn vốn ổn định phục vụ hoạt động kinh doanh của Công ty.

Trên đây là Báo cáo về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, Kế hoạch kinh doanh 2023 của Công ty. Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, cho ý kiến và biểu quyết thông qua. Đồng thời, kính trình ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh lại kế hoạch kinh doanh 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  
CÔNG TY CỔ PHẦN  
TỔNG GIÁM ĐỐC



*Nhữ Đình Hòa*

Số: 05/2023/BC-BKS-BVSC

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023**

*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 năm 2022 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**

Trong năm 2022, BKS triển khai các hoạt động và công tác sau:

a. *Giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (“**HĐQT**”) 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 HĐQT, thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, các Nghị quyết của HĐQT, việc tuân thủ các quy trình, quy chế nội bộ của Công ty trong công tác quản trị và điều hành Công ty của HĐQT và Ban Tổng Giám đốc.

(ii). BKS tham dự đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT, nắm bắt và giám sát tình hình quản trị, điều hành hoạt động của HĐQT, Ban Tổng Giám đốc, kiến nghị HĐQT 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 2022 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 2023 thông qua;

(ii). BKS xem xét Thư quản lý năm 2021 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 2022 về kết quả giám sát thực hiện hoạt động kinh doanh và tài chính năm 2021 của Công ty; trình Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên năm 2022-2023;

(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 cần 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 sửa đổi bổ sung Điều lệ công ty lần thứ 13 để trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 thông qua.

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 tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 và giám sát việc Công ty thực hiện Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025.

## **1.2. Cuộc họp của BKS**

Năm 2022, 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 Kế hoạch hoạt động năm 2022; Thông qua nội dung Thông báo của BKS về thẩm định BCTC năm 2021 của BVSC; Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS tại ĐHĐCĐ thường niên 2022 và Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2022 -2023.

## **1.3. Thù lao và chi phí hoạt động của BKS và từng Kiểm soát viên năm 2022**

- Thù lao của Ban Kiểm soát: Năm 2022, các Kiểm soát viên đã nhận thù lao và các khoản lợi ích khác tuân thủ theo đúng quy định tại Điểm e, Khoản 1 Điều 7 và Điều 8 của Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ được ĐHĐCĐ thường niên 2022 thông qua vào ngày 21/04/2022 (*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 2022 và kế hoạch chi trả năm 2023 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**

Trong bối cảnh Thị trường chứng khoán (“TTCK”) Việt Nam năm 2022 với những cú sốc lớn, sụt giảm mạnh cả về điểm số lẫn thanh khoản. 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 xây dựng những mục tiêu chiến lược, 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 2022, cụ thể như sau:

*a. Kết quả kinh doanh*

(i) Tổng doanh thu và thu nhập khác 2022 đạt 923,8 tỷ đồng hoàn thành 99,9 % KH điều chỉnh (925 tỷ đồng). Trong đó, doanh thu thực hiện là 898,4 tỷ đồng hoàn thành 99,8% KH điều chỉnh (900 tỷ đồng).

(ii) Lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2022 đạt 213,7 tỷ đồng hoàn thành 101,8% KH điều chỉnh (210 tỷ đồng).

*b. Tình hình tài chính*

- Tổng tài sản tại ngày 31/12/2022 đạt 3.857,7 tỷ đồng, giảm 1.861,7 tỷ đồng (tương đương giảm 32,6%) so với cùng kỳ năm trước, chủ yếu do chênh lệch của chỉ tiêu các khoản cho vay và các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ

+ Tổng Tài sản tài chính ngắn hạn tại 31/12/2022 là 3.647,8 tỷ đồng, chiếm 99,98% tài sản tài chính tương đương 94,6% tổng tài sản, trong đó chiếm tỷ trọng lớn nhất là các khoản cho vay (2.254,8 tỷ đồng, bằng 61,8% tổng tài sản tài chính ngắn hạn, giảm 33,2% so với cùng kỳ năm trước)).

+ Tổng Tài sản tài chính dài hạn tại 31/12/2022 là 158,9 tỷ đồng, chiếm 4,0% tổng tài sản bằng 90,1% cùng kỳ năm 2021.

+ 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 31/12/2022 của Công ty như sau:

*DVT: Triệu đồng*

CHỈ TIÊU	TẠI 31/12/2021	THAY ĐỔI TRONG NĂM		TẠI 31/12/2022
		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. Các Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu		21.053		21.053
7. Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý	98.097	6.804	(45.665)	59.236
8. Lợi nhuận chưa phân phối	595.501	213.691	(138.342)	670.849
<b>Trong đó: LN thực hiện chưa phân phối</b>	<b>539.395</b>	<b>213.691</b>	<b>(71.539)</b>	<b>681.547</b>
<b>8. TỔNG CỘNG</b>	<b>2.144.452</b>	<b>220.495</b>	<b>(184.007)</b>	<b>2.180.940</b>

(Nguồn: Báo cáo Tài chính năm 2022 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 2021	NĂM 2022
1	Tỷ lệ vốn khả dụng	%	489%	654%
2	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
	<i>Hệ số thanh toán ngắn hạn</i>	<i>lần</i>	1,60	2,20
3	Chỉ tiêu cơ cấu về vốn			
3.1	<i>Hệ số nợ so với Tổng tài sản</i>	%	62,50%	43,46%
3.2	<i>Hệ số vốn chủ sở hữu so với Tổng nguồn vốn</i>	%	37,50%	56,54%
4	Chỉ tiêu về khả năng sinh lợi			
4.1	<i>ROE</i>	%	13,19%	6,74%
4.2	<i>ROA</i>	%	4,95%	3,81%
5	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VND/CP	3.042	2.782

(Nguồn: Báo cáo Tài chính, Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 31/12/2022; 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). Năm 2022, để triển khai thực hiện Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025 và Nghị quyết của ĐHCĐ thường niên năm 2022, 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 2022 đã được ĐHCĐ giao. Trước bối cảnh TTCK không thuận lợi, hoạt động kinh doanh của các CTCK đều bị ảnh hưởng lớn, thực hiện sự ủy quyền của ĐHCĐ thường niên 2022, HĐQT điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh (“KHKD”) năm 2022 để phản ánh thực tế diễn biến thị trường, phù hợp với điều kiện của Công ty, theo đó chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận sau thuế thực hiện 2022 lần lượt là 900 tỷ đồng và 210 tỷ đồng, tương ứng với mức giảm 16,7% và 11% so với Kế hoạch kinh doanh ban đầu được ĐHCĐ 2022 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

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 thị trường chứng khoán và tình hình thực tế 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 2022; 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 năm 2022, 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 2022, cụ thể: Triển khai Chiến lược phát triển Công ty giai đoạn 2021-2025; Triển khai hoạt động kinh doanh hoàn thành Kế hoạch kinh doanh 2022 đã điều chỉnh (chỉ tiêu Lợi nhuận sau thuế thực hiện); Hoàn thành việc phân phối lợi nhuận năm 2021 và thanh toán cổ tức bằng tiền với 08% mệnh giá cổ phần; Hoàn thành việc chi thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS và Thư ký Công ty năm 2022; Thực hiện lưu hành Điều lệ công ty sửa đổi, bổ sung lần thứ 13.

Do những yếu tố khách quan dẫn đến việc triển khai đầu tư Dự án cải tạo văn phòng trụ sở Công ty tại khối B Tòa nhà số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội vẫn chưa hoàn tất. Do đó, việc chuyển Trụ sở chính của Công ty theo như phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 sẽ được thực hiện vào năm 2023.

**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 2022, Công ty có ký kết, thực hiện các hợp đồng/giao dịch với Tập đoàn Bảo Việt, các công ty thành viên của Tập đoàn Bảo Việt với tổng giá trị giao dịch là: **68.513.771.200 đồng** (trong đó có 34.624.954.400 đồng là số tiền cổ tức năm 2021 BVSC thanh toán cho Tập đoàn Bảo Việt theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022). 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 tại của các Nghị quyết 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 các giao dịch này, kính mời các Quý cổ đông xem tại Mục 2. Giao dịch giữa Công ty với người có liên quan của công ty; hoặc giữa Công ty với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ; Tiểu mục 4.1. Giao dịch giữa Công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây (tính tại thời điểm lập báo cáo) tại Phần VII của Báo cáo quản trị tình hình quản trị công ty số 01/2023/BVSC-HĐQT ngày 27/01/2023 đã được BVSC công bố thông tin trên website của Công ty theo đường dẫn: <https://bvsc.com.vn/NewEvent/2022128/978159/bvsc-cbtt-bao-cao-quan-tri-cong-ty-nam-2021.aspx>)

**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 thi quyền hạn và nhiệm vụ của mình, 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, khẩn cấp, 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 cản trở các hoạt động quản trị của HĐQT, điều hành của Ban Tổng Giám đốc và không gây gián đoạn hoạt động kinh doanh của Công ty.

Đối với cổ đông: Năm 2022, 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 2022 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 và Điều lệ BVSC và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022.

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

Các Kiểm soát viên đã tham gia các phiên họp HĐQT, các phiên họp BKS, 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 2022-2023; Giám sát quá trình kiểm toán các BCTC năm 2022 của BVSC; Việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ lần thứ 13, Triển khai thực hiện Chiến lược kinh doanh của Công ty giai đoạn 2021-2025. 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 2023 - 2024

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 2023 - 2024 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 2022 đối với Công ty của đơn vị Kiểm toán độc lập (nếu có);

4.4. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2022 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. 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 2023 và kế hoạch hoạt động giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2023 - 2024, BKS kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua.

*Trân trọng kính trình./.*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VT, TKcty

  
Nguyễn Xuân Hòa

Số: 06/2023/TTr-BVSC

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

**TỜ TRÌNH**

**V/v: Thông qua Báo cáo Tài chính kiểm toán năm 2022  
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 13 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 2022 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 2022 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 31/12/2022	Tại ngày 31/12/2021
<b>I</b>	<b>Tổng Tài sản</b>	<b>3.857.651</b>	<b>5.719.297</b>
1	Tài sản ngắn hạn	3.652.011	5.502.631
2	Tài sản dài hạn	205.640	216.666
<b>II</b>	<b>Tổng Nguồn vốn</b>	<b>3.857.651</b>	<b>5.719.297</b>
1	Nợ phải trả	1.676.711	3.574.846
2	Vốn Chủ sở hữu	2.180.940	2.144.452



## 2. Kết quả Hoạt động tổng hợp

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2022	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2021
I	<b>Tổng Doanh thu</b>	<b>923.844</b>	<b>1.147.193</b>
1	Doanh thu hoạt động	855.266	1.138.320
2	Doanh thu hoạt động tài chính	66.278	8.792
3	Thu nhập khác	2.300	80
II	<b>Lợi nhuận trước thuế TNDN</b>	<b>181.004</b>	<b>351.028</b>
	<i>Trong đó: LNTT thực hiện</i>	<i>258.261</i>	<i>290.965</i>
III	<b>Lợi nhuận sau thuế TNDN</b>	<b>146.888</b>	<b>282.944</b>
	<i>Trong đó: LNST thực hiện</i>	<i>213.691</i>	<i>232.202</i>

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



Nguyễn Hồng Tuấn

Số: 07/2023/TTr - BVSC

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

**TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

*(V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023)*

**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 13 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 (“**HĐQT**”) Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“**ĐHĐCĐ**”) thường niên năm 2023 như sau:

**1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022**

Căn cứ Nghị quyết số: 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2022 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua Kế hoạch kinh doanh (“**KHKD**”) 2022 của BVSC theo đó đặt mục tiêu lợi nhuận sau thuế thực hiện là 236 tỷ đồng, đồng thời ủy quyền cho HĐQT Công ty quyết định việc điều chỉnh KHKD trong trường hợp thị trường có những biến động lớn. Trước bối cảnh TTCK không thuận lợi, hoạt động kinh doanh của các CTCK đều bị ảnh hưởng lớn, đồng thời thực hiện sự ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên 2022, HĐQT đã rà soát đánh giá và ban hành Nghị quyết số: 32/2022/NQ-HĐQT ngày 18/11/2022 điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh (“**KHKD**”) năm 2022 đối với BVSC, theo đó chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận sau thuế thực hiện 2022 lần lượt là 900 tỷ đồng và 210 tỷ đồng.

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 213,69 tỷ đồng hoàn thành 101,8% Kế hoạch điều chỉnh (210 tỷ đồng). Căn cứ Điều 7 Nghị quyết số: 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2022 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, HĐQT kính báo cáo & đề xuất ĐHĐCĐ năm 2023 thông qua phương án Phân phối lợi nhuận năm 2022 cụ thể như sau:

Đvt: VNĐ

STT	Khoản mục	Kế hoạch 2022	Thực hiện 2022	%TH/KH
1	Lợi nhuận sau thuế thực hiện	210.000.000.000	213.690.994.238	101,76%
2	Phân phối lợi nhuận	105.800.145.000	149.128.902.926	140,95%

2.1	Trích quỹ đầu tư phát triển (30% LSTTH)	21.000.000.000	64.107.298.271	305,27%
2.2	Trích quỹ khen thưởng phúc lợi (05% LSTTH)	10.500.000.000	10.684.549.712	101,76%
2.3	Chia cổ tức bằng tiền với tỷ lệ cổ tức bằng tiền là 10% trên mệnh giá cổ phần)	72.200.145.000	72.200.145.000	100%
2.4	Thưởng ban quản trị (01% LSTTH)	2.100.000.000	2.136.909.942	101,76%
3	<b>Lợi Nhuận để lại (3)=(1)-(2))</b>	<b>104.199.855.000</b>	<b>64.562.091.312</b>	<b>61,96%</b>

## 2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023:

Căn cứ Kế hoạch kinh doanh năm 2023, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2023 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 2023 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.



*Nguyễn Hồng Tuấn*

Số:08/2023/ TTr - BVSC

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

## 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 2022 và kế hoạch chi trả năm 2023)

**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 13 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 kính trình Đại hội đồng cổ đông (“**ĐHĐCĐ**”) thường niên 2023 như sau:

### 1. Về việc thực hiện chi trả thù lao trong năm 2022:

Căn cứ Điều 8 Nghị quyết số: 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2022, Công ty đã thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HDQT, 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 HDQT : 10 triệu đồng/người/tháng.
- Thành viên HDQT 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 2022 là: **768.000.000 đồng (bao gồm thuế TNCN)**

Đối với trường hợp thành viên HDQT 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 HDQT.

Thù lao của thành viên HDQT, Kiểm soát viên; Tiền lương của thành viên HDQT chuyên trách được Công ty thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính năm 2022.

### 2. Kế hoạch thù lao trong năm 2023:

Căn cứ vào tình hình hoạt động kinh doanh, HDQT kính trình ĐHĐCĐ 2023 thông qua kế hoạch thù lao năm 2023 cho thành viên HDQT, Kiểm soát viên, Thư ký công ty và Người



phụ trách quản trị công ty tương tự như mức thù lao đã thực hiện trong năm 2022, 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.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



*Nguyễn Hồng Tuấn*

Số: 09/2023/TTr - HĐQT

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

## TỜ TRÌNH

V/v: *Thông qua việc thay đổi trụ sở chính 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 13 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,

Nhằm đáp ứng quy mô phát triển của Công ty theo như định hướng Chiến lược phát triển công ty giai đoạn 2021-2025 đặt ra nhu cầu về diện tích và tiêu chuẩn cao hơn cho văn phòng Trụ sở chính của Công ty; tại Đại hội đồng cổ đông (“**DHDCĐ**”) thường niên năm 2022 Công ty trình Đại hội thông qua việc thay đổi trụ sở chính của BVSC sang phần diện tích mặt bằng khu B của Tòa nhà Bảo Việt tại số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Tuy nhiên, do những yếu tố khách quan nên Dự án đầu tư cải tạo văn phòng trụ sở mới của BVSC chưa thể hoàn thành trong năm 2022 và dự kiến hoàn thành năm 2023. Do đó, việc chuyển thay đổi trụ sở chính của Công ty sẽ được thực hiện vào năm 2023.

Để thực hiện thay đổi trụ sở Công ty, Hội đồng Quản trị (“**HĐQT**”) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua việc thay đổi trụ sở chính của BVSC như sau:

**1. Nội dung 1: Thay đổi Trụ sở chính của Công ty như sau:**

Địa chỉ hiện tại: Tầng 1, 4 & 7, số 8 Lê Thái Tổ, Phường Hàng Trống, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Địa chỉ thay đổi: số 8 Lê Thái Tổ, Phường Hàng Trống, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

**2. Nội dung 2: Sửa đổi Điều lệ của Công ty tương ứng với địa chỉ thay đổi như sau:**

Sửa đổi Điểm 1 Khoản 4 Điều 2 tại Điều lệ của Công ty như sau:

Trụ sở đăng ký của Công ty là:

Địa chỉ: số 8 Lê Thái Tổ, Phường Hàng Trống, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.



Điện thoại: (+84-24) 39288888  
Fax: (+84-24) 39289888  
Email: info-bvsc@baoviet.com.vn  
Website: http://www.bvsc.com.vn

**3. Nội dung 3: Kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc sau:**

- Căn cứ tình hình thực tế việc triển khai Dự án đầu tư cải tạo văn phòng trụ sở mới của BVSC, HĐQT xem xét, quyết định thời điểm cụ thể thực hiện thay đổi trụ sở chính; triển khai các thủ tục cần thiết theo quy định của pháp luật nhằm thực hiện việc thay đổi địa điểm trụ sở chính và sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ công ty, Đăng ký kinh doanh về địa điểm Trụ sở chính được thay đổi như Nội dung số 1 Tờ trình này.

- Thực hiện các công việc khác theo quy định của Pháp luật, của Điều lệ công ty liên quan đến việc thay đổi Trụ sở chính của Công ty.

HĐQT kính trình Đại hội xem xét thông qua.

*Trân trọng cảm ơn./.*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: VT, Tky.

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: 10/2023/TTr-BVSC

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

**TỜ TRÌNH**

*V/v: Lựa chọn Công ty Kiểm toán để kiểm toán các Báo cáo tài chính năm 2024, 2025, 2026 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 13 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,*

Để thực hiện việc kiểm toán, soát xét các Báo cáo tài chính (“**BCTC**”) của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt, Ban Kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BKS**”) kính trình Đại hội đồng Cổ đông (“**ĐHĐCĐ**”) việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán, soát xét các BCTC trong năm tài chính 2024, 2025, 2026 của BVSC như sau:

**1. Căn cứ và những lợi ích của việc ký kết hợp đồng kiểm toán dài hạn**

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2020 của BVSC, BKS tiến hành tổng hợp và thống nhất các nội dung, phạm vi, tiến độ kiểm toán, soát xét các BCTC trong 03 năm tài chính 2021, 2022, 2023 của BVSC theo quy định của Pháp luật; Kết hợp cùng với Tập đoàn Bảo Việt đã lựa chọn và đề xuất với HĐQT ra quyết định phê duyệt, giao cho Tổng Giám đốc ký hợp đồng cung cấp dịch vụ Kiểm toán BCTC với Công ty Kiểm toán độc lập được chọn là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (“**Ernst & Young Việt Nam**”).

Việc ký kết hợp đồng kiểm toán dài hạn không trái với các quy định của pháp luật Việt Nam cũng như các chuẩn mực kế toán, kiểm toán của Việt Nam, đồng thời phù hợp với thông lệ và xu hướng trên thế giới. Đánh giá việc thực hiện ký kết hợp đồng kiểm toán dài hạn tại BVSC, BKS thấy rằng việc làm này đã đem lại một số lợi ích cơ bản sau:

***Thứ nhất, đảm bảo hoàn thành và công bố BCTC đã được kiểm toán/soát xét đúng thời hạn quy định với chất lượng tốt.*** Việc ký kết hợp đồng kiểm toán dài hạn đã giúp Công ty kiểm toán có thể lập một kế hoạch dài hạn nhằm duy trì được đội ngũ kiểm toán viên ổn định, có kiến thức sâu về lĩnh vực được kiểm toán, có hiểu biết đầy đủ hơn về hệ thống tổ chức, quản trị của đơn vị được kiểm toán. Điều này giúp nâng cao hiệu quả làm việc giữa kiểm toán viên và các cán bộ của đơn vị được kiểm toán, giúp Công ty Kiểm toán hoàn thành công tác kiểm toán, soát xét BCTC đảm bảo





chất lượng và thời hạn để đơn vị được kiểm toán tuân thủ đúng các quy định của Bộ Tài chính về thời hạn công bố các BCTC đã được kiểm toán và soát xét đối với công ty niêm yết.

**Thứ hai, mức phí kiểm toán ổn định đảm bảo ở mức độ hợp lý:** Việc ký kết hợp đồng kiểm toán dài hạn đã giúp BVSC có được sự ổn định về mức phí kiểm toán, trong các năm qua mức phí kiểm toán áp dụng với BVSC không thay đổi trong bối cảnh chi phí nhân công hàng năm đều tăng.

**Thứ ba, đem lại các giá trị gia tăng và tiết kiệm thời gian, chi phí trong việc lựa chọn Công ty kiểm toán hàng năm:** Ký kết hợp đồng kiểm toán dài hạn ngoài việc nâng cao hiệu quả, rút ngắn thời gian cho công tác lập, kiểm toán và soát xét các BCTC, còn đem lại cho BVSC các dịch vụ gia tăng miễn phí được cung cấp từ Công ty Kiểm toán, như tham dự các buổi tập huấn, hội thảo để cập nhật các văn bản pháp luật mới về chế độ, chính sách kế toán, thuế, tham gia trao đổi kiến thức, nhận được sự tư vấn thực hiện các giải pháp tài chính...từ các chuyên gia, qua đó đã góp phần không nhỏ trong việc nâng cao trình độ, chuyên môn, khả năng quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh. Bên cạnh đó còn giảm thiểu đáng kể thời gian, chi phí và công sức của Ban Kiểm soát, Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Phòng Tài chính - Kế toán và các Phòng khác có liên quan dành cho công việc lựa chọn Công ty kiểm toán hàng năm.

## 2. Đề xuất về tiêu thức lựa chọn Công ty kiểm toán

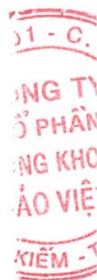
Căn cứ vào ngành nghề kinh doanh và nhu cầu kiểm toán của BVSC, BKS xin đề xuất với ĐHĐCĐ các tiêu thức để lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập như sau:

- Công ty kiểm toán có uy tín được phép hoạt động tại Việt Nam, được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán cho các đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán;
- Công ty kiểm toán có đội ngũ kiểm toán viên có trình độ cao, nhiều kinh nghiệm kiểm toán các BCTC trong lĩnh vực chứng khoán theo các quy định của các Chuẩn mực Kế toán, Chế độ Kế toán Việt Nam (VAS);
- Không xung đột về quyền lợi khi thực hiện kiểm toán BCTC cho BVSC (việc kiểm toán BCTC phải được thực hiện độc lập với việc tư vấn lập BCTC và kiểm toán nội bộ) cũng như Tập đoàn Bảo Việt;
- Có mức phí kiểm toán hợp lý, phù hợp với nội dung, phạm vi và tiến độ kiểm toán do BVSC yêu cầu;
- Có đề xuất cung cấp các dịch vụ giá trị gia tăng cho BVSC phù hợp nhất.

## 3. Đề xuất của Ban Kiểm soát

Với các đề xuất nêu trên, BKS kính trình ĐHĐCĐ thường niên 2023:

3.1. Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán vào Danh sách các công ty kiểm toán chọn cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét các BCTC của BVSC trong các năm tài chính 2024, 2025, 2026



3.2. Phê duyệt việc Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ký kết Hợp đồng kiểm toán dài hạn với một công ty kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét các BCTC của BVSC trong các năm tài chính 2024, 2025, 2026.

3.3. Thông qua các tiêu thức lựa chọn công ty kiểm toán độc lập nêu tại Mục 2 của Tờ trình này để BKS làm căn cứ lựa chọn, đề xuất Công ty kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét các BCTC của BVSC trong các năm tài chính 2024, 2025, 2026.

3.4. Giao cho BKS phối hợp với Tổng Giám đốc công ty thực hiện các thủ tục lựa chọn Công ty kiểm toán cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét các BCTC của BVSC trong các năm tài chính 2024, 2025, 2026 để đề xuất Hội đồng Quản trị quyết định.

3.5. Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập; và giao cho Tổng Giám đốc BVSC ký Hợp đồng cung cấp Dịch vụ kiểm toán BCTC với Công ty Kiểm toán độc lập được chọn để thực hiện kiểm toán và soát xét các BCTC của BVSC trong các năm tài chính 2024, 2025, 2026.

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

*Trân trọng cảm ơn!*

*Nơi nhận:*

- Như trên;
- Lưu: VT, Tky Cty, BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN  
  
Nguyễn Xuân Hòa



Số: 11/2023/TTTr - HĐQT

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

**TỜ TRÌNH**

*V/v: Sử dụng Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ*

**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 Thông tư số: 146/2014/TT-BTC ngày 06/10/2014 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ ("**Thông tư số: 146/2014/TT-BTC**");
- Căn cứ Thông tư số: 114/2021TT-BTC ngày 17/12/2021 bãi bỏ Thông tư số: 146/2014/TT-BTC ("**Thông tư số: 114/2021TT-BTC**");
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động sửa đổi, bổ sung lần thứ 13 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;

Tuân thủ theo quy định của Thông tư số: 146/2014/TT-BTC, hàng năm Công ty trích lập: (i) 05% lợi nhuận sau thuế thực hiện ("**LNSTTT**") vào Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ với mục đích để sử dụng bổ sung vốn điều lệ theo quyết định của Đại hội cổ đông; và (ii) 05% LNSTTT vào Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ với mục đích để bù đắp những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh của Công ty... Tính đến ngày 31/12/2022 theo Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2022 số dư mỗi Quỹ là: 59.379.106.210 đồng.

Ngày 17/12/2021, Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 114/2021/TT-BTC bãi bỏ Thông tư số 146/2014/TT-BTC và có hiệu lực từ ngày 01/02/2022. Theo Khoản 2 và 3 Điều 1 của Thông tư số 114/2021/TT-BTC quy định:

"2. Đối với số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC, công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ, chi nhánh công ty quản lý quỹ nước ngoài được cấp giấy phép thành lập và hoạt động tại Việt Nam bổ sung vốn điều lệ theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14, các văn bản hướng dẫn và Điều lệ tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp."

"3. Đối với số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC, công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ, chi nhánh công ty quản lý quỹ nước ngoài được cấp giấy phép thành lập và hoạt động tại Việt Nam bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch công ty theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14, các văn bản hướng dẫn và Điều lệ tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp, đảm bảo đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính theo quy định của pháp luật chứng khoán."



Để đảm bảo việc sử dụng 02 Quỹ này theo đúng mục đích khi thành lập Quỹ, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt thông qua việc sử dụng các Quỹ này như sau:

1. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được sử dụng để bổ sung vốn điều lệ công ty. Giao cho HĐQT xem xét triển khai việc tăng vốn căn cứ vào tình hình thực tế và quy định của Pháp luật đảm bảo quyền và lợi ích của cổ đông và Công ty.

2. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được sử dụng để bù đắp những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh của Công ty. Ủy quyền cho HĐQT Công ty chủ động quyết định việc sử dụng Quỹ này đảm bảo phù hợp quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định của Công ty.


HĐQT kính trình Đại hội xem xét thông qua.

*Trân trọng cảm ơn./.*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: VT, Tky.

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



Nguyễn Hồng Tuấn

