

Số: 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ*Hà Nội, ngày 27 tháng 4 năm 2024***NGHỊ QUYẾT****Đại hội đồng Cổ đông - Phiên họp thường niên năm 2024****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 59/2020/QH14 được Quốc hội ban hành ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bảo Việt (BAOVIET Bank);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Bảo Việt đã được thông qua tại phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2024 được tổ chức vào ngày 27/04/2024,

**QUYẾT NGHỊ:**

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị, Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023 theo Báo cáo số 01/2024/BC-HĐQT ngày 05/4/2024.
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 theo Báo cáo số 03/2024/BC-BĐH ngày 05/4/2024 với một số nội dung chính như sau:

***Kết quả hoạt động và một số chỉ tiêu Báo cáo tài chính kiểm toán 2023***

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Tỷ lệ hoàn thành KH 2023	Tăng trưởng so với TH năm 2022
1	Tín dụng	47,947,608	55,000,000	49,665,223	90%	4%
2	Huy động TT1	43,324,697	50,000,000	54,672,329	109%	26%
3	Tổng thu nhập thuần	1,394,039	1,605,000	1,967,695	123%	41%
4	Chi phí hoạt động	741,322	868,000	806,837	93%	9%
	<i>Chi phí Nhân viên</i>	350,333	390,000	346,937	89%	-1%
	<i>Lương và Phụ cấp</i>	309,346	345,000	298,145	86%	-4%
	<i>Các khoản khác theo lương</i>	40,987	45,000	48,792	108%	19%
5	Dự phòng rủi ro	562,504	642,000	1,072,165	167%	91%
6	Lợi nhuận trước thuế	90,213	95,000	88,693	93%	-2%
7	Tổng tài sản	78,270,955	83,000,000	84,644,908	102%	8%
8	Tỷ lệ nợ xấu	2.09%	< 3%	2.71%		

#### Kế hoạch kinh doanh năm 2024:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch 2024	Tăng trưởng so với năm 2023
1	Tín dụng*	49,665,223	54,128,000	9%
2	Huy động TT1	54,672,329	60,000,000	10%
3	Tổng thu nhập thuần	1,967,695	2,158,000	10%
4	Chi phí hoạt động	806,837	985,000	22%
	<i>Chi phí Nhân viên</i>	346,937	452,000	30%
	<i>Lương và Phụ cấp</i>	298,145	392,000	31%
	<i>Các khoản khác theo lương</i>	48,792	60,000	23%
5	Dự phòng rủi ro	1,072,165	1,080,000	1%
6	Lợi nhuận trước thuế	88,693	93,000	5%
7	Tổng tài sản	84,644,908	90,000,000	6%

(\*). Kế hoạch tăng trưởng tín dụng năm 2024 có thể được điều chỉnh phụ thuộc vào giới hạn tăng trưởng theo phê duyệt của NHNN

LDL



**Điều 3.** Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2023 theo Tờ trình số 04/2024/TT-HĐQT ngày 05/4/2024 với một số nội dung như sau:

***Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2023***

TT	Chỉ tiêu	Giá trị (VNĐ)
1	Lợi nhuận để lại năm 2022	392.120.777.281
2	Lợi nhuận sau thuế 2023	70.780.009.730
3	Trích lập quỹ Bổ sung VDL (5% LNST)	3.539.000.487
4	Trích lập quỹ DP Tài chính (10% LNST)	7.078.000.973
5	Lợi nhuận sau trích lập 2 Quỹ	60.163.008.270
6	Trích quỹ Khen thưởng	2.500.000.000
7	Trích quỹ Phúc lợi	4.000.000.000
8	Lợi nhuận còn lại sau phân phối	<b>445.783.785.551</b>

**Điều 4.** Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS 2023 và phương hướng hoạt động 2024 theo Báo cáo số 02/2024/BC-BKS ngày 02/04/2024.

ĐHĐCĐ ủy quyền/giao BKS rà soát, sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, phù hợp với quy định của pháp luật liên quan.

**Điều 5.** Thông qua mức thù lao chi trả đối với thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát năm 2023 và đề xuất mức thù lao năm 2024 theo Tờ trình số 05/2024/TT-HĐQT ngày 05/4/2024.

**Điều 6.** Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của BAOVIET Bank theo Tờ trình số 06/2024/TT-HĐQT ngày 05/4/2024.

ĐHĐCĐ giao HĐQT thực hiện sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ khác có liên quan (bao gồm cả Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, các ủy ban, hội đồng và các quy định khác) phù hợp với Điều lệ mới và quy định của Pháp luật hiện hành.



**Điều 8.** Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bảo Việt có trách nhiệm thực hiện Nghị quyết này.

- Cổ đông BVB;
- Như Điều 8;
- HĐQT, BKS;
- Lưu PC, VT.

- 4 -