

Số: 01/2025/BB - ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2025

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT

Vào hồi 14 giờ 00 phút, ngày 24 tháng 06 năm 2025, tại Phòng họp Hội trường tầng 2, Tòa nhà Bảo Việt - Số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội - Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (gọi tắt là “**ĐHĐCĐ/Đại hội**”) đã được khai mạc.

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

Tổng số cổ đông tham dự: 47 cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 38 cổ đông.
- Tham dự thông qua ủy quyền: 09 cổ đông.

Tổng số cổ phần tham dự: 43.445.625 cổ phần, chiếm 60,17% số cổ phần có quyền biểu quyết.

Ngoài thành phần cổ đông tham dự như trên, còn có 05/05 Thành viên HĐQT, 03/03 Kiểm soát viên và 02/02 Thành viên Ban Tổng Giám đốc đều tham dự Đại hội; đồng thời có sự tham dự của đại diện Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020, Điều lệ và Quy chế nội bộ về quản trị công ty của BVSC, ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) với thành phần tham dự như trên là hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành Đại hội.

1. Đại hội đã nghe Ban Tổ chức công bố nội dung Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 (*chi tiết Tờ trình số: 01/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm*) và Đại hội đã biểu quyết thống nhất thông qua với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

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

- Ông Nguyễn Hồng Tuấn - Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tịch Đoàn;
- Ông Nhữ Đình Hòa - Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm TGD - Thành viên.

- Ông **Nguyễn Quang Hưng** - Thành viên Hội đồng Quản trị - Thành viên.

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

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

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

- Bà **Lê Hải Yến** – Trưởng ban;
- Ông **Dương Đức Việt** – Thành viên (Cổ đông của Công ty);
- Bà **Nguyễn Thị Kim Thanh** – Thành viên;

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

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

6. Các nội dung tờ trình tại Đại hội:

6.1. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Hồng Tuấn** - Chủ tịch Hội đồng Quản trị (“**HDQT**”) Công ty trình bày Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024, định hướng năm 2025 (*chi tiết Báo cáo số: 03/2025/BC-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm*).

6.2. Đại hội đã nghe ông **Nhữ Đình Hòa** - Thành viên HDQT, Tổng Giám đốc Công ty Báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 (*chi tiết Báo cáo số: 04/2025/BC-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm*).

6.3. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Xuân Hòa** - Trưởng Ban Kiểm soát (“**BKS**”) Công ty trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (*chi tiết Báo cáo số: 05/2025/BC-BKS-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm*).

6.4. Đại hội đã nghe ông **Nhữ Đình Hòa** - Thành viên HDQT trình bày Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã kiểm toán (*chi tiết Tờ trình số: 06/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm*).

6.5. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Quang Hưng** - Thành viên HDQT trình bày các tờ trình: Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2025 (*chi tiết Tờ trình số: 07/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm*); và Tờ

01
ĐƠN
CỐ
HỨNG
BÁ
IN K

trình về thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2024 và kế hoạch thù lao năm 2025 (chi tiết Tờ trình số: 08/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm).

7. Thảo luận các nội dung Đại hội của cổ đông

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

8. Sau khi nghe các Báo cáo và tiến hành thảo luận, Đại hội đã biểu quyết để thông qua các báo cáo.

Trước khi tiến hành biểu quyết thông qua, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo số lượng cổ đông tham dự Đại hội tính đến thời điểm thực hiện biểu quyết như sau:

Tổng số cổ đông và đại diện ủy quyền của cổ đông tham dự: 90 cổ đông và đại diện ủy quyền của cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 76 cổ đông
- Tham dự thông qua ủy quyền: 14 cổ đông

Tổng số cổ phần tham dự: 43.605.017 cổ phần, chiếm 60,39% số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết.

Kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

- Tổng số phiếu phát ra: 92 phiếu, tương ứng với 43.605.017 cổ phần dự họp.
- Số phiếu thu về: 42 phiếu, tương ứng với 43.558.613 cổ phần tham gia biểu quyết. Trong đó:
 - Tổng số phiếu hợp lệ: 41 phiếu
 - Tổng số phiếu không hợp lệ: 1 phiếu
 - Số phiếu không tham gia bỏ phiếu: 50 phiếu.

8.1. Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 (chi tiết Báo cáo số: 03/2025/BC-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm):

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 43.558.513 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

8.2. Thông qua Báo cáo tình hình kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh

doanh 2025 (chi tiết Báo cáo số: 04/2025/BC-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm) với một số chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:

DVT: Tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	TH 2024	KH 2025	% KH 2025/TH 2024
1	Tổng doanh thu	993	1068	108%
	<i>Doanh thu thực hiện</i>	<i>949</i>	<i>1025</i>	<i>108%</i>
2	Tổng chi phí	752	825	110%
	<i>Chi phí thực hiện</i>	<i>702</i>	<i>800</i>	<i>114%</i>
3	LN trước thuế	241	244	101%
	<i>trong đó, LNTT thực hiện</i>	<i>247</i>	<i>225</i>	<i>91%</i>
4	LN sau thuế	200	195	97%
	<i>trong đó, LNST thực hiện</i>	<i>206</i>	<i>180</i>	<i>87%</i>

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

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 43.558.513 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

8.3. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại ĐHĐCĐ thường niên 2025 (chi tiết Báo cáo số: 05/2025/BC-BKS-BVSC ngày 31/05/2025):

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 43.558.512 cổ phần, đạt tỷ lệ 99,999998% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 1 cổ phần, đạt tỷ lệ 0,000002% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

8.4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán (chi tiết Tờ trình số: 06/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm):

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 43.558.512 cổ phần, đạt tỷ lệ 99,999998% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 1 cổ phần, đạt tỷ lệ 0,000002% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

8.5. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận 2025 (chi tiết Tờ trình số: 07/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm):

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024:
 - Trích Quỹ đầu tư phát triển: **61.927.463.784 đồng**.
 - Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: **10.321.243.964 đồng**.
 - Cổ tức năm 2024: **57.760.116.000 đồng**.
 - Thưởng ban quản trị: **01%** Lợi nhuận sau thuế ("**LNST**") thực hiện tương ứng số tiền **2.064.248.793 đồng**.
 - Lợi nhuận để lại: **74.351.806.739 đồng**.
- Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025:
 - Trích quỹ đầu tư phát triển với tỷ lệ 30% lợi nhuận sau thuế thực hiện.
 - Trích quỹ Khen thưởng & Phúc lợi với tỷ lệ 05% lợi nhuận sau thuế thực hiện.
 - Chia cổ tức: tỷ lệ cổ tức bằng tiền là 08% trên mệnh giá cổ phần.
 - Thưởng ban quản trị (**HĐQT, BKS, Thư ký công ty, người phụ trách quản trị Công ty**): mức 01% Lợi nhuận sau thuế thực hiện với điều kiện "Công ty hoàn thành từ 100% kế hoạch lợi nhuận sau thuế thực hiện được ĐHCĐ năm 2025 thông qua".
 - Lợi nhuận để lại: Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi thực hiện trích lập các quỹ và chi trả cổ tức, thưởng ban quản trị như đã nêu trên.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 43.558.513 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

8.6. Thông qua Tờ trình chi thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2024 và kế hoạch thù lao năm 2025 (chi tiết Tờ trình số: 08/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025 đính kèm).

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 43.558.513 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

Biên bản Đại hội gồm sáu (06) trang, được lập và thông qua toàn văn tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt vào hồi 17 giờ 10 phút cùng ngày với tỷ lệ biểu quyết "*Tán thành*" thông qua là 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp./.

Biên bản Đại hội này được lập bằng cả tiếng Việt và tiếng Anh có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa Biên bản bằng tiếng Việt và tiếng Anh thì nội dung trong Biên bản bằng tiếng Việt được ưu tiên áp dụng.

ĐOÀN CHỦ TỊCH

THÀNH VIÊN



NHỮ ĐÌNH HÒA

CHỦ TỌA



NGUYỄN HỒNG TUẤN

THÀNH VIÊN



NGUYỄN QUANG HÙNG

THỦ KÝ ĐẠI HỘI

THÀNH VIÊN



VŨ DUY VƯƠNG

TRƯỞNG BAN



BÙI THỊ MAI HIỀN

PHỤ LỤC 1

NỘI DUNG THẢO LUẬN TẠI ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN BVSC NĂM 2025

(Đính kèm theo Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ngày 24/06/2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt)

Câu hỏi: Công ty có thể chia sẻ cụ thể hơn về công tác quản trị rủi ro đối với hoạt động cho vay ký quỹ (margin) của Công ty, đặc biệt là trong giai đoạn thị trường giảm điểm mạnh như tháng 4 vừa qua.

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

- *Kiểm soát tỷ lệ cho vay và danh mục chứng khoán cho vay, BVSC:* (i) ban hành và áp dụng các hạn mức liên quan đến giao dịch ký quỹ, tổng dư nợ gốc cho vay giao dịch ký quỹ, dư nợ tối đa trên 01 khách hàng, tổng giá trị giải ngân/1 mã cổ phiếu và số lượng cho vay ký quỹ/tổng số chứng khoán niêm yết; (i) Lựa chọn Danh mục chứng khoán được vay ký quỹ tuân thủ quy định của Ủy ban Chứng khoán và danh sách các cổ phiếu được giao dịch ký quỹ theo thông báo của các Sở Giao dịch, và định kỳ rà soát Danh mục chứng khoán được vay ký quỹ căn cứ trên các tiêu chí như thanh khoản của cổ phiếu, biến động giá cổ phiếu, hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của doanh nghiệp; (iii) Đánh giá tín nhiệm và xếp loại khách hàng để cấp hạn mức ký quỹ phù hợp với khả năng tài chính, tài sản ký quỹ của khách hàng; (iv) Định kỳ thực hiện rà soát các tài khoản có dấu hiệu rủi ro tích tụ là các tài khoản có dư nợ ký quỹ lớn và tài sản bảo đảm tập trung vào một hoặc một số ít mã chứng khoán; (v) Xây dựng bộ tỷ lệ ký quỹ an toàn, từ đó, tuân thủ công tác theo dõi gọi bổ sung ký quỹ để sớm cảnh báo tới khách hàng về tình trạng món vay và thực hiện công tác xử lý tài sản đảm bảo nhằm bảo toàn vốn cho BVSC trong quá trình cho vay ký quỹ.

- *Về cơ chế cảnh báo rủi ro sớm:* BVSC cập nhật hàng ngày diễn biến giá và thông tin cổ phiếu để sớm nhận diện và đưa ra biện pháp xử lý sớm đối với các mã có dấu hiệu giảm giá và mất thanh khoản. Trong trường hợp mã chứng khoán có thông tin bất lợi có thể dẫn tới rủi ro tín dụng đối với khoản vay ký quỹ, BVSC cân nhắc việc giảm tỷ lệ cho vay hoặc số lượng cổ phiếu cho vay để giảm mức độ rủi ro. Cuối mỗi ngày giao dịch, BVSC thường xuyên theo dõi và cập nhật tự động hệ số rủi ro của từng khách hàng; dựa trên các chỉ số này để quyết định tài khoản giao dịch ký quỹ nào cần bổ sung tài sản đảm bảo hoặc cần thực hiện xử lý bán.

Trong giai đoạn đầu tháng 4 vừa qua trước áp lực thông tin thuế đối ứng của Mỹ, Thị trường đã chịu áp lực bán mạnh đến từ cả nhà đầu tư trong và ngoài nước, khiến cho chỉ số rơi mạnh về dưới 1100 điểm, giảm hơn 200 điểm chỉ trong 4 phiên liên tiếp (từ ngày 03-09/04), nhiều mã chứng khoán có mức giảm 30%-40%; theo như quy định của Hợp đồng

giao dịch ký quỹ với Khách hàng thì BVSC phải thực hiện xử lý bán các cổ phiếu này để thu hồi nợ vay margin của Khách hàng. *Tuy nhiên tối ngày 09/04 khi có tin Mỹ hoãn áp thuế đối ứng, BVSC đánh giá thị trường sẽ phản ứng tích cực vào phiên ngày 10/04, nên Công ty đã hoãn không thực hiện bán giải chấp cổ phiếu của Khách hàng, qua đó giúp Khách hàng giảm thiểu thiệt hại. Đối với BVSC không phát sinh rủi ro tín dụng liên quan đến hoạt động cho vay ký quỹ trong đợt sụt giảm mạnh của thị trường tháng 4 vừa qua.*

Câu hỏi: Công ty cho biết rõ hơn về triển vọng nâng hạng thị trường chứng khoán Việt Nam, khả năng hoàn thành xếp hạng trong tháng 9 năm nay của FTSE như thế nào?

Đối với triển vọng nâng hạng đối với thị trường Việt Nam lên thị trường mới nổi loại 2 của tổ chức đánh giá xếp hạng FTSE, đến thời điểm hiện tại thị trường Việt Nam đang vướng mắc ở 2 tiêu chí gồm “Chu kỳ thanh toán” và “Thanh toán – chi phí liên quan đến các giao dịch không thành công”. Trong kỳ đánh giá tháng 04/2025, Tiêu chí “Chu kỳ thanh toán (DvP)” FTSE đánh giá là “hạn chế” tuy nhiên Tiêu chí “Thanh toán – chi phí liên quan đến các giao dịch không thành công” cải thiện từ “Không được đánh giá” sang “Hạn chế”, cho thấy Việt Nam tiến gần hơn đến việc đáp ứng các yêu cầu nâng hạng của FTSE. Bên cạnh đó, trong năm 2024, Thông tư 68/2024/TT-BTC được ban hành, cho phép nhà đầu tư tổ chức nước ngoài mua chứng khoán mà không cần có đủ tiền (nonprefunding solution). Các trường hợp phải chuyển nghĩa vụ thanh toán cho công ty chứng khoán, cũng đã được xử lý theo quy trình. Việc áp dụng cơ chế “non prefunding” vào thực tiễn giúp cho Việt Nam tạo điều kiện cho Việt Nam đáp ứng các yêu cầu của FTSE tuy nhiên sẽ cần thời gian (ít nhất là 6 tháng) để các nhà đầu tư, các quỹ ngoại đánh giá trải nghiệm của cơ chế này trước khi công bố nâng hạng. BVSC kỳ vọng trải qua giai đoạn vừa rồi, Việt Nam sẽ có cơ hội lớn để được đưa vào danh sách nâng hạng trong kỳ review tháng 9 trong năm 2025 tới đây.

Câu hỏi: Công ty cho biết về kế hoạch tăng vốn để đáp ứng nhu cầu vay margin và đầu tư nâng hạng thị trường, đồng thời cho biết quan điểm của Tập Đoàn Bảo Việt về việc tăng vốn này, cũng như các điểm mạnh yếu của Công ty Chứng khoán Bảo Việt khi có cổ đông là Tập đoàn Bảo Việt đứng sau so với các công ty chứng khoán thuộc khối các Ngân hàng TMCP.

- Nguồn vốn phục vụ cho hoạt động cho vay ký quỹ (margin) của Công ty đến từ 2 kênh chính gồm vốn chủ sở hữu của công ty (bao gồm vốn điều lệ) và nguồn vốn huy động trên thị trường từ các Ngân hàng thương mại. Trong hoạt động kinh doanh, Công ty luôn cân đối giữa hiệu quả sử dụng đòn bẩy tài chính và tuân thủ nghiêm ngặt các quy định pháp luật, đặc biệt là tỷ lệ nợ vay trên vốn chủ sở hữu. Nhìn nhận kết quả kinh doanh của Công ty trong những năm gần đây với tốc độ tăng trưởng cao cùng với các chỉ tiêu về tài chính (ROE, ROA...) đang ở mức cao so với các CTCK cùng tính chất, cho thấy định hướng chiến lược của Công

ty là phù hợp và hiệu quả..

- Công ty đã xây dựng và hoàn thiện phương án tăng vốn và trình Tập đoàn Bảo Việt – cổ đông lớn nhất – xem xét trong tổng thể định hướng phát triển chung của Tập đoàn. Vì Tập đoàn Bảo Việt có 60% vốn sở hữu bởi Bộ Tài chính, nên việc tăng vốn của BVSC cũng cần được xin ý kiến chấp thuận từ Bộ. Công ty sẽ tiếp tục phối hợp chặt chẽ với Tập đoàn Bảo Việt, đồng thời chủ động chuẩn bị các phương án tăng vốn phù hợp để sẵn sàng triển khai khi điều kiện cho phép.

- Điểm hạn chế so với các công ty chứng khoán thuộc khối ngân hàng là BVSC không được hỗ trợ vốn từ ngân hàng mẹ để phục vụ hoạt động kinh doanh. Tuy nhiên với vị thế của Tập đoàn Bảo Việt và công ty thành viên là một tổ chức tài chính có tổng tiền gửi lớn tại các ngân hàng hiện nay, đã tạo điều kiện thuận lợi cho BVSC tiếp cận các khoản vay với mức lãi suất cạnh tranh tại ngân hàng mà Tập đoàn Bảo Việt đang gửi tiền.

Đồng thời, BVSC cũng được hưởng lợi khá nhiều từ hệ sinh thái Bảo Việt, đặc biệt là trong bối cảnh tập đoàn đẩy mạnh chiến lược thúc đẩy bán chéo và tăng cường phối hợp giữa các công ty thành viên nhằm phát triển cơ sở khách hàng một cách hiệu quả và bền vững. Ngoài ra, với lợi thế Tập đoàn Bảo Việt có mạng lưới công ty bảo hiểm rộng khắp cả nước, sẽ giúp cho BVSC dễ dàng tiếp cận với khách hàng ở các tỉnh ngoài Hà Nội và Tp.HCM.

Câu hỏi: Công ty chia sẻ thêm về các hoạt động chuyển đổi số, nâng cấp hệ thống CNTT và phát triển nguồn nhân lực trong thời gian qua.

- Về hoạt động chuyển đổi số và nâng cấp hệ thống CNTT: Trong giai đoạn vừa qua Công ty đã liên tục đầu tư phát triển hệ thống CNTT, đẩy mạnh chuyển đổi số trong hoạt động giao dịch và vận hành của Công ty. Cụ thể: (1) Nâng cấp hệ thống core (2) Công ty xây dựng và đưa vào vận hành ứng dụng di động mới BVSC Invest từ tháng 8/2025 với nhiều tiện ích, giao diện thân thiện thay thế cho app Mobile cũ (version năm 2019) và đồng thời cũng nhận được nhiều phản hồi tích cực từ phía khách hàng; (3) triển khai cổng kết nối hỗ trợ đặt lệnh cho khách hàng quốc tế; xây dựng ứng dụng ibroker hỗ trợ môi giới chăm sóc khách hàng, cùng nhiều hệ thống quản lý văn phòng khác cũng được số hóa; (4) Triển khai các lớp tường lửa chuyên dụng bảo vệ các tầng Cơ sở dữ liệu, máy chủ, truy cập web của khách hàng. Công ty đã triển khai giải pháp phòng chống tấn công từ chối dịch vụ (DDOS) cho toàn bộ dịch vụ trực tuyến. Đặc biệt, công ty đã hoàn tất triển khai trung tâm giám sát điều hành về an ninh mạng 24/7 để phản ứng tức thời trước các sự kiện về an toàn bảo mật trong hệ thống và Lựa chọn Tập đoàn Viettel là đơn vị cung cấp dịch vụ giám sát, điều hành an toàn, an ninh mạng (SOC), hỗ trợ xử lý sự cố về an toàn thông tin. Ngân sách đầu tư cho hoạt động công nghệ thông tin và chuyển đổi số năm 2024 tăng 200% so với năm 2023; năm 2025 dự kiến tăng 220% so với năm 2024.

- Về phát triển nguồn nhân lực thông qua các chương trình đào tạo: Công ty đã nghiên

TC
T
TÂN
HO.
IET
TP

cứu, phát triển và đưa vào triển khai liên tiếp 5 năm chương trình đào tạo và tuyển dụng Future Broker và Next Gen. Chương trình được thiết kế với 03 giai đoạn Đào tạo – Huấn luyện – Thực chiến cùng 24 chuyên đề dành cho đối tượng sinh viên sắp ra trường, có mong muốn và đam mê làm việc trong môi trường Tài chính – Chứng khoán. Thông qua chương trình này, BVSC hướng tới mục tiêu xây dựng đội ngũ thế hệ nhân sự kế cận có chất lượng và mang lại hiệu quả bền vững trong tương lai.

- Bên cạnh đó, vừa qua Công ty đã tổ chức khóa đào tạo “ứng dụng AI nâng cao hiệu suất công việc trong doanh nghiệp” dành cho đội ngũ cán bộ chủ chốt của Công ty. Chương trình nhằm nâng cao hiệu quả làm việc, đồng thời từng bước tiếp cận và triển khai chiến lược ứng dụng AI vào văn hóa và hoạt động vận hành, hướng tới tăng cường hàm lượng công nghệ trong các sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho nội bộ và khách hàng.



Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2025

BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG

THAM DỰ PHIÊN HỌP THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT

Vào hồi 14 giờ 00 ngày 24/6/2025, tại Phòng họp Tầng 2, Tòa nhà Bảo Việt, Số 8 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội,

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

- Ông Nguyễn Xuân Hòa – Trưởng ban;
- Ông Hoàng Giang Bình – Thành viên;
- Bà Nguyễn Thị Kim Thanh – Thành viên.

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

Số cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự đại hội: 47 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền.

Trong đó : + Tham dự trực tiếp: 38 cổ đông
+ Tham dự thông qua ủy quyền: 9 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu: 43.445.625 cổ phần, bằng 60,17% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty cổ phần Chứng Khoán Bảo Việt;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và Điều lệ Công ty cổ phần Chứng Khoán Bảo Việt, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty cổ phần Chứng Khoán Bảo Việt với thành phần tham dự như trên là hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành đại hội.

Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông được lập vào hồi 14 giờ 00 ngày 24/6/2025 và đã được báo cáo công khai trước Đại hội.

TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG
TRƯỞNG BAN



Nguyễn Xuân Hòa

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2025

BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG LẦN THỨ HAI

THAM DỰ PHIÊN HỌP THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT

Vào hồi 16 giờ 35 ngày 24/06/2025, tại Phòng họp Tầng 2, Tòa nhà Bảo Việt, Số 8 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội,

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

- Ông Nguyễn Xuân Hòa – Trưởng ban;
- Ông Hoàng Giang Bình – Thành viên;
- Bà Nguyễn Thị Kim Thanh – Thành viên.

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

Số cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự đại hội: 90 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền.

Trong đó : + Tham dự trực tiếp: 76 cổ đông
+ Tham dự thông qua uỷ quyền: 14 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu: 43.605.017 cổ phần, bằng 60,39% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty cổ phần Chứng Khoán Bảo Việt;

Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông được lập vào hồi 16 giờ 35 ngày 24/06/2025 và đã được báo cáo công khai trước Đại hội.

TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG
TRƯỞNG BAN



Nguyễn Xuân Hòa

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2025

**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt;
- Căn cứ theo Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt,

Hôm nay, vào lúc 14h15 ngày 24 tháng 06 năm 2025 tại Phòng họp Tầng 2, Tòa nhà Bảo Việt, Số 8 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Ban kiểm phiếu gồm có các Ông, Bà có tên sau:

- | | |
|----------------------------|------------|
| 1. Bà Lê Hải Yến | Trưởng ban |
| 2. Bà Nguyễn Thị Kim Thanh | Thành viên |
| 3. Ông Dương Đức Việt | Thành viên |

Đã tiến hành kiểm phiếu biểu quyết các nội dung của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), kết quả như sau:

I. Các nội dung biểu quyết bằng hình thức giơ THẺ BIỂU QUYẾT

Stt	Nội dung	Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Tán thành		Không tán thành		Không có ý kiến		Kết quả
			Số cổ phần	Tỷ lệ	Số cổ phần	Tỷ lệ	Số cổ phần	Tỷ lệ	
1	Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2025	43.446.666	43.446.666	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
2	Danh sách Đoàn Chủ tịch Đại hội	43.446.666	43.446.666	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
3	Danh sách Ban Kiểm phiếu của ĐHĐCĐ thường niên năm 2025	43.446.666	43.446.666	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
4	Chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.	43.446.666	43.446.666	100%	0	0%	0	0%	Thông qua

II. Các nội dung biểu quyết bằng hình thức sử dụng PHIẾU BIỂU QUYẾT

1. Tổng số phiếu phát ra: 92 phiếu, tương ứng với 43.605.017 cổ phần tham gia dự họp.
2. Số phiếu thu về: 42 phiếu, tương ứng với 43.558.613 cổ phần tham gia biểu quyết. Trong đó:
 - Tổng số phiếu hợp lệ: 41 phiếu
 - Tổng số phiếu không hợp lệ: 1 phiếu
3. Số phiếu không tham gia bỏ phiếu: 50 phiếu.

Stt	Nội dung	Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết	Tán thành		Không tán thành		Không có ý kiến		Kết quả
			Số cổ phần	Tỷ lệ	Số cổ phần	Tỷ lệ	Số cổ phần	Tỷ lệ	
1.	Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025. (Báo cáo số: 03/2025/BC-BVSC ngày 31/05/2025)	43.558.513	43.558.513	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
2.	Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc về tình hình kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025. (Báo cáo số: 04/2025/BC-BVSC ngày 31/05/2025)	43.558.513	43.558.513	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
3.	Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại	43.558.513	43.558.512	99,999998%	0	0%	1	0,000002%	Thông qua

Stt	Nội dung	Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp và tham gia biểu quyết	Tán thành		Không tán thành		Không có ý kiến		Kết quả
			Số cổ phần	Tỷ lệ	Số cổ phần	Tỷ lệ	Số cổ phần	Tỷ lệ	
	(Báo cáo số: 05/2025/BC-BKS-BVSC ngày 31/05/2025)								
4.	Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt. (Tờ trình số: 06/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025)	43.558.513	43.558.512	99,999998%	0	0%	1	0,000002%	Thông qua
5.	Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025. (Tờ trình số: 07/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025)	43.558.513	43.558.513	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
6.	Phương án chi trả thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2024 và kế hoạch thù lao năm 2025. (Tờ trình số: 08/2025/TTr-BVSC ngày 31/05/2025)	43.558.513	43.558.513	100%	0	0%	0	0%	Thông qua

III. Thông qua Biên bản và Nghị quyết Phiên họp thường niên năm 2025 của ĐHĐCĐ Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 43.605.017 cổ phần, trong đó:

- Tán thành: 43.605.017 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần tham gia biểu quyết.
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần tham gia biểu quyết.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần tham gia biểu quyết.

Kết luận: ĐHĐCĐ thông qua toàn văn Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt.

Biên bản kiểm phiếu biểu quyết gồm 05 (năm) trang, được lập xong vào hồi 17. h 10 ngày 24 tháng 6 năm 2025./.

TRƯỞNG BAN KIỂM PHIẾU

Lê Hải Yến

THÀNH VIÊN BAN KIỂM PHIẾU

THÀNH VIÊN

Dương Đức Việt

THÀNH VIÊN

Nguyễn Thị Kim Thanh

Số: 01/2025/TTr - BVSC

Hà Nội, ngày 31 tháng 05 năm 2025

TỜ TRÌNH

*V/v: Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025
của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt*

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

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

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

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

Để tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”), Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt kính trình ĐHCĐ thông qua Quy chế tổ chức ĐHCĐ thường niên 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt.

Bản Dự thảo Quy chế được đính kèm Tờ trình này.

Trân trọng 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



Nguyễn Hồng Tuấn



DỰ THẢO

QUY CHẾ

TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025

CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT

(Kèm theo Tờ trình số: 01/2025/TTr-HĐQT ngày 31/05/2025 của Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt)

CHƯƠNG I

NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng

1. Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông (“**ĐHĐCD**”) sử dụng cho việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”).
2. Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia Đại hội, điều kiện, thủ tục tiến hành Đại hội.
3. Cổ đông và các bên tham gia có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này.

Điều 2. Điều kiện tham dự Đại hội

Tất cả các cổ đông sở hữu cổ phiếu BVSC theo danh sách chốt tham dự ĐHĐCD thường niên 2025 ngày 21/05/2025 do Tổng Công ty lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam lập hoặc những đại diện được ủy quyền tham dự hợp lệ.

CHƯƠNG II

QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN THAM GIA ĐẠI HỘI

Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông

1. Cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền đến dự Đại hội cần mang theo các giấy tờ sau:
 - a. Thẻ căn cước công dân (“**CCCD**”) hoặc Thẻ Căn cước (“**CC**”) hoặc hộ chiếu (“**HC**”) còn hạn;
 - b. Bản sao công chứng Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp gần nhất (áp dụng đối với trường hợp người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức tham dự Đại hội);
 - c. Giấy ủy quyền (trường hợp được ủy quyền tham dự Đại hội):
 - (i). Trường hợp được ủy quyền bởi cổ đông là cá nhân trong nước, khi tham dự Đại hội, Bên được ủy quyền phải xuất trình Giấy ủy quyền (được ký bởi chính cổ đông) kèm theo bản gốc hoặc bản sao công chứng hợp lệ Căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu của cổ đông ủy quyền;
 - (ii). Trường hợp được ủy quyền bởi cổ đông là tổ chức trong nước, khi tham dự Đại hội,

Bên được ủy quyền phải xuất trình Giấy ủy quyền được đóng dấu và được ký bởi người đại diện theo pháp luật của cổ đông tổ chức đó;

(iii). Trường hợp được ủy quyền bởi cổ đông là cá nhân nước ngoài/tổ chức nước ngoài, khi tham dự Đại hội, Bên được ủy quyền phải xuất trình Giấy ủy quyền được xác nhận bởi công chứng viên ở nước ngoài hoặc người được luật sư, công chứng viên ở nước ngoài xác nhận là đủ thẩm quyền đại diện cho tổ chức nước ngoài theo quy định pháp luật nước ngoài và dịch công chứng ra tiếng Việt theo quy định pháp luật Việt Nam.

Sau khi xuất trình các giấy tờ trên cho Ban Kiểm tra tư cách cổ đông, cổ đông hoặc người được ủy quyền đến dự Đại hội được nhận một Thẻ biểu quyết (ghi mã cổ đông và số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông đó), Phiếu biểu quyết (ghi mã cổ đông, số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông đó và các vấn đề biểu quyết tại Đại hội). Giá trị của Thẻ biểu quyết và Phiếu biểu quyết mà cổ đông hoặc người được ủy quyền đến dự Đại hội tương ứng với tỷ lệ số cổ phần có quyền biểu quyết mà cổ đông đó sở hữu; hoặc đại diện theo đăng ký tham dự Đại hội trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.

2. Cổ đông được ủy quyền bằng văn bản cho người nhận ủy quyền thay mặt mình tham dự và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông. Đại diện được ủy quyền tham dự Đại hội không được ủy quyền lại cho người khác tham dự Đại hội.

3. Cổ đông/đại diện theo ủy quyền tham dự đại hội được biểu quyết/thông qua tất cả các nội dung thuộc thẩm quyền theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty bằng Thẻ biểu quyết và Phiếu biểu quyết.

4. Cổ đông hoặc người được ủy quyền tham dự Đại hội tham gia ý kiến về các vấn đề cần thông qua bằng phương thức ghi các nội dung thảo luận vào phiếu câu hỏi và chuyển cho Ban Thư ký Đại hội. Nội dung thảo luận ngắn gọn và tập trung vào đúng những nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với nội dung chương trình của Đại hội đã được thông qua. Những vấn đề đã được người trước có ý kiến thảo luận thì không thảo luận lại để tránh trùng lặp.

5. Cổ đông hoặc người được ủy quyền đến sau khi Đại hội đã khai mạc vẫn được đăng ký và có quyền tham gia biểu quyết ngay sau khi hoàn tất thủ tục đăng ký, cổ đông/đại diện theo ủy quyền được tham gia biểu quyết về các nội dung cần biểu quyết còn lại theo chương trình Đại hội đã được thông qua. Trong trường hợp này, hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.

6. Việc ghi âm, ghi hình tại Đại hội phải được thông báo công khai và được sự chấp thuận của Chủ tọa Đại hội.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa, Đoàn Chủ tịch

1. Chủ tịch Hội đồng Quản trị là Chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ.

2. Nhiệm vụ của Đoàn Chủ tịch:

a. Điều hành các hoạt động của Đại hội theo chương trình đã được Đại hội thông qua. Tiến hành các công việc cần thiết để ĐHĐCĐ diễn ra có trật tự; phản ánh được mong muốn của đa số cổ đông tham dự.

- b. Hướng dẫn các đại biểu và Đại hội thảo luận.
- c. Trình dự thảo và những nội dung cần thiết để Đại hội biểu quyết.
- d. Trả lời những vấn đề do Đại hội yêu cầu.

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội

Ban Kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội do Hội đồng Quản trị quyết định. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội nhận giấy tờ của cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền đến họp để kiểm tra tính hợp lệ; và đối chiếu với danh sách cổ đông có quyền dự họp đã chốt do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam lập; Phát các tài liệu và Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết cho cổ đông/đại diện theo ủy quyền; Lập Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông và báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội trước khi Đại hội chính thức được tiến hành.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Ban Thư ký Đại hội

1. Chủ tọa giới thiệu Ban Thư ký Đại hội.
2. Ban Thư ký thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa, bao gồm:
 - a. Ghi chép đầy đủ, trung thực các nội dung Đại hội.
 - b. Tiếp nhận các phiếu câu hỏi của các cổ đông chuyển tới Đoàn Chủ tịch.
 - c. Công bố dự thảo Biên bản và Nghị quyết của Đại hội và thông báo của Đoàn Chủ tịch gửi đến các cổ đông khi được yêu cầu.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu

1. Ban Kiểm phiếu gồm một Trưởng Ban và một số ủy viên do Đoàn Chủ tịch đề cử và được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua trước Đại hội.
2. Ban Kiểm phiếu có nhiệm vụ:
 - a. Hướng dẫn cách sử dụng Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết;
 - b. Giám sát và hỗ trợ việc biểu quyết của các cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền tham dự Đại hội; tiến hành thu Phiếu biểu quyết sau khi Đại hội biểu quyết.
 - c. Tổng hợp tổng hợp số cổ phần biểu quyết theo từng nội dung và thông báo kết quả cho Đoàn Chủ tịch và Ban Thư ký Đại hội.
 - d. Lập Biên bản kiểm phiếu biểu quyết và báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết trước Đại hội.

CHƯƠNG III TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

Điều 8. Điều kiện tiến hành Đại hội

Cuộc họp ĐHĐCĐ được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết theo danh sách cổ đông có quyền dự họp đã chốt do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam lập.

Điều 9. Trật tự của Đại hội

1. Tất cả các cổ đông đến tham dự Đại hội ăn mặc chỉnh tề.

2. Cổ đông khi vào phòng Đại hội phải ngồi đúng vị trí hoặc khu vực do Ban tổ chức Đại hội có quy định. Tuyệt đối tuân thủ việc sắp xếp vị trí của Ban Tổ chức.

3. Không hút thuốc lá trong Phòng Đại hội.

4. Không nói chuyện riêng, không gọi điện thoại trong lúc diễn ra Đại hội. Tất cả các thiết bị điện tử, thiết bị di động không được để chế độ chuông báo.

Điều 10. Nội dung tiến hành Đại hội

Đại hội sẽ lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung sau:

1. Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024, định hướng năm 2025;
2. Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc về tình hình kinh doanh năm 2024 và KHKD năm 2025;
3. Báo cáo hoạt động của BKS tại kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên 2025;
4. Trình ĐHĐCĐ thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã kiểm toán;
5. Trình ĐHĐCĐ thông qua đề xuất phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch sử dụng lợi nhuận năm 2025;
6. Trình ĐHĐCĐ về chi trả thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty năm 2024 và kế hoạch thù lao năm 2025.

Điều 11. Cách thức biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội

Việc biểu quyết các vấn đề tại Đại hội tùy trường hợp sẽ được thực hiện theo các hình thức dưới đây:

1. Biểu quyết theo hình thức dùng PHIẾU BIỂU QUYẾT

Việc biểu quyết các nội dung tại **Điều 10** sẽ được thực hiện theo hình thức bỏ phiếu kín và bảo đảm minh bạch, công bằng. Các nội dung biểu quyết được ghi trong **PHIẾU BIỂU QUYẾT** sẽ được cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông biểu quyết bằng việc lựa chọn phương án: **Tán thành** hoặc **Không tán thành** hoặc **Không có ý kiến** vào từng nội dung cần lấy ý kiến.

a. Các cổ đông bỏ phiếu theo nguyên tắc sau:

(i). Việc bỏ phiếu được bắt đầu từ khi có hiệu lệnh của Chủ tọa cuộc họp hoặc Trưởng ban kiểm phiếu; và kết thúc khi cổ đông cuối cùng bỏ phiếu vào thùng phiếu hoặc sau 20 phút kể từ thời điểm bắt đầu bỏ phiếu tùy thuộc vào thời điểm nào đến trước.

(ii). Việc kiểm phiếu được tiến hành ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc và thùng phiếu được niêm phong.

b. Các phiếu biểu quyết **Không hợp lệ** sẽ không được tính bao gồm:

- (i) Phiếu không theo mẫu do Ban tổ chức phát ra, không có dấu của Công ty và không có chữ ký xác nhận của cổ đông;
- (ii) Phiếu bị rách, gach, tẩy xóa, sửa chữa;
- (iii) Phiếu ghi thêm những thông tin khác, thêm ký hiệu;
- (iv) Phiếu có ghi nhiều ý kiến khác nhau trong cùng một nội dung biểu quyết thì phần biểu quyết đó **Không hợp lệ**.

(v) Việc biểu quyết đối với từng nội dung cần thông qua trong **PHIẾU BIỂU QUYẾT** là độc lập với nhau; và tính hợp lệ của phần biểu quyết nội dung này không làm ảnh hưởng đến tính hợp lệ của các nội dung biểu quyết khác.

(vi) Trường hợp cổ đông trong quá trình ghi **PHIẾU BIỂU QUYẾT** bị nhầm lẫn với điều kiện chưa bỏ vào thùng phiếu, thì được quyền trực tiếp gặp Trưởng ban kiểm phiếu xin đổi lại **PHIẾU BIỂU QUYẾT** nhằm đảm bảo quyền lợi cho cổ đông.

2. Biểu quyết trực tiếp bằng cách ghi **THẺ BIỂU QUYẾT**

Việc biểu quyết trực tiếp được áp dụng đối với các trường hợp không áp dụng hình thức biểu quyết quy định tại **Khoản 1** của Điều này. Trường hợp biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp, cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông biểu quyết về vấn đề cần lấy ý kiến bằng cách ghi **THẺ BIỂU QUYẾT** để biểu quyết theo các nội dung sau: **Tán thành; Không tán thành; hoặc Không có ý kiến**. Khi biểu quyết, mặt trước của **THẺ BIỂU QUYẾT** có ghi “**Số cổ phần**” sở hữu và/hoặc đại diện phải được hướng về phía Chủ tọa. Ban kiểm phiếu sẽ ghi lại số phiếu **Tán thành; Không tán thành; hoặc Không có ý kiến** để công bố kết quả biểu quyết trước Đại hội.

Điều 12. Quy định việc kiểm phiếu đối với hình thức biểu quyết bằng bỏ PHIẾU BIỂU QUYẾT

1. Tổ chức kiểm phiếu

Việc kiểm phiếu phải được Ban kiểm phiếu tiến hành tại phòng kín ngay sau khi cuộc bỏ phiếu kết thúc. Ban kiểm phiếu không gạch xoá, sửa chữa trên phiếu biểu quyết.

2. Công bố kết quả kiểm phiếu

Sau khi quá trình kiểm phiếu biểu quyết hoàn thành, Ban kiểm phiếu lập biên bản kiểm phiếu có chữ ký của tất cả các thành viên Ban kiểm phiếu.

Trưởng ban kiểm phiếu thay mặt Ban kiểm phiếu đọc biên bản kết quả kiểm phiếu trước Đại hội.

Điều 13. Thông qua Quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông

Quyết nghị của ĐHĐCĐ về các vấn đề trong chương trình Đại hội được thông qua khi được số cổ đông và đại diện cổ đông sở hữu trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp tán thành, trừ các vấn đề quy định tại khoản 30.1, 30.3 và 30.4 Điều 30 của Điều lệ Công ty.

CHƯƠNG IV

KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Điều 14. Biên bản và Nghị quyết cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

1. Biên bản và Nghị quyết cuộc họp ĐHĐCĐ phải lập xong và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp ĐHĐCĐ.

2. Biên bản và Nghị quyết cuộc họp ĐHĐCĐ phải được lưu giữ tại Công ty Cổ phần Chứng

khoán Bảo Việt.

CHƯƠNG V

HIỆU LỰC THI HÀNH

Điều 15. Hiệu lực thi hành

1. Quy chế này gồm 5 Chương, 15 Điều, được ĐHĐCĐ thường niên 2025 thông qua ngày 24 tháng 06 năm 2025 và có hiệu lực kể từ ngày được thông qua.
2. Cổ đông và những người tham dự họp Đại hội có trách nhiệm thực hiện các quy định tại Quy chế này.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA 

Nguyễn Hồng Tuấn



Số: 02/2025/TTr - BVSC

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu

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

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

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

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

Ban tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“BVSC”) xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

I. Đoàn chủ tịch điều hành Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 BVSC bao gồm các ông:

1. Ông **Nguyễn Hồng Tuấn** - Chủ tịch HĐQT - Chủ tịch đoàn.
2. Ông **Nhữ Đình Hòa** - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc - Thành viên.
3. Ông **Nguyễn Quang Hưng** - Thành viên HĐQT - Thành viên

II. Ban thư ký Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 BVSC bao gồm các ông, bà có tên dưới đây:

1. Bà **Bùi Thị Mai Hiền** - Thư ký công ty - Trưởng ban thư ký;
2. Ông **Vũ Duy Vương** - Thư ký công ty - Thành viên.

III. Ban kiểm phiếu Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 BVSC bao gồm các ông, bà có tên dưới đây:

1. Bà **Lê Hải Yến** - Trưởng Phòng Tư vấn - Trưởng ban;
2. Bà **Nguyễn Thị Kim Thanh** - Chuyên viên phòng Tư vấn – Thành viên;
3. Ông **Dương Đức Việt** - Đại diện cổ đông của Công ty – Thành viên.

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

Trân trọng cảm ơn./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu : VT, Tky Cty.



Nguyễn Hồng Tuấn

Số: 03/2025/BC-BVSC

Hà Nội, ngày 31 tháng 05 năm 2025

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

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 2024 và định hướng hoạt động trong năm 2025 của HDQT như sau:

1. ĐẶC ĐIỂM TÌNH HÌNH

Năm 2024, Mặt bằng lãi suất trong nước tiếp tục được duy trì ở mức thấp đã giúp dòng tiền trong nước duy trì sự ổn định và trở thành động lực chính cho thị trường. Nhiều chính sách hỗ trợ nền kinh tế được ban hành như Luật Đất đai và Luật Tổ chức tín dụng sửa đổi... Trong nỗ lực thúc đẩy nâng hạng thị trường, Bộ Tài chính đã chính thức thông qua Thông tư 68/2024/TT-BTC, loại bỏ yêu cầu ký quỹ trước đối với Nhà đầu tư quốc tế, trong khi đó kết quả kinh doanh của các doanh nghiệp niêm yết tăng trưởng tích cực là những yếu tố thuận lợi cho thị trường trong năm 2024.

Tuy nhiên ở diễn biến ngược lại, Cục dự trữ liên bang Mỹ (“**FED**”) duy trì mặt bằng lãi suất ở mức cao lâu hơn dự kiến, tạo áp lực lên việc điều hành chính sách tiền tệ trong nước. Nhà đầu tư nước ngoài bán ròng kỷ lục trong năm 2024, tổng giá trị bán ròng lên tới 90 nghìn tỷ đồng, tăng gấp 4 lần so với 2023. Trong đó, số vốn bị khối ngoại rút ra thông qua các quỹ ETF lên đến 22 nghìn tỷ đồng là những yếu tố bất lợi ảnh hưởng lớn đến thị trường.

Thị trường Chứng khoán Việt Nam (“**TTCK**”) ghi nhận mức tăng trưởng 12% trên VN-Index nhưng phần lớn mức tăng này đạt được ngay trong quý 1. Cả 3 quý còn lại thị trường gần như chỉ dao động với nhiều lần không vượt qua được ngưỡng 1.300 điểm. Kết thúc năm, chỉ số VnIndex đóng đạt 1266,78 điểm, tăng 136,85 điểm so với năm 2023, HNXIndex giảm 3,61 điểm, đóng cửa ở mức 227,43 điểm. Mặc dù thanh khoản thị trường suy giảm kể từ giữa năm, tuy nhiên giá trị giao dịch trung bình phiên năm 2024 trên cả 3 sàn đạt là 21.018 tỷ đồng/phiên, tăng 19% so với bình quân năm 2023.

2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT VÀ CÁC THÀNH VIÊN NĂM 2024

Năm 2024, 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, quyết sách kịp thời và toàn diện đối với các lĩnh vực hoạt động của Công ty. Các hoạt động của HĐQT diễn ra trong năm như sau:

2.1. Tổ chức họp ĐHĐCĐ

HĐQT phối hợp với Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 vào ngày 23/04/2024. ĐHĐCĐ đã thảo luận và thông qua các vấn đề quan trọng do HĐQT trình như: Kế hoạch kinh doanh năm 2024; thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán; Phương án sử dụng lợi nhuận năm 2023 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2024; Thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS và Thư ký Công ty năm 2024; Tiến hành bầu bổ sung 02 Thành viên HĐQT do 02 Thành viên HĐQT đương nhiệm xin từ nhiệm.

2.2. Quyết định các nội dung thuộc thẩm quyền:

Trong năm 2024, HĐQT 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.

Ngoài ra, HĐQT tiến hành 33 lần lấy ý kiến bằng văn bản & ban hành 36 Nghị quyết quan trọng, tập trung vào giải quyết các nội dung quan trọng như: tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2024; Kế hoạch kinh doanh năm 2024; Kế hoạch tiền lương, kế hoạch tự doanh và kế hoạch mua sắm tài sản năm 2024; Thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023; Bổ nhiệm lại Giám đốc Chi nhánh Công ty tại Tp.Hồ Chí Minh; Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính các năm 2024, 2025, 2026....(Chi tiết các Nghị quyết của HĐQT kính trình Quý cổ đông xem tại Mục 5, Phần I của Báo cáo tình hình quản trị công ty số: 07/2025/ BVSC-HĐQT ngày 24/01/2025 đã được BVSC công bố thông tin trên website của Công ty theo đường dẫn: <https://www.bvsc.com.vn/danhmuc/quan-he-nha-dau-tu/quan-tri-cong-ty/>).

3. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY 2024

3.1. Về triển khai các nhiệm vụ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024

a. Triển khai nhiệm vụ kinh doanh

Để triển khai kế hoạch kinh doanh 2024 do ĐHĐCĐ giao, HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến tình hình thị trường để triển khai đồng bộ nhiều giải pháp về nguồn nhân lực, công nghệ, sản phẩm dịch vụ, quản trị rủi ro, tăng cường đảm bảo an toàn thông tin và đẩy mạnh chiến lược chuyển đổi số toàn diện trên toàn Công ty với quyết tâm cao hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh 2024, BVSC đã hoàn thành vượt KH kinh doanh đề ra, cụ thể:

- Tổng doanh thu đạt 993 tỷ đồng hoàn thành 113,3% KH (877 tỷ đồng). Trong đó, doanh thu thực hiện là 949 tỷ đồng hoàn thành 114,6 % KH (828 tỷ đồng).
- Lợi nhuận sau thuế đạt 200 tỷ đồng hoàn thành 111% KH (182 tỷ đồng) Lợi nhuận sau thuế thực hiện năm đạt 206 tỷ đồng hoàn thành 125,1 % KH (165 tỷ đồng).

Với kết quả kinh doanh như trên, HĐQT đánh giá Ban Tổng Giám đốc và Công ty hoàn thành xuất sắc triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2024.

b. Triển khai nhiệm vụ khác

Thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024, HĐQT phối hợp BKS, Ban Tổng Giám đốc triển khai các nhiệm vụ: Thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023 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 đầu tư phát triển, quỹ khen thưởng phúc lợi và thưởng ban quản trị; đảm bảo hoạt động của HĐQT và các Ủy ban trực thuộc HĐQT theo đúng như định hướng hoạt động năm 2024 đã được ĐHĐCĐ thông qua.

c. Lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024, 2025, 2026

HĐQT phối hợp với BKS, Ban Tổng Giám đốc hoàn thành việc lựa chọn Công Ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024, 2025 & 2026 tổng giá trị hợp đồng là: 1.070.850.000 VNĐ.

d. Tính hình thực hiện Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025

Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh của các năm 2021-2024, HĐQT chỉ đạo Công ty thực hiện rà soát, đánh giá việc thực hiện Chiến lược phát triển giai đoạn 2021 – 2025, kết quả cho thấy đến thời điểm hiện nay Công ty hoàn thành tốt các mục tiêu Chiến lược đề ra. Cụ thể:

- *Đối với các mục tiêu về tài chính:* Tăng trưởng doanh thu thực hiện bình quân ("**BQ**") giai đoạn 2021-2024 đạt 16%; Tăng trưởng LNST BQ giai đoạn 2021-2024 đã đạt 11%; Tăng trưởng LNST thực hiện BQ giai đoạn 2021-2024 đã đạt 18%; Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu (ROE) BQ giai đoạn 2021-2024 đã đạt 9,5%; Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn điều lệ (ROCC) bình quân giai đoạn 2021 – 2024 đạt 28%/năm.

- *Đối với các mục tiêu phi tài chính:* Thị phần môi giới CP&CCQ của Công ty luôn duy trì ở mức 2-3%. BVSC nằm trong Top 10 thành viên giao dịch có thị phần môi giới CP&CCQ lớn nhất năm 2022 do VNX bình chọn và nằm trong Top 10 thị phần giao dịch chứng khoán trên sàn HNX các năm 2023, 2024. Bên cạnh đó, Công ty nhiều năm liền nằm trong Top 10 Công ty có thị phần giao dịch Trái phiếu Chính phủ lớn nhất.

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

a. *Tập trung đầu tư vào chất lượng dịch vụ gia tăng trải nghiệm khách hàng và tăng cường công tác chăm sóc như:* ra mắt nền tảng ứng dụng di động mới "BVSC Invest" với nhiều cải tiến về tiện ích và độ bảo mật cao; triển khai dịch vụ giao dịch không ký quỹ tiền (Prefunding) cho Khách hàng là nhà đầu tư tổ chức nước ngoài từ tháng 11/2024; liên tục cải tiến sản phẩm & thiết kế các chương trình khuyến mại kèm theo về ưu đãi phí, lãi suất margin hấp dẫn nhân dịp 25 năm thành lập Công ty và các chương trình thúc đẩy bán hàng hợp lực chung giữa các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Bảo Việt chào mừng 60 năm Bảo Việt.

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

c. *Đẩy mạnh hoạt động chuyển đổi số toàn diện bám sát định hướng Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025* như: ra mắt ứng dụng ibroker hỗ trợ cán bộ môi giới trong việc quản lý chăm sóc khách hàng; đầu tư các phần mềm và dịch vụ liên quan đến giám sát, bảo vệ và dự phòng hệ thống nhằm tăng cường an toàn bảo mật cho hệ thống giao dịch, giao dịch về tiền và chứng khoán của khách hàng...

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 2024: (i) đã luôn chủ động bám sát diễn biến thị trường nhằm đề ra giải pháp linh hoạt, đồng bộ về sản phẩm dịch vụ, nguồn vốn, con người, công nghệ và quản trị rủi ro để Công ty thực hiện hoàn thành KHKD năm 2024; (ii) Công ty phát triển được những sản phẩm, dịch vụ mới & các hoạt động chuyển đổi số toàn diện bám sát định hướng Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025; (iii) Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao luôn cẩn trọng, trung thực, hiệu quả và công khai các lợi ích liên quan theo đúng quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ Công ty và nghị quyết của ĐHĐCĐ và của HĐQT.

5. THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT

5.1. Thù lao và thưởng của HĐQT: Năm 2024, các Thành viên HĐQT đã nhận thù lao và các khoản lợi ích khác tuân thủ theo đúng quy định tại Điểm d, Khoản 1 Điều 5 và Điều 6 Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên 2024 (*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 năm 2024 và kế hoạch chi trả năm 2025 trình bày phần sau Đại hội*).

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

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

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

Trong năm, ngoại trừ việc thu phí giao dịch chứng khoán của một số Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc mở tài khoản giao dịch chứng khoán theo

mức phí áp dụng chung như các khách hàng khác 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 2024, Công ty có ký kết, thực hiện các hợp đồng giao dịch với Tập đoàn Bảo Việt và các công ty thành viên của Tập đoàn Bảo Việt. Các hợp đồng, giao dịch này đều có giá trị nhỏ hơn 10% Tổng tài sản của Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất. Việc ký kết, thực hiện hợp đồng này đều tuân thủ theo đúng các quy định tại Điều lệ Công ty. Chi tiết giá trị giao dịch này đã Công ty được trình bày trong Báo cáo tài chính năm 2024 được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán E&Y, Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024. Các Báo cáo này đã được Công ty thực hiện công bố thông tin công chúng theo quy định.

7. ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024

Căn cứ theo Khoản 4, Điều 280 của Nghị định số: 155/2020/NĐ-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 2024. Kết quả đánh giá như sau:

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

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

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

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

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

8.1. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT

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

a. Ủy ban QTCT,BN&TL: Ủy ban QTCT,BN&TL đã triển khai các công việc tham mưu, hỗ trợ và báo cáo trình HĐQT 10 ý kiến tham mưu, thẩm định về các nội dung liên quan đến quỹ lương, về công tác bổ nhiệm các nhân sự cao cấp; đánh giá chính sách quản trị công ty và giám sát các vấn đề quản trị công ty.

b. Ủy ban QTRR&ALCO: Ủy ban QTRR&ALCO đã thẩm định Chính sách rủi ro và Hạn mức rủi ro năm 2024 báo cáo HĐQT phê chuẩn, tham dự và cho ý kiến tại 04 cuộc họp Hội đồng quản lý rủi ro của Công ty; 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 2023 và Kế hoạch Kiểm toán năm 2024 do Bộ phận KTNB trình để báo cáo HĐQT phê duyệt; Chỉ đạo các hoạt động chuyên môn của Bộ phận KTNB và thực hiện các công việc khác theo chỉ đạo của HĐQT liên quan đến việc đánh giá về các hoạt động của Công ty đối với việc tuân thủ các chính sách và quy định nội bộ của Công ty.

8.2. Hoạt động Bộ phận Kiểm toán nội bộ

Năm 2024, 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 10 cuộc kiểm toán tập trung vào một số lĩnh vực trọng yếu như hoạt động tự doanh, hoạt động công nghệ thông tin, quy chế chi tiêu nội bộ và mua sắm, quản lý tài sản. Kết quả năm 2024, KTNB không ghi nhận sự kiện rủi ro hoặc vi phạm tuân thủ mang tính trọng yếu đối với các hoạt động được kiểm toán. Các sai sót trong quá trình tác nghiệp đều được các phòng nghiệp vụ chỉnh sửa sau khi có ý kiến của KTNB, giúp cải thiện và nâng cao hơn chất lượng công việc sau các kỳ tra soát.

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

Song hành với những mục tiêu về kinh tế, HĐQT nhận thức mục tiêu bảo vệ môi trường và trách nhiệm cộng đồng, xã hội chính là các yếu tố nền tảng cho sự thành công lâu dài, bền vững của BVSC. Năm 2024, HĐQT chỉ đạo Công ty tiếp tục triển khai mạnh mẽ hoạt động an sinh xã hội với tổng ngân sách thực hiện 1.064.604.713 VNĐ, điển hình như các hoạt động:

Phát động kêu gọi cán bộ, nhân viên nhiệt tình tham gia ủng hộ, đồng thời trích kinh phí từ nguồn Quỹ phúc lợi của Công ty với số tiền hơn 400.000.000 VNĐ để ủng hộ đồng bào các tỉnh miền Bắc để khắc phục thiệt hại do bão số 3 (Yagi) gây ra.

Nhân dịp kỷ niệm 80 năm ngày thành lập quân đội nhân dân Việt Nam và 35 năm ngày hội quốc phòng toàn dân; đồng thời với tinh thần “Tuyển sau hướng về tuyển trước” cùng chung tay xây dựng biên giới vững mạnh toàn diện, BVSC phối hợp với Đoàn biên phòng Trà Lĩnh triển khai Chương trình mang hơi ấm tới vùng cao 2024 tại huyện Trùng Khánh, tỉnh Cao Bằng

với các hoạt động: trao tặng kinh phí xây dựng sân khấu và thiết bị trường học tại trường mầm non xã Xuân Nội; trao tặng kinh phí triển khai xây dựng cột điện năng lượng mặt trời trong chương trình “Thắp sáng vùng biên”; hỗ trợ kinh phí xây nhà tình nghĩa cho 2 hộ nghèo đặc biệt khó khăn thực hiện theo chủ trương của Chính phủ về chương trình “Xóa nhà tạm, nhà dột nát”; thăm và động viên chiến sỹ, trao tặng công trình nhà thể thao tại Đồn biên phòng Trà Lĩnh với tổng kinh phí triển khai là 300.000.000 VNĐ.

Bên cạnh đó, Công ty cũng ưu tiên nghiên cứu, ứng dụng công nghệ trong hoạt động kinh doanh để giảm thiểu các tác động đến môi trường, tuân thủ các quy định về bảo vệ môi trường trong thi công xây dựng, ưu tiên mua sắm các thiết bị tiết kiệm năng lượng và thân thiện với môi trường. BVSC phát động phong trào “Văn hóa 5S” được triển khai sâu rộng tới các cán bộ nhằm mục tiêu tạo môi trường làm việc ngăn nắp, sạch sẽ, thông thoáng, đồng thời giảm thiểu các lãng phí thời gian tìm kiếm hồ sơ, tài liệu, lãng phí vật tư, nâng cao tinh thần trách nhiệm, tạo sự thoải mái trong quá trình làm việc qua đó tăng năng suất lao động.

10. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

Năm 2025, dự báo TTCK Việt Nam đối mặt với một số thách thức có thể kể đến như: Sự bất định trong dự báo chính sách của chính quyền mới tại Mỹ, cùng các lo ngại về thuế có thể áp lên hàng hóa xuất khẩu của Việt Nam; các kênh đầu tư khác như bất động sản, vàng, đô đang có mức sinh lời hấp dẫn, an toàn đã tạo ra sự cạnh tranh với kênh đầu tư cổ phiếu; Trái phiếu doanh nghiệp đáo hạn lớn có thể gia tăng rủi ro mất khả năng thanh toán của nhiều doanh nghiệp, ảnh hưởng đến nợ xấu ngân hàng. Các yếu tố hỗ trợ thị trường bao gồm: Môi trường chính trị - xã hội thống nhất, ổn định; động lực tăng trưởng kinh tế cao trong năm cuối nhiệm kỳ; TTCK Việt Nam có cơ hội được nâng hạng lên Thị trường mới nổi hạng 2 của FTSE trong năm 2025; mặt bằng lãi suất thấp được duy trì và tăng trưởng tín dụng cao có thể giúp dòng tiền nội duy trì sự ổn định; kết quả kinh doanh các doanh nghiệp niêm yết dự báo sẽ duy trì tốc độ tăng trưởng... sẽ là điểm sáng trong năm.

Trên cơ sở thuận lợi và khó khăn được dự báo, HĐQT đã thống nhất định hướng hoạt động và những nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2025 như sau:

10.1. Tập trung định hướng và chỉ đạo Công ty hoàn thành KHKD năm 2025 với các chỉ tiêu sau:

- Tổng doanh thu: 1068 tỷ đồng; trong đó Doanh thu thực hiện đạt 1025 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (“Lợi nhuận sau thuế”): 195 tỷ đồng; trong đó Lợi nhuận sau thuế thực hiện: 180 tỷ đồng.

Định hướng kinh doanh trong năm 2025, 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.

HĐQT 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

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

Nhằm gia tăng nguồn vốn kinh doanh, HĐQT tiếp tục chỉ đạo Công ty sử dụng linh hoạt nguồn vốn để tối ưu hóa hiệu quả mang lại cho Công ty; tăng cường đàm phán với các Ngân hàng thương mại gia tăng các khoản vay ngắn & dài hạn tiến tới cân bằng và ổn định hơn nữa cơ cấu về nguồn vốn; đồng thời triển khai phương án phát hành trái phiếu, cũng như chủ động tìm kiếm các kênh huy động vốn đáp ứng nhu cầu của khách hàng.

HĐQT chỉ đạo Công ty tiếp tục đẩy mạnh chuyển đổi số toàn diện, ứng dụng AI trong các lĩnh vực hoạt động của Công ty nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh, cũng như chất lượng trải nghiệm dịch vụ của khách hàng; đồng thời chú trọng đầu tư hệ thống CNTT đảm bảo an ninh, an toàn cho hệ thống giao dịch và các giao dịch về tiền, chứng khoán của khách hàng.

HĐQT chỉ đạo Công ty triển khai rà soát đánh giá tình hình thực hiện Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025; và nghiên cứu xây dựng Chiến lược giai đoạn 2026-2030 để trình ĐHCĐ thường niên 2026 thông qua;

HĐQT chỉ đạo Công ty tiếp tục đẩy mạnh triển khai hiệu quả công tác an sinh xã hội, các hoạt động vì cộng đồng gắn với phát triển bền vững, hỗ trợ quảng bá thương hiệu Công ty.

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

Trên đây là nội dung Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024, định hướng hoạt động năm 2025, HĐQT xin kính trình ĐHCĐ 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.



Nguyễn Hồng Tuấn

Số: 04/2025/BC-BVSC

Hà Nội, ngày 31 tháng 05 năm 2025

**BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VỀ TÌNH HÌNH KINH DOANH NĂM 2024
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025**

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

Căn cứ Luật Doanh nghiệp, các quy định pháp luật & Điều lệ hiện hành, Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("BVSC") xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và đề xuất Kế hoạch kinh doanh 2025. Cụ thể như sau.

PHẦN I

ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN NĂM 2024

I. TỔNG QUAN VỀ THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN

Trong năm 2024, các yếu tố tích cực bao gồm môi trường chính trị, xã hội ổn định, tăng trưởng kinh tế cao. Mặt bằng lãi suất trong nước tiếp tục được duy trì ở mức thấp đã giúp dòng tiền trong nước duy trì sự ổn định và trở thành động lực chính cho thị trường. Bên cạnh đó, nhiều chính sách hỗ trợ nền kinh tế được ban hành bao gồm Luật Đất đai, Luật Tổ chức tín dụng sửa đổi, Luật chứng khoán sửa đổi... Cùng với đó, nỗ lực thúc đẩy nâng hạng thị trường của các cơ quan quản lý cũng tạo ra những chuyển biến tích cực. Bộ Tài chính đã chính thức thông qua Thông tư 68/2024/TT-BTC, cho phép nhà đầu tư tổ chức nước ngoài được đặt lệnh mua cổ phiếu mà không cần đủ 100% tiền (non-prefunding). Tăng trưởng lợi nhuận của các doanh nghiệp năm 2024 hồi phục mạnh mẽ từ nền thấp của năm 2023, cũng góp phần hỗ trợ tích cực cho thị trường chứng khoán trong năm 2024.

Ở chiều ngược lại, Cục dự trữ liên bang Mỹ (FED) duy trì mặt bằng lãi suất ở mức cao lâu hơn dự kiến khi phải tới tháng 9/2024 Fed mới có lần điều chỉnh lãi suất đầu tiên sau 3 năm. Hệ quả là chỉ số đo lường sức mạnh đồng đô la (DXY) tiếp tục neo ở mức cao trong nửa đầu năm, qua đó tạo áp lực giảm giá lên nhiều đồng tiền trên thế giới, trong đó có Việt Nam. Áp lực tỷ giá gia tăng không những tạo thách thức cho việc điều hành chính sách tiền tệ trong nước mà còn tác động không tích cực đến diễn biến TTCK trong năm 2024. Điều này khiến cho nhà đầu tư nước ngoài liên tục bán ròng mạnh trên thị trường chứng khoán với tổng giá trị bán ròng kỷ lục lên tới 90 nghìn tỷ đồng trên HOSE, tăng gấp 4 lần so với 2023. Trong đó, số vốn bị khối ngoại rút ra thông qua các quỹ ETF lên đến 22 nghìn tỷ đồng. Ngoài ra, Trái phiếu doanh nghiệp đáo hạn lớn khiến rủi ro mất khả năng thanh toán vẫn hiện hữu ở nhiều doanh nghiệp, ảnh hưởng đến nợ xấu ngân hàng...

Trước bối cảnh nêu trên, năm 2024 xu hướng chủ đạo của thị trường chứng khoán Việt Nam là đi ngang với các nhịp sóng ngắn tăng giảm đan xen. Cụ thể:

Về chỉ số: VnIndex tăng mạnh trong 3 tháng đầu năm vượt lên trên mức 1.300 điểm, mức tăng hơn 150 điểm so với mức đóng cửa năm 2023. Tuy nhiên từ tháng 4 tới cuối năm, thị trường chuyển sang dao động trong kênh giá đi ngang trong vùng từ 1.188-1.325 điểm. VnIndex đóng cửa tại

31/12/2024 ở mức **1266,78 điểm**, tăng 136,85 điểm (tương đương 12%) so với năm 2023. HNXIndex đóng cửa tại **227,43 điểm** tại 31/12/2024, giảm 3,61 điểm (tương đương 1,56%) so với năm 2023.

- **Về thanh khoản:** Giá trị giao dịch bình quân trên cả 3 sàn có sự khác biệt lớn trong nửa đầu năm và nửa cuối năm. Thanh khoản 6 tháng đầu năm được duy trì ở mức cao, trung bình gần 24,6 nghìn tỷ đồng mỗi phiên. Tuy nhiên, bắt đầu từ tháng 7, thanh khoản trên 3 sàn đã có sự sụt giảm đáng kể, chỉ ở quanh mức 17 nghìn -19 nghìn tỷ/phiên. Giá trị giao dịch trung bình phiên cả năm 2024 trên cả 3 sàn đạt 21.018 tỷ đồng/phiên, tăng 19% so với bình quân năm 2023..

II. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN NĂM 2024

1. Đánh giá tình hình hoạt động trong năm 2024

- **Các chỉ tiêu được ĐHCĐ thường niên năm 2024 thông qua:**

- + Tổng doanh thu thực hiện: **828** tỷ đồng
- + Lợi nhuận sau thuế thực hiện: **165** tỷ đồng.

- **Kết quả đạt được năm 2024:**

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	TH 2024	KH 2024	% So với KH	% So với cùng kỳ
1	Tổng doanh thu	993	877	113,3%	106,1%
	<i>Doanh thu thực hiện</i>	<i>949</i>	<i>828</i>	<i>114,6%</i>	<i>109,1%</i>
2	Tổng chi phí	752	651	115,6%	107,8%
	<i>Chi phí thực hiện</i>	<i>702</i>	<i>622</i>	<i>112,9%</i>	<i>104,0%</i>
3	LN trước thuế	241	226	106,5%	101,3%
	<i>trong đó, LNTT thực hiện</i>	<i>247</i>	<i>206</i>	<i>120,0%</i>	<i>126,9%</i>
4	LN sau thuế	200	181	110,5%	101,1%
	<i>trong đó, LNST thực hiện</i>	<i>206</i>	<i>165</i>	<i>125,1%</i>	<i>129,2%</i>

Nguồn: BCTC kiểm toán 2024

Như vậy Công ty đã cán đích thành công với các chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận vượt kế hoạch đề ra, trong đó Doanh thu thực hiện đạt *949 tỷ đồng*, hoàn thành 114,6% KH và Lợi nhuận sau thuế thực hiện đạt *206 tỷ đồng*, hoàn thành 125,1% KH. Chỉ tiêu hiệu quả sử dụng vốn ROE năm 2024 của Công ty đạt 8,61%, cao hơn so với cùng kỳ năm trước (7,10%) và cao hơn ROE bình quân toàn ngành chứng khoán năm 2024 (4,39%).

- **Các thành tích tiêu biểu trong năm 2024:** BVSC đạt Top 10 Doanh nghiệp niêm yết thực hiện quản trị công ty tốt nhất năm 2023 -2024; Doanh nghiệp tiên phong và cam kết nâng cao quản trị Công ty Việt Nam -VNCG50; Top 10 Báo cáo thường niên tốt nhất - nhóm Tài chính, Top 100 Doanh nghiệp phát triển bền vững tại Việt Nam năm thứ 7 liên tiếp, Top 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam- khối doanh nghiệp vừa, Thành viên tiêu biểu trong hoạt động thanh toán giao dịch chứng khoán cơ sở năm 2024; Tổ chức tư vấn tiêu biểu năm 2023- 2024...

- **Diễn biến giá cổ phiếu BVS và thanh toán cổ tức:**

- + Diễn biến cổ phiếu BVS trong năm 2024: Giá cổ phiếu BVS đóng cửa tại ngày 31/12/2024 là 37.000 đồng tăng 48% so với mức đóng cửa năm 2023. Bên cạnh đó, thanh khoản cũng có mức

tăng trưởng tích cực, khối lượng giao dịch và giá trị giao dịch bình quân phiên năm 2024 đạt lần lượt 728.904 cổ phiếu và 27,9 tỷ đồng, tăng 110% và 225% so với mức bình quân của năm 2023.

+ Công ty thanh toán cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 08% mệnh giá cổ phần cho các cổ đông vào ngày 22/10/2024.

2. Đánh giá kết quả các hoạt động trong năm 2024

1.1 Hoạt động Môi giới & dịch vụ tài chính kèm theo

Chỉ tiêu	Năm 2024	KH năm 2024	% TH so với KH	% TH so với cùng kỳ
Thị phần Môi giới CP&CCQ (*)	2,18%	2,63%	82,5%	88,6%
Doanh thu Môi giới	319	323	98,6%	103,5%
Doanh thu dịch vụ tài chính. Trong đó:	458	381	120,2%	99,3%
Cho vay margin & ứng trước	411	328	125,1%	124,4%

(*) Thị phần Môi giới CP & CCQ tính chung trên cả 3 sàn. Trong đó, xếp hạng thứ 8 thị phần giao dịch tại Sàn Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX).

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

- **Phát triển khách hàng:** Tập trung phát triển khách hàng tổ chức, các nhóm khách hàng có giá trị giao dịch lớn, tăng cường các hoạt động gặp gỡ và trao đổi với khách hàng mới tại các thị trường Thái, Singapore, Hongkong... giúp tăng cơ hội hợp tác đầu tư. Bên cạnh đó, phát triển và chăm sóc nhóm khách hàng trong hệ sinh thái Bảo Việt thông qua các chương trình phối hợp với Tập đoàn Bảo Việt & Đơn vị thành viên hướng tới kỷ niệm 60 năm thành lập Bảo Việt.

- **Sản phẩm, dịch vụ:** Triển khai sản phẩm mới "**Margin T+**" 5 ngày miễn lãi là sản phẩm cho vay ký quỹ vượt trội; liên tục đẩy mạnh các chương trình khuyến mại xuyên suốt cả năm; Triển khai dịch vụ giao dịch không ký quỹ tiền (Non-Prefunding) cho Khách hàng là nhà đầu tư tổ chức nước ngoài.

- **Công nghệ thông tin:** Xây dựng và đưa vào vận hành **App BVSC Invest** từ 01/08/2024 thay thế App BVSC Mobile cũ với nhiều tính năng mới nhằm nâng cao trải nghiệm cho khách hàng trong quá trình sử dụng; mở rộng mạng lưới Thu-chi hệ điện tử Fmoney với Baovietbank, BIDV. Đồng thời, đẩy mạnh đầu tư các phần mềm và dịch vụ liên quan đến giám sát, bảo vệ và dự phòng hệ thống nhằm tăng cường an toàn bảo mật thông tin, giao dịch về tiền và chứng khoán cho khách hàng.

- **Nguồn vốn:** Tăng cường đàm phán với các Ngân hàng thương mại để gia tăng các khoản vay ngắn và dài hạn cho Công ty nhằm đáp ứng tối đa nhu cầu vay margin và ứng trước của khách hàng.

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

Hoạt động tư vấn trong năm 2024 tuy còn đối diện nhiều khó khăn, thách thức nhưng cũng đã có một số tín hiệu khởi sắc so với năm 2023. Doanh thu tư vấn đạt **3,5 tỷ đồng**, hoàn thành 31,6% kế hoạch, bằng 157% so với cùng kỳ.

- Trong năm 2024, nhu cầu tư vấn của doanh nghiệp tăng, đặc biệt là hoạt động tư vấn tài chính doanh nghiệp (CF). Cụ thể một số hợp đồng điển hình như: Tư vấn phát hành cổ phiếu cho CTCP Vận tải Dầu khí Đông Dương, Hanhud, Tư vấn thành công 2 thương vụ hợp nhất của Than Đèo Nai – Than Cọc Sáu, Vận tải Đường sắt HN – Vận tải Đường sắt SG, Tư vấn đại chúng hóa, niêm yết cho Socola Marou, Livespo...

- Bên cạnh đó, nắm bắt nhu cầu thu xếp vốn qua kênh cho vay tín dụng từ các ngân hàng nước ngoài, BVSC triển khai tư vấn thu xếp huy động vốn vay cho một số doanh nghiệp để vốn vay từ các bank nước ngoài là đối tác của BVSC.

- Hoạt động thoái vốn của các doanh nghiệp do Nhà nước; Cổ phần hóa DN Nhà nước không được triển khai mạnh do những vướng mắc trong khâu định giá.

- Các quy định về phát hành chứng khoán, đăng ký đại chúng, niêm yết được sửa đổi, bổ sung tại Luật sửa đổi, bổ sung một số luật được Quốc hội thông qua vào tháng 11/2024 ảnh hưởng nhiều đến hoạt động tư vấn tài chính doanh nghiệp của các CTCK.

1.3 Tự doanh

Với chủ trương ưu tiên vốn để hỗ trợ cho Hoạt động Môi giới và quan điểm đầu tư thận trọng do đó Tỷ trọng đầu tư vào cổ phiếu và chứng chỉ quỹ trên Danh mục Tự doanh của BVSC tiếp tục được duy trì ở mức thấp, quanh mức 10% vốn CSH. Hoạt động giải ngân được thực hiện khá thận trọng trên cơ sở đánh giá thực tế diễn biến thị trường, đảm bảo hiệu quả đầu tư đóng góp vào kết quả kinh doanh chung của công ty cũng như hạn chế được những ảnh hưởng khi thị trường diễn biến bất lợi.

1.4 Lưu ký chứng khoán

Luôn tuân thủ chặt chẽ quy định của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC), đảm bảo sự chuẩn mực, cẩn trọng trong quá trình triển khai nghiệp vụ. Doanh thu hoạt động lưu ký đạt **6,9 tỷ đồng**, hoàn thành 124,7% so với kế hoạch.

2.5 Công tác quản lý và hỗ trợ

❖ Công nghệ thông tin & quản lý giao dịch

- Song song với việc vận hành đảm bảo an toàn hệ thống giao dịch, Công ty chú trọng triển khai đồng bộ các giải pháp đảm bảo an toàn thông tin: Đẩy mạnh đầu tư các phần mềm và dịch vụ liên quan đến giám sát, nhận dạng, bảo vệ và dự phòng hệ thống để đảm bảo hệ thống CNTT của Công ty đáp ứng tiêu chuẩn kỹ thuật của hệ thống thông tin cấp độ 3; Lựa chọn Tập đoàn Viettel là đơn vị cung cấp dịch vụ giám sát, điều hành an toàn, an ninh mạng (SOC), hỗ trợ xử lý sự cố về an toàn thông tin; Triển khai nâng cấp hạ tầng lưu trữ sao lưu toàn công ty, và nâng cấp Trung tâm dữ liệu tại TP.HCM thành trung tâm dự phòng hoàn chỉnh.

- Liên tục nghiên cứu phát triển các sản phẩm, ứng dụng nhằm nâng cao trải nghiệm của khách hàng bám sát định hướng tập trung phát triển sản phẩm trên nền tảng số theo như Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025 đề ra.

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

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

- Giám sát thường xuyên và liên tục đối với các rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh của Công ty; đồng thời theo dõi chặt chẽ diễn biến thị trường và tình trạng tài khoản khách hàng sử dụng dịch vụ giao dịch ký quỹ để gọi bổ sung và xử lý tài sản đảm bảo đầy đủ và kịp thời.

❖ Hoạt động nghiên cứu phân tích

- Chất lượng tư vấn đầu tư tiếp tục được nâng cao và bám sát nhu cầu của nhà đầu tư với các dòng sản phẩm khác nhau bao gồm báo cáo ngành và công ty, báo cáo vĩ mô và thị trường, báo cáo định kỳ hàng ngày, tháng, quý. Mức độ bao phủ của các báo cáo phân tích trên 2 sàn HSX và

HNX là 85% và 46% trên vốn hóa thị trường. Triển khai chuỗi Webinar “*Thứ 4 pit-stop*” gồm nhiều chủ đề về thị trường, ngành nhằm giới thiệu các cơ hội đầu tư trực tuyến.

❖ **Hoạt động Marcom & IR**

- Đẩy mạnh Digital Marketing ra mắt sản phẩm dịch vụ qua đó giúp tăng trưởng về doanh thu & tăng độ nhận diện với các khách hàng và nhà đầu tư mới. BVSC đẩy mạnh truyền thông ra công chúng & triển khai nhiều hoạt động xây dựng và phát triển thương hiệu, thực hiện các chuỗi workshop thúc đẩy kinh doanh như hợp tác với các quỹ đầu tư, hội thảo online cho khách hàng tiềm năng.... Bản tin IR được ra mắt đều đặn hàng quý bằng tiếng việt và tiếng anh cung cấp thông tin toàn diện và cập nhật cho nhà đầu tư qua đó tăng cường hơn nữa sự minh bạch thông tin và tính chủ động trong hoạt động quan hệ cổ đông.

❖ **Công tác tổ chức và nhân sự**

Tổng số nhân sự: **719 người**. Trong đó, Trụ sở chính: **453 người**, Chi nhánh tại TP. HCM: **266 người**.

- **Tuyển dụng:** Tỷ lệ tuyển dụng năm 2024 đạt 14%
- **Đào tạo:** Hoàn tất 02 khóa tuyển sinh và đào tạo **Next Gen 2024 tại Hà Nội và TP.HCM**.

Trong năm 2024, Công ty tiếp tục được vinh danh trong **Top 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam, khối doanh nghiệp vừa** do Anphabe tổ chức thường niên, với sự bảo trợ của Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI).

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

Việc chi trả lương của Ban Tổng Giám đốc và Người quản lý khác đã được trình bày trong Báo cáo tài chính năm 2024 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 2025

I. DỰ BÁO TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TTCK NĂM 2025

1. Dự báo tình hình Kinh tế

- **Tăng trưởng GDP 2025:** Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng GDP ở mức 8%. Các yếu tố tích cực đến từ (1) Kế hoạch Đầu tư công được đẩy mạnh và là động lực tăng trưởng quan trọng. Kế hoạch giải ngân đầu tư công đạt mục tiêu 878 nghìn tỷ, cao nhất từ trước tới nay. (2) Nhiều luật sửa đổi được thông qua và sẽ có hiệu lực kể từ đầu năm 2025. Khuôn khổ pháp lý hoàn thiện tạo ra môi trường lành mạnh để thúc đẩy phát triển, đặc biệt trong các lĩnh vực bất động sản, đầu tư tư nhân; (3) Việc thu hút dòng vốn FDI tiếp tục diễn ra tích cực khi Việt Nam vẫn đang mở rộng quan hệ ngoại giao với đa dạng các quốc gia và khu vực trên thế giới; (4) Chính phủ đang nghiên cứu kéo dài thời gian giảm 2% thuế VAT đến hết năm 2026 sẽ là động lực kích cầu tiêu dùng. Tuy nhiên, tăng trưởng GDP cũng đối diện với rủi ro từ những thay đổi về thuế quan của Mỹ - đối tác xuất khẩu lớn nhất của Việt Nam. Hiện phía Mỹ đã đạt được thỏa thuận thương mại với một số quốc gia, tuy nhiên, phần lớn các quốc gia khác, bao gồm Việt Nam, vẫn đang trong giai đoạn đàm phán với Mỹ.

- **Lạm phát trong tầm kiểm soát.** Áp lực chủ yếu đến từ giá điện (tăng từ tháng 10/2024 và tháng 5/2025). Tuy nhiên với một số mặt hàng có nền so sánh cao như xăng dầu, gạo và nền so sánh cao của giá lợn hơi trong nửa sau năm 2024, hỗ trợ giảm áp lực lên chỉ số CPI, lạm phát được dự báo vẫn sẽ nằm trong tầm kiểm soát trong năm 2025, dự báo trong ngưỡng 4-4,5%, thấp hơn mục tiêu 4,5-5% Quốc hội đặt ra.

- *Áp lực tỷ giá vẫn còn trong năm 2025.* Áp lực từ đồng USD vẫn còn hiện hữu trong bối cảnh Tổng thống Mỹ Donald Trump liên tục có những thay đổi về thuế quan kể từ khi nhậm chức, làm tăng lo ngại lạm phát của Mỹ khó hạ nhiệt, qua đó có thể gián đoạn quá trình hạ lãi suất của Cục dự trữ liên bang Mỹ Fed. Trong khi đó, một số NHTW lớn khác như BoE, ECB đã thực hiện việc hạ lãi suất ngay trong kỳ họp đầu tiên của năm mới. Những yếu tố này khiến cho chỉ số DXY khó có thể giảm sâu trong năm 2025, qua đó tạo áp lực lên các đồng tiền khác, bao gồm VND.

- *Chính sách tiền tệ duy trì nới lỏng và mặt bằng lãi suất tiếp tục ở mức thấp để hỗ trợ cho tăng trưởng.* NHNN đang đặt mục tiêu tăng trưởng tín dụng ở mức 16% - cao nhất kể từ năm 2017 cho tới nay. Do đó, chính sách tiền tệ trong năm 2025 khả năng tiếp tục phải duy trì ở trạng thái nới lỏng, với mặt bằng lãi suất thấp để hỗ trợ cho tăng trưởng. Với một bên áp lực tỷ giá vẫn còn hiện hữu và một bên là nỗ lực duy trì lãi suất thấp để hỗ trợ cho tăng trưởng, NHNN sẽ tiếp tục linh hoạt sử dụng các công cụ bơm hút trên hoạt động thị trường mở để điều hành chính sách tiền tệ trong năm 2025, qua đó giữ chênh lệch dương giữa lãi suất VND và lãi suất đồng USD.

BVSC dự báo các chỉ tiêu vĩ mô năm 2025

Các chỉ tiêu chính	2024	2025	
		Mục tiêu của Chính phủ	BVSC dự báo
<i>Tăng trưởng GDP (%)</i>	7,09	8	7,5-8
<i>Lạm phát bình quân (%)</i>	3,63	4,5-5	4-4,5
<i>Tăng trưởng tín dụng (%)</i>	15,08	16	15-16
<i>Biến động tỷ giá USD/VND (%)</i>	5,01	N/A	±5

2. Thị trường Chứng khoán năm 2025

2.1 Cơ hội

- Môi trường chính trị - xã hội thống nhất, ổn định. Động lực tăng trưởng kinh tế cao trong năm cuối nhiệm kỳ. Thúc đẩy đầu tư tư nhân.

- TTCK Việt Nam có cơ hội được nâng hạng lên Thị trường mới nổi hạng 2 của FTSE trong năm 2025.

- Mặt bằng lãi suất thấp được duy trì và tăng trưởng tín dụng cao có thể giúp dòng tiền nội duy trì sự ổn định.

- Kết quả kinh doanh các DNNY dự báo sẽ duy trì tốc độ tăng trưởng trong năm 2025.

- Kết nối hạ tầng, đầu tư hạ tầng trọng điểm về giao thông, điện, dầu khí giúp Việt Nam tăng được năng suất lao động, đẩy nhanh quá trình đô thị hóa.

2.2 Thách thức

- Sự bất định trong dự báo chính sách của chính quyền mới tại Mỹ, cùng các lo ngại về mức thuế có thể áp lên hàng hóa xuất khẩu của Việt Nam sang Mỹ.

- Các kênh đầu tư khác như bất động sản, vàng, đô đang có mức sinh lời hấp dẫn, an toàn đã tạo ra sự cạnh tranh với kênh đầu tư cổ phiếu.

- Fed giảm chậm lãi suất điều hành. Điều này có thể khiến chỉ số DXY tiếp tục neo cao gây áp lực lên tỷ giá trong nước qua đó khiến cho việc điều hành chính sách tiền tệ theo hướng nới lỏng gặp nhiều thách thức.

- Trái phiếu doanh nghiệp đáo hạn lớn có thể gia tăng rủi ro mất khả năng thanh toán của

nhiều doanh nghiệp, ảnh hưởng đến nợ xấu ngân hàng.

2.3 Dự báo thị trường năm 2025

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 XD kế hoạch
Chỉ số Vnindex (điểm) <i>So với 31/12/2024 (điểm)</i>	1.400-1.450 <i>tăng 133 – 183 điểm</i>
Thanh khoản thị trường (tỷ đồng) <i>So với BQ năm 2024</i>	25.000 <i>Tăng 19 %</i>

II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025

1. Các chỉ tiêu kinh doanh

Kế hoạch kinh doanh 2025

ĐVT: Tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	TH 2024	KH 2025	% KH 2025/TH 2024
1	Tổng doanh thu	993	1068	108%
	<i>Doanh thu thực hiện</i>	<i>949</i>	<i>1025</i>	<i>108%</i>
2	Tổng chi phí	752	825	110%
	<i>Chi phí thực hiện</i>	<i>702</i>	<i>800</i>	<i>114%</i>
3	LN trước thuế	241	244	101%
	<i>trong đó, LNTT thực hiện</i>	<i>247</i>	<i>225</i>	<i>91%</i>
4	LN sau thuế	200	195	97%
	<i>trong đó, LNST thực hiện</i>	<i>206</i>	<i>180</i>	<i>87%</i>

Phân tích các biến động chính trong kế hoạch doanh thu và kế hoạch chi phí:

- Về doanh thu thực hiện năm 2025 đặt mục tiêu đạt 1025 tỷ đồng, tăng trưởng 8% so với năm 2024, trong đó tập trung phát triển vào các hoạt động cốt lõi của công ty bao gồm hoạt động môi giới (dự kiến tăng 1,3% so với cùng kỳ); hoạt động cho vay margin và lãi tiền gửi (dự kiến tăng 10% so với cùng kỳ); hoạt động tự doanh (dự kiến tăng 14% so với cùng kỳ).

- Về chi phí thực hiện năm 2025 dự kiến là 800 tỷ đồng, tăng 14% so với năm 2024 tăng cao hơn so với kế hoạch doanh thu. Một số mảng chi phí tăng lên bao gồm: Khoản chi phí lãi vay tăng do trong điều kiện hạn chế về nguồn vốn chủ sở hữu, để phát triển các hoạt động kinh doanh của Công ty như đáp ứng nhu cầu vay margin, ứng trước của khách hàng, nguồn vốn tài trợ hoạt động tự doanh Công ty sẽ phải gia tăng các khoản vay tại các ngân hàng thương mại và/hoặc phát hành trái phiếu huy động vốn; Khoản chi phí đầu tư cho Công nghệ thông tin ước tính tăng 220% so với năm 2024 do Công ty đẩy mạnh nâng cấp hệ thống CNTT như chi phí mua bản quyền phần mềm giám sát (monitor thiết bị đường truyền, thiết bị mạng, máy chủ), chi phí nâng cấp thay thế cụm máy chủ cơ sở dữ liệu, máy chủ phụ trợ, chi phí đầu tư bổ sung thiết bị tường lửa cho hệ thống máy chủ, qua đó đảm bảo hệ thống hoạt động thông suốt & ổn định, an toàn giao dịch về tiền và chứng khoán cho khách hàng; Chi phí khấu hao và chi phí cải tạo, sửa chữa tăng do thực hiện khấu hao và phân bổ chi phí cải tạo, sửa chữa các Phòng Giao dịch trong năm 2025.

- Lợi nhuận LNST TH của Công ty năm 2024 có sự tăng trưởng đột biến so với cùng kỳ (tăng 29%) và so với kế hoạch đề ra (tăng 25%) có một phần đến từ việc hoàn nhập chi phí dự phòng

(44 tỷ đồng). Nếu loại trừ khoản hoàn nhập dự phòng này, LNST thực hiện năm 2024 thực tế đạt khoảng 171 tỷ đồng (bằng 103% so với KH 2024) và nếu so với số KH LNSTTH năm 2025 (180 tỷ đồng), thì LNST kế hoạch năm 2025 vẫn tăng khoảng hơn 5%.

2. Các giải pháp trọng tâm

2.1 Hoạt động môi giới – dịch vụ tài chính

- **Phát triển khách hàng:** Tập trung phát triển khách hàng tổ chức, các nhóm khách hàng có giá trị giao dịch lớn, tăng cường các hoạt động trao đổi và phát triển khách hàng mới tại các thị trường Thái, Singapore, Hongkong... cũng như thông qua IB: Bofa, Instinet, UBS... Tiếp tục đẩy mạnh các hoạt động tư vấn đầu tư và CSKH trực tiếp đối với nhóm khách hàng nội bộ trong hệ thống Bảo Việt.

- **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. Liên tục cải tiến sản phẩm và thiết kế các chương trình chính sách phí, lãi suất margin hấp dẫn và linh hoạt bám sát thị trường đảm bảo tính cạnh tranh cao dành cho khách hàng.

- **Nguồn nhân lực:** Tăng cường tuyển dụng và đào tạo nhân sự, Triển khai chương trình Next Gen 2025 tại cả Hà Nội và TP. HCM.

- **Nguồn vốn:** Tăng cường đàm phán với các NHTM để gia tăng các khoản vay ngắn và dài hạn tiến tới cân bằng và ổn định hơn nữa cơ cấu về nguồn vốn; qua đó gia tăng năng lực tài chính đáp ứng nhu cầu vay margin và ứng trước của khách hàng trên cơ sở quản lý rủi ro chặt chẽ.

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

Trong năm 2025, Công ty định hướng tập trung vào các hoạt động mang lại giá trị cao như tư vấn thu xếp vốn cho doanh nghiệp, tư vấn sáp nhập doanh nghiệp... đồng thời đẩy mạnh mảng hoạt động tư vấn đăng ký Công ty đại chúng, tư vấn IPO và niêm yết cho các Tập đoàn, Doanh nghiệp có nhu cầu huy động vốn và niêm yết/ đăng ký giao dịch cổ phiếu trên thị trường chứng khoán; Tăng cường kiểm soát rủi ro trong hoạt động tư vấn.

2.3 Hoạt động tự doanh

Công ty tiếp tục sử dụng chiến lược đầu tư linh hoạt, tập trung đánh giá, tìm kiếm các cơ hội đầu tư dựa trên KQKD của các doanh nghiệp sau khi cập nhật KQKD năm 2024, 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. Hoạt động trading dự kiến sẽ được chú trọng và đẩy mạnh hơn trong năm 2025. Bên cạnh đó Công ty sẽ chú trọng hơn vào việc triển khai các dịch vụ hỗ trợ các Công ty quản lý quỹ trong hoạt động Rebalancing quỹ ETF, đặc biệt là hoạt động giao dịch redemption/creation ETF và các giao dịch khác.

2.4 Hoạt động lưu ký

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

2.5 Công nghệ thông tin & Quản lý giao dịch:

Bên cạnh việc đảm bảo vận hành hệ thống giao dịch an toàn và thông suốt. Năm 2025, BVSC tiếp tục xác định an toàn thông tin và bảo mật là vấn đề trọng yếu. Do đó, Công ty tiếp tục triển khai các giải pháp nhằm đảm bảo an toàn thông tin hệ thống như: mua bản quyền phần mềm giám sát (monitor thiết bị đường truyền, thiết bị mạng, máy chủ), dịch vụ bản quyền phần mềm ghi log và phân tích log cho firewall của fortinet; đầu tư bổ sung thiết bị tường lửa cho hệ thống máy chủ. Ngoài ra, thực hiện nâng cấp, thay thế các thiết bị phần cứng và bản quyền phần mềm đã hết niên hạn sử dụng để duy trì tính ổn định và an toàn hệ thống giao dịch gồm: nâng cấp thay thế cụm máy chủ cơ sở dữ

liệu, máy chủ phụ trợ; nâng cấp bổ sung phần mềm cơ sở dữ liệu cốt lõi.

Đồng thời, Công ty tập trung triển khai nhiều dự án trọng tâm gồm: nâng cấp hệ thống core Flex tương thích với hệ điều hành Windows 11 và hệ thống CSDL phiên bản mới, triển khai hệ thống gateway để đưa lệnh cũng như xây dựng API phục vụ khách hàng tổ chức, hệ thống Algo Trading... nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng. Chuẩn bị sẵn sàng cơ sở hạ tầng, thiết bị, phương án triển khai ...để thực hiện kết nối thành công với phần mềm KRX của các Sở và VSDC.

2.6 Hoạt động khác:

- **Công tác nhân sự:** Tăng cường đào tạo và tuyển dụng, thiết kế phương pháp đánh giá hiệu quả làm việc theo JD công việc nhằm đảm bảo sự khách quan, công bằng và minh bạch.

- **Nghiên cứu phân tích:** Tiếp tục nâng cao chất lượng các báo cáo và tăng cường tiếp xúc, thuyết trình cho các quỹ, khách hàng tổ chức; đồng thời tăng cường tương tác với khách hàng và nhà đầu tư cá nhân thông qua các chuỗi Webinar trực tuyến.

- **Marcom & IR:** Đẩy mạnh Digital Marketing nhận diện thương hiệu và 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. Thiết kế kênh bán hàng mới theo hình thức Partnership.

- Đối với hoạt động quan hệ nhà đầu tư: Thực hiện công bố thông tin đầy đủ song ngữ cả Tiếng Việt và Tiếng Anh nhằm tăng cường tính minh bạch và giúp nhà đầu tư, đặc biệt là nhà đầu tư nước ngoài tiếp cận thông tin tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty một cách dễ dàng hơn; đồng thời tiếp tục tăng cường đa dạng các kênh thông tin kết nối đến cổ đông, nhà đầu tư và bên liên quan như qua hotline, hòm thư điện tử, fanpage, zalo Công ty; qua đó nâng cao hơn nữa các hoạt động truyền tải, trao đổi thông tin với các cổ đông nhằm đảm bảo tối đa quyền và lợi ích cho các cổ đông và các bên liên quan.

- **Pháp chế & Kiểm soát tuân thủ:** Liên tục cập nhật quy định mới của pháp luật, chuẩn hóa kịp thời các quy trình, quy chế của Công ty. 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, Trong đó, chú trọng đến đảm bảo an toàn bảo mật đối với hệ thống CNTT đặc biệt khi triển khai các sản phẩm, dịch vụ mới.

Trên đây là Báo cáo về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, Kế hoạch kinh doanh 2025 của Công ty. Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, cho ý kiến và biểu quyết thông qua. Đồng thời, kính trình HĐQT ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh lại Kế hoạch kinh doanh 2025 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, Tky Cty.

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT



Nhữ Đình Hòa

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025**

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

Căn cứ nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát ("**BKS**") quy định tại Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("**BVSC**"), Quy chế hoạt động của BKS, Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2024 -2025 và quy định của Pháp luật, BKS đã họp và nhất trí thông qua Báo cáo của BKS trình Đại hội đồng Cổ đông ("**ĐHĐCĐ**") với các nội dung như sau:

1. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

1.1. Các hoạt động của Ban Kiểm soát

Năm 2024, BKS triển khai các hoạt động và công tác sau:

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

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

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

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

(i). BKS rà soát, thẩm định và thống nhất ý kiến đối với các Báo cáo Tài chính ("**BCTC**") năm 2024 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 2025 thông qua;

(ii). BKS xem xét Thư quản lý năm 2023 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 2024 về kết quả giám sát thực hiện hoạt động kinh doanh và tài chính năm 2023 của Công ty; trình Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên năm 2024-2025;

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

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

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

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

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

e. Các công việc khác

Trong năm, ngoài việc triển khai các hoạt động nêu trên, BKS phối hợp với HĐQT và Ban Tổng Giám đốc thực hiện các công việc: Tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024; Hoàn thành việc lựa chọn Công Ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024, 2025, 2026.

1.2. Cuộc họp của BKS

Năm 2024, 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 như: Thông qua nội dung của BKS về thẩm định BCTC năm 2023 của BVSC; Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS tại ĐHĐCĐ thường niên 2024 và Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2024 -2025.

1.3. Thù lao và chi phí hoạt động của BKS và từng Kiểm soát viên năm 2024

- Thù lao và thưởng của Ban Kiểm soát: Năm 2024, các Kiểm soát viên đã nhận thù lao và các khoản lợi ích khác tuân thủ theo đúng quy định tại Điều d, Khoản 1 Điều 5 và Điều 6 của Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ được ĐHĐCĐ thường niên 2024 (*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 năm 2024 và kế hoạch chi trả năm 2025 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

Xu hướng chính của Thị trường chứng khoán ("TTCK") năm 2024 là trạng thái đi ngang, chịu áp lực rút ròng mạnh mẽ từ khối ngoại. Tuy nhiên, thị trường vẫn ghi nhận mức tăng trưởng khoảng 12% so với đầu năm, đồng thời thanh khoản bình quân cũng cải thiện so với năm 2023. 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 luôn chủ động linh hoạt bám sát diễn biến tình hình thị trường để triển khai đồng bộ nhiều giải pháp về nguồn nhân lực, công nghệ, sản phẩm dịch vụ, quản trị rủi ro và tăng cường đảm bảo an toàn thông tin hệ thống với quyết tâm cao hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh 2024, cụ thể như sau:

a. Kết quả kinh doanh

(i) Tổng doanh thu 2024 đạt 993,4 tỷ đồng hoàn thành 113,3% KH (877 tỷ đồng). Trong đó, tổng doanh thu thực hiện là 949 tỷ đồng hoàn thành 114,6 % KH (828 tỷ đồng).

(ii) Lợi nhuận sau thuế thực hiện năm đạt 206,4 tỷ đồng hoàn thành 125,1% KH (165 tỷ đồng).

b. Tình hình tài chính

- Tổng tài sản tại ngày 31/12/2024 đạt 5.628,7 tỷ đồng, giảm 387,8 tỷ đồng (tương đương giảm 6,5%) so với cùng kỳ năm trước, chủ yếu do giảm các khoản đầu tư tiền gửi ngắn hạn.

+ Tài sản tài chính ngắn hạn tại 31/12/2024 là 5.074,6 tỷ đồng, chiếm 90,2% tổng tài sản, trong đó chiếm tỷ trọng lớn nhất là các khoản cho vay (3.503,7 tỷ đồng, bằng 62,3% tổng tài sản, tăng 9,2% so với cùng kỳ năm trước).

+ Tài sản tài chính dài hạn tại 31/12/2024 là 471,2 tỷ đồng, chiếm 8,4% tổng tài sản, tăng 71,1% cùng kỳ năm trước.

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

- Tình hình tăng, giảm và cơ cấu vốn chủ sở hữu đến ngày 31/12/2024 của Công ty như sau:

ĐVT: Triệu đồng

CHỈ TIÊU	TẠI 31/12/2023	THAY ĐỔI TRONG NĂM		TẠI 31/12/2024
		Tăng	Giảm	
1. Vốn điều lệ đã góp	722.339	-	-	722.339
2. Thặng dư vốn cổ phần	610.253	-	-	610.253
3. Cổ phiếu quỹ	(497)	-	-	(497)
4. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	59.379	-	-	59.379
5. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	59.379	-	-	59.379

6. Quỹ đầu tư phát triển	64.107	47.291	-	111.398
7. Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý	82.371	42.050	(21.004)	103.417
8. Lợi nhuận chưa phân phối	719.584	206.425	(116.306)	809.703
Trong đó: LN thực hiện phân phối	<i>692.195</i>	<i>206.425</i>	<i>(109.835)</i>	<i>788.784</i>
8. TỔNG CỘNG	2.316.917	295.768	(137.312)	2.475.373

(Nguồn: Báo cáo Tài chính năm 2024 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 2023	NĂM 2024
1	Tỷ lệ vốn khả dụng	%	445%	678%
2	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
	<i>Hệ số thanh toán ngắn hạn</i>	<i>lần</i>	1,55	1,63
3	Chỉ tiêu cơ cấu về vốn			
3.1	<i>Hệ số nợ so với Tổng tài sản</i>	%	61,49%	56,02%
3.2	<i>Hệ số vốn chủ sở hữu so với Tổng nguồn vốn</i>	%	38,51%	43,98%
4	Chỉ tiêu về khả năng sinh lợi			
4.1	<i>ROE (Lợi nhuận thực hiện sau thuế/Vốn chủ sở hữu)</i>	%	7,10%	8,61%
4.2	<i>ROA (Lợi nhuận thực hiện sau thuế/Tổng tài sản (ROA))</i>	%	3,24%	3,55%
5	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VNĐ/CP	2.080	2.688

(Nguồn: Báo cáo Tài chính, Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 31/12/2024; cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn về kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán, các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày BCTC.

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

a. Về hoạt động của HĐQT

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy:

(i). Trong năm, để triển khai thực hiện Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2025 và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024, HĐQT đã luôn chủ động bám sát diễn biến TTCK 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 2024 đã được ĐHĐCĐ giao.

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

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

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

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

b. Về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy:

(i) Các Thành viên Ban Tổng Giám đốc đều là những chuyên gia giàu kinh nghiệm trong lĩnh vực chứng khoán và gắn bó với Công ty từ những ngày đầu thành lập, là những người tâm huyết 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: 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 2024; 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, 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 2024, cụ thể: Triển khai hoạt động kinh doanh hoàn thành Kế hoạch kinh doanh 2024; Hoàn thành việc phân phối lợi nhuận năm 2024 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 2024.

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

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

Đối với việc ký kết, thực hiện các hợp đồng/giao dịch với những người có liên quan của thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc; với công ty trong đó thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch: trong năm Công ty có ký kết, thực hiện các hợp đồng, giao dịch với Tập đoàn Bảo Việt và các công

ty thành viên của Tập đoàn Bảo Việt. Các hợp đồng/giao dịch này đều có giá trị nhỏ hơn 10% Tổng tài sản của Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất, do đó theo Điều 52.3 của Điều lệ Công ty hiện hành và Điều 167. Chấp thuận hợp đồng, giao dịch giữa công ty với người có liên quan của Luật doanh nghiệp 2020, các giao dịch này đều thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT Công ty. Việc ký kết, thực hiện các hợp đồng/giao dịch này đều được Công ty thực hiện theo đúng phê duyệt của HĐQT; được thực hiện một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Công ty, không tư lợi riêng hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác. Chi tiết giá trị giao dịch này đã Công ty được trình bày trong Báo cáo tài chính năm 2024 được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán E&Y và Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024. Các Báo cáo này đã được Công ty thực hiện công bố thông tin công chúng theo quy định.

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

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

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

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

Đối với cổ đông: Năm 2024, 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, an toàn thông tin hệ thống giao dịch giảm thiểu rủi ro kinh doanh của Công ty; bảo vệ dữ liệu và giao dịch về tiền, chứng khoán của khách hàng.

c. BKS đã giám sát HĐQT, Ban Tổng Giám đốc trong việc thực hiện các Nghị quyết đã ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua;

d. BKS đã hoạt động đúng quyền hạn, chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ Công ty. Các văn bản của BKS đã được ban hành đúng trình tự, thủ tục theo Luật Doanh nghiệp, Điều lệ BVSC và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024.

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

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

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

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

4. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT GIỮA HAI KỲ ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN 2025- 2026

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

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

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

4.3. Giám sát việc thực hiện chế độ kế toán và công tác lập và kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính; việc thực hiện kiến nghị tại Thư quản lý năm 2024 đối với Công ty của đơn vị Kiểm toán độc lập (nếu có);

4.4. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2025 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 2025 và kế hoạch hoạt động giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2025 - 2026, BKS kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua.

Trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, TKcty.


TRƯỞNG BAN
Nguyễn Xuân Hòa

Số: 06/2025/TTr-BVSC

Hà Nội, ngày 31 tháng 05 năm 2025

TỜ TRÌNH

**V/v: Thông qua Báo cáo Tài chính kiểm toán năm 2024
của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt**

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

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

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

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

Căn cứ Thông báo kết quả kiểm toán tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt số: 58/TB-KTNN ngày 20/01/2025 của Kiểm toán nhà nước;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam,

Trong năm 2024, Kiểm toán Nhà nước đã thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính, các hoạt động liên quan đến quản lý, sử dụng vốn, tài sản nhà nước năm 2024 tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“BVSC”); đồng thời căn cứ vào Kết quả kinh doanh năm 2024, Hội đồng Quản trị kính báo Đại hội như sau:

1. Công ty trình bày lại một số dữ liệu tương ứng trên báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 theo như Kết luận kiểm toán số 58/TK-KTNN ngày 10/01/2025 của Kiểm toán nhà nước:

Tình hình tài chính tổng hợp

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Ngày 31/12/2023 (Đã trình bày)	Điều chỉnh	Ngày 31/12/2023 (Trình bày lại)
I	Tổng Tài sản	6.013.664	2.755	6.016.420
1	Tài sản ngắn hạn	5.688.298	2.755	5.691.053
2	Tài sản dài hạn	325.367		325.367
II	Tổng Nguồn vốn	6.013.664	2.755	6.016.420
1	Nợ phải trả	3.698.888	615	3.699.503
2	Vốn Chủ sở hữu	2.314.777	2.140	2.316.917

Kết quả Hoạt động tổng hợp

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Ngày 31/12/2023 (Đã trình bày)	Điều chỉnh	Ngày 31/12/2023 (Trình bày lại)
I	Tổng Doanh thu	935.904		935.904
1	Doanh thu hoạt động	870.494		870.494
2	Doanh thu hoạt động tài chính	64.989		64.989
3	Thu nhập khác	421		421
II	Tổng Chi phí	700.680	(2.675)	698.005
III	Lợi nhuận trước thuế TNDN	235.225	2.675	237.900
	<i>Trong đó: LNTT thực hiện</i>	192.276	2.675	194.951
IV	Lợi nhuận sau thuế TNDN	195.723	2.140	197.863
	<i>Trong đó: LNST thực hiện</i>	157.637	2.140	159.777

01 - C.
CÔNG TY
CỔ PHẦN
ỨNG KHOA
BẢO VIỆT
KIỂM - TP.

2. Báo cáo Tài chính năm tài chính 2024 đã được kiểm toán của BVSC với một số thông tin tóm tắt như sau:

Tình hình tài chính tổng hợp

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2024	Tại ngày 31/12/2023
I	Tổng Tài sản	5.628.660	6.016.420
1	Tài sản ngắn hạn	5.080.995	5.691.053
2	Tài sản dài hạn	547.665	325.367
II	Tổng Nguồn vốn	5.628.660	6.016.420
1	Nợ phải trả	3.153.287	3.699.503

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2024	Tại ngày 31/12/2023
2	Vốn Chủ sở hữu	2.475.373	2.316.917

Kết quả Hoạt động tổng hợp

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2024	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2023
I	Tổng Doanh thu	993.406	935.904
1	Doanh thu hoạt động	990.556	870.494
2	Doanh thu hoạt động tài chính	2.212	64.989
3	Thu nhập khác	639	421
II	Lợi nhuận trước thuế TNDN	240.930	237.900
	<i>Trong đó: LNTT thực hiện</i>	247.433	194.951
III	Lợi nhuận sau thuế TNDN	199.954	197.863
	<i>Trong đó: LNST thực hiện</i>	206.425	159.777

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.

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

Trân trọng cảm ơn./

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT. Tky Cty.

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

Nguyễn Hồng Tuấn

Số:07/2025/TTr - BVSC

Hà Nội, ngày 31 tháng 05 năm 2025

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

*(V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024
và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025)*

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

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

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

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

Hội đồng Quản trị (“**HĐQT**”) Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“**ĐHĐCĐ**”) thường niên năm 2025 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024

Năm 2024, thị trường chứng khoán Việt Nam ghi nhận mức tăng trưởng gần 12% trên VN-Index nhưng phần lớn đã tăng diễn ra trong quý I. Cả 3 quý còn lại thị trường gần như chỉ dao động với nhiều lần không vượt qua được ngưỡng 1.300 điểm. Diễn biến thị trường kém tích cực tương phản với mức tăng trưởng kinh tế vĩ mô GDP năm 2024 tăng trưởng 7,09%. 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 206 tỷ đồng hoàn thành 125,1% Kế hoạch tương ứng 129,2% so với cùng kỳ. Căn cứ Điều 5 Nghị quyết số: 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2024 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024, HĐQT kính báo cáo & đề xuất ĐHĐCĐ năm 2025 thông qua phương án Phân phối lợi nhuận năm 2024 cụ thể như sau:

Đvt: VNĐ

STT	Khoản mục	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024
I	Lợi nhuận sau thuế thực hiện (“ LNSTTH ”)	165.000.000.000	206.424.879.279



2	Phân phối lợi nhuận	165.000.000.000	206.424.879.279
2.1	Trích quỹ đầu tư phát triển (30% LNSTTH)	49.500.000.000	61.927.463.784
2.2	Trích quỹ khen thưởng phúc lợi (05% LNSTTH)	8.250.000.000	10.321.243.964
2.3	Chia cổ tức bằng tiền với tỷ lệ là 08% trên mệnh giá cổ phần	57.760.116.000	57.760.116.000
2.4	Thưởng ban quản trị (01% LNSTTH)	1.650.000.000	2.064.248.793
3	Lợi Nhuận để lại (3)=(1)-(2))	47.839.884.000	74.351.806.739

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025:

Căn cứ Kế hoạch kinh doanh năm 2025, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025 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 2025 thông qua”.

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

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

Trân trọng cảm ơn./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, Tky Cty.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



CHỦ TỊCH

Nguyễn Hồng Tuấn



Số: 08/2025/TTr - BVSC

Hà Nội, ngày 31 tháng 05 năm 2025

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 2024 và kế hoạch chi trả năm 2025)

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

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

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

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

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



Hội đồng Quản trị ("**HDQT**") Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt kính trình Đại hội đồng cổ đông ("**ĐHĐCĐ**") thường niên 2025 như sau:

1. Về việc thực hiện chi trả thù lao trong năm 2024:

Căn cứ Điều 6 Nghị quyết số: 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2024 và Điều 5 Chi trả thù lao của Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng của HĐQT, Công ty đã thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty ("**Người PTQTCT**") với mức thù lao như sau:

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

Tổng chi phí thù lao đã chi trả trong năm 2024 là: 931.111.133 đồng (bao gồm thuế TNCN).

Đối với trường hợp thành viên HĐQT làm việc theo chế độ chuyên trách, căn cứ vào

các qui định hiện hành của pháp luật, Công ty không thực hiện chi trả thù lao mà thực hiện trả lương từ Quỹ tiền lương theo phê duyệt của HĐQT.

Thù lao của thành viên HĐQT, Kiểm soát viên; Tiền lương của thành viên HĐQT chuyên trách được Công ty thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính năm 2024.

2. Kế hoạch thù lao trong năm 2025:

Căn cứ vào tình hình hoạt động kinh doanh và Điều 5 Chi trả thù lao của Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng của HĐQT, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua kế hoạch thù lao năm 2025 cho thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty tương tự năm 2024, 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. Trường hợp thành viên HĐQT, Kiểm soát viên kiêm nhiệm thực hiện các dự án, những công việc khác nằm ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, theo Điều 33.6.1.3 của Điều lệ công ty các Thành viên này sẽ được trả thêm tiền thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, phụ cấp hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của HĐQT và/hoặc quy định của Công ty.

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