

Số: 29./TT- HĐQT

Nghệ An, ngày 25. tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2022 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; Xây dựng, ban hành Quy chế tài chính

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**Căn cứ:**

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được sửa đổi, bổ sung theo Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (“BAC A BANK”) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán

Các Báo cáo tài chính năm 2021 (bao gồm các báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC (các báo cáo tài chính này đã được Ngân hàng công bố trên website của BAC A BANK và các phương tiện thông tin đại chúng theo quy định hiện hành).

Theo ý kiến của Công ty kiểm toán, các Báo cáo tài chính năm 2021 (bao gồm các báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại ngày 31/12/2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ trong năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong các Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất đã được kiểm toán năm 2021 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Theo BCTC riêng lẻ			Theo BCTC hợp nhất		
		2020	2021	+/- (%)	2020	2021	+/- (%)
1	Tổng tài sản	117.302	119.900	2,21%	117.189	119.792	2,22%
2	Cho vay khách hàng	79.440	84.598	6,49%	79.440	84.598	6,49%
3	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,79%	0,77%	-0,02%	0,79%	0,77%	-0,02%
4	Tiền gửi của khách hàng	86.565	93.560	8,08%	86.442	93.440	8,10%
5	Vốn điều lệ	7.085	7.531	6,30%	7.085	7.531	6,30%
6	Lợi nhuận sau thuế	585	724	23,69%	588	726	23,57%

Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán.

2. Thông qua kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2022

Để tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét chấp thuận thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2022 bằng 1,5% lợi nhuận sau thuế năm 2022.

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định mức thù lao cụ thể cho từng thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

3. Ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính hiện tại

Để hoạt động của BAC A BANK đảm bảo tuân thủ và phù hợp với quy định mới của pháp luật liên quan đến quy chế tài chính, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á kính trình Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thông qua việc ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính hiện tại phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK và các quy định của pháp luật hiện hành./.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoàng