

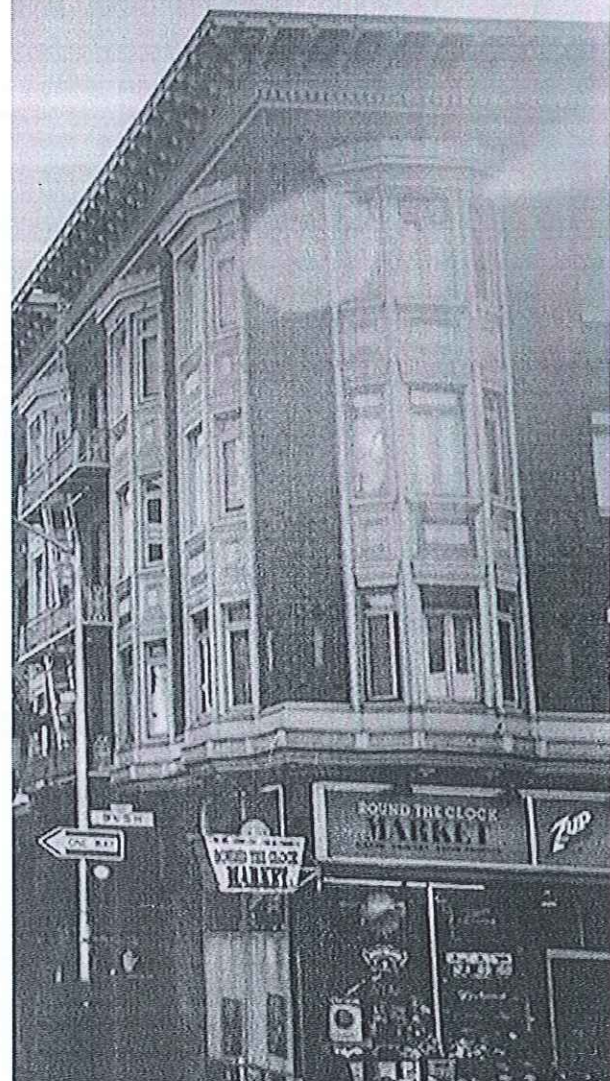


TRỌN VEN TRẢI NGHIỆM ĐẦU TƯ

BAN KIỂM SOÁT

**BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG
NĂM 2024 CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2025**

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN AN BÌNH
Trình bày: **CHU THỊ HƯỜNG**



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày /04/2025 thông qua)

Kính thưa: ĐHĐCĐ CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN AN BÌNH (ABS)

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH 14 ngày 17/6/2020 của Nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam;

Căn cứ Chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình;

Căn cứ Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình được ban hành ngày 15 tháng 04 năm 2021;

Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024;

Thay mặt Ban Kiểm soát (BKS) tôi xin báo cáo đánh giá kết quả hoạt động năm 2024 của ABS trước Đại hội với những nội dung chính như sau:

I. VỀ TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

1. NHÂN SỰ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Ban Kiểm soát có số lượng 3 thành viên trong năm 2024 bao gồm:

- Bà Chu Thị Hường: Trưởng ban
- Bà Phạm Thị Bích Ngọc: Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Dịu: Thành viên (Không còn là thành viên từ ngày 19/4/2024)
- Bà Vũ Ngọc Anh: Thành viên (từ 19/4/2024)

Trưởng Ban Kiểm soát có trình độ trên đại học, sở hữu bằng Thạc sĩ Tài chính, Kiểm soát và Quản trị từ Học viện Tài chính và Đại học Toulon (Pháp), với hơn 22 năm kinh nghiệm trong các lĩnh vực tài chính, tín dụng, kế toán, kiểm toán và chứng khoán.

Các thành viên Ban Kiểm soát đều có trên 15 năm kinh nghiệm chuyên sâu trong lĩnh vực tài chính, kế toán và kiểm toán, đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và yêu cầu theo quy định của pháp luật hiện hành.

2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Năm 2024, Ban Kiểm soát gồm 03 (ba) thành viên, với tư cách là đại diện cổ đông thực hiện công tác kiểm tra, giám sát và kiến nghị những thay đổi cần thiết trong các lĩnh vực quản trị rủi ro, nâng cao chất lượng quản trị doanh nghiệp tại Công ty bao gồm các công việc chủ yếu sau:

- ✚ Tham gia Đại hội đồng cổ đông thường niên của Công ty; các phiên họp định kỳ và bất thường với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành của Công ty trong năm 2024;
- ✚ Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ; Nghị quyết của Hội đồng quản trị (HĐQT); giám sát việc tuân thủ điều lệ Công ty; giám sát tình hình triển khai kế hoạch kinh doanh của Công ty;

- ✚ Giám sát tình hình tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ, các quy chế, quy trình nội bộ của Công ty cũng như tính hợp lý trong việc điều hành kinh doanh và phân bổ nguồn lực để triển khai các kế hoạch kinh doanh của Công ty;
- ✚ Giám sát các giao dịch giữa Công ty với người liên quan của Công ty theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ;
- ✚ Giám sát việc chi trả lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích của những người quản lý Công ty phù hợp với kế hoạch đã được thông qua tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024;
- ✚ Thực hiện việc thẩm định báo cáo tài chính theo quý/Năm 2024; giám sát tình hình tài chính theo quý/ năm nhằm đánh giá tính hợp lý, đầy đủ và trung thực các số liệu tài chính; Kiểm tra việc tuân thủ một số Quy trình nghiệp vụ, quy định nội bộ trong Công ty;
- ✚ Khuyến nghị và tư vấn cho HĐQT trong việc đưa ra các định hướng chiến lược, đảm bảo hoạt động kinh doanh của công ty an toàn, bền vững;
- ✚ Phối hợp với HĐQT, Ban Điều hành, các cán bộ nghiệp vụ trong việc tư vấn, đề xuất định hướng hoạt động cho công tác Kiểm soát nội bộ, Kiểm toán nội bộ, Quản trị rủi ro của Công ty;
- ✚ Đề xuất với HĐQT và ĐHĐCĐ lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo Tài chính hàng năm theo quy định;
- ✚ Tổ chức các cuộc họp định kỳ, các cuộc họp phát sinh và công tác khác theo chức năng và nhiệm vụ của BKS;
- ✚ Thù lao của BKS được thực hiện theo đúng Nghị quyết ĐHĐCĐ hàng năm.

II. KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2024

Tại thời điểm 31/12/2024 Tổng Tài sản của ABS là 3.390 tỷ đồng tăng 1.091 tỷ đồng tương đương tỷ lệ tăng 47,47% so với 31/12/2023. **Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2024 là 131,7 tỷ đồng, tăng 37,7 tỷ đồng tương đương tăng 40,19% so với năm 2024 (hoàn thành 105% so với kế hoạch 2024 là 125 tỷ đồng).**

Một số chỉ tiêu chính kết quả hoạt động năm 2024

Chỉ tiêu BCDKT	31/12/2023	31/12/2024	Tăng giảm	
	(triệu đồng)	(triệu đồng)	Giá trị	Tỷ lệ
Tài sản ngắn hạn	2.152.652	2.544.710	392.057	18,21%
Tài sản dài hạn	146.080	845.333	699.253	478,68%
Tổng Tài sản	2.298.732	3.390.043	1.091.311	47,47%
Nợ phải trả	961.541	1.954.212	992.671	103,24%
Vốn chủ sở hữu	1.337.191	1.435.831	98.639	7,38%
Tổng nguồn vốn	2.298.732	3.390.043	1.091.311	47,47%

Vốn chủ sở hữu tại ngày 31/12/2024 là: 1.435.831 triệu đồng. Trong đó vốn điều lệ là: 1.011.500 triệu đồng. Chỉ tiêu này phản ánh vốn của các cổ đông góp vào công ty đã được bảo toàn và phát triển.

Chỉ tiêu KQKD	Năm 2023	Năm 2024	Tăng giảm	
	(triệu đồng)	(triệu đồng)	Giá trị	Tỷ lệ
Doanh thu hoạt động	292.783	379.456	86.673	29,60%
Chi phí hoạt động	78.137	109.148	31.011	39,69%
Doanh thu hoạt động tài chính	12.130	2.271	-9.859	-81,28%
Chi phí tài chính	52.442	56.723	4.282	8,16%
Chi phí quản lý	80.219	81.981	1.763	2,20%
Kết quả hoạt động	94.115	133.874	39.759	42,25%
Tổng Lợi nhuận trước thuế	93.965	131.725	37.760	40,19%
Chi phí thuế TNDN	20.111	28.522	8.411	41,83%
Lợi nhuận sau thuế TNDN	73.854	103.203	29.349	39,74%

III. KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI HĐQT, BAN TGD NHIỆM KỲ 2024

1. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024

Trong năm 2024, HĐQT đã bám sát và kịp thời chỉ đạo sát sao trong quá trình hoạt động kinh doanh, thực hiện theo Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty, Nghị Quyết ĐHĐCĐ, hợp bàn và ban hành các Nghị Quyết, quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền và tích cực hỗ trợ giải quyết những vướng mắc trong quá trình thực hiện, tạo điều kiện cho Ban Điều hành thực hiện tốt các mục tiêu trong hoạt động sản xuất kinh doanh.

HĐQT ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế hoạt động của HĐQT; ban hành chính sách và hạn mức rủi ro hàng năm và báo cáo Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định hiện hành, ban hành Quyết định của HĐQT về thẩm quyền phê duyệt và quản lý hạn mức dư nợ cho vay giao dịch ký quỹ.

HĐQT trực tiếp chỉ đạo thường xuyên Ban Tổng giám đốc Công ty trên các mặt hoạt động kinh doanh, đưa ra chủ trương, quyết sách kịp thời phù hợp với từng giai đoạn phát triển của Công ty.

2. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC NĂM 2024

Trong năm 2024, Ban Tổng Giám đốc đã tuân thủ theo các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty, Nghị quyết của HĐQT và các quyết định, chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT.

Ban Tổng Giám đốc Công ty đã có những nỗ lực trong quản lý các hoạt động kinh doanh của Công ty để hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông đề ra và tuân thủ các quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước hạn chế rủi ro cho Công ty.

3. GIÁM SÁT CÁC CHỈ SỐ ĐẢM BẢO AN TOÀN TRONG HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN VÀ QUY ĐỊNH KHÁC CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN

Trong năm 2024, qua hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát định kỳ hàng quý cho thấy: Công ty chứng khoán đã tuân thủ đầy đủ các quy định về đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của Pháp luật và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

4. GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA BỘ PHẬN KIỂM TOÁN NỘI BỘ VÀ QUẢN TRỊ RỦI RO

Công tác kiểm toán, kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro của Công ty đã chủ động trong việc lập kế hoạch kiểm toán, kiểm soát nội bộ đối với các điểm giao dịch của Công ty trên toàn quốc, đồng thời tổ chức triển khai thực hiện chính sách rủi ro năm 2024 và giao hạn mức rủi ro tới các bộ phận nghiệp vụ. Theo đó, Tổng Giám đốc đã giao trách nhiệm cho các Giám đốc, phụ trách các khối, đơn vị chức năng, nghiệp vụ thuộc Công ty quán triệt và triển khai thực hiện chính sách và hạn mức rủi ro đã được Hội đồng quản trị phê duyệt.

Căn cứ vào báo cáo giám sát định kỳ Hàng Quý của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ đã cung cấp thông tin kịp thời tình hình tài chính của Công ty, đưa ra một số kiến nghị liên quan đến hoàn thiện cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ của toàn Công ty; Ban hành văn bản mới về quy định quản lý vốn và sử dụng vốn; Rà soát và ban hành các văn bản thay thế các văn bản cũ như quy chế môi giới, quy chế tài chính; Thực hiện các công việc cụ thể để nâng cao hiệu quả kinh doanh và kiểm soát rủi ro trong hoạt động; Tăng cường công tác giám sát một số mã có dư nợ lớn, dư nợ tập trung để hạn chế rủi ro.

5. THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, Ban Kiểm soát chúng tôi đã thực hiện kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực với mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành kinh doanh, tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024 của Công ty Cổ phần chứng khoán An Bình (ABS).

Ban Kiểm soát xác nhận các số liệu tài chính được đưa ra trong Báo cáo của HĐQT, báo cáo về tình hình hoạt động của công ty trình Đại hội đồng cổ đông là thể hiện trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty, phù hợp với Báo cáo tài chính năm 2024 được kiểm toán.

6. PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

Trong năm 2024, Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình không phát hành trái phiếu.

7. SỰ PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA BKS, KIỂM TOÁN NỘI BỘ VỚI HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ CẤP QUẢN LÝ KHÁC

Căn cứ kết quả kiểm toán của KTNB, BKS đã kịp thời thông báo làm việc với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc để có các quyết định, chỉ đạo tới các Khối, đơn vị chức năng nhằm ngăn ngừa và xử lý các tồn tại trong hoạt động, góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh, cải thiện quy trình sản phẩm, quản trị rủi ro và nâng cao năng lực quản trị điều hành của hệ thống.

HDQT và Ban Tổng Giám đốc cũng đã nỗ lực khắc phục các tồn tại theo kết quả kiểm toán và khuyến nghị của BKS đồng thời tạo điều kiện để BKS hoàn thành nhiệm vụ.

IV. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ VÀ KẾ HOẠCH HÀNH ĐỘNG CỦA BKS

KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở các nội dung đã trình bày, Ban Kiểm soát kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban Điều hành Công ty Cổ Phần Chứng khoán An Bình như sau:

- 1) Tiếp tục cải tiến sản phẩm; phát triển các sản phẩm có tính chiến lược; xây dựng các chính sách và hành trình khách hàng để đảm bảo trải nghiệm khách hàng tốt nhất; thu hút lực lượng tư vấn/bán hàng; tăng sức cạnh tranh với đối thủ; giữ chân khách hàng cũ; thu hút thêm khách hàng mới và gia tăng thị phần môi giới, cho vay margin;
- 2) Bám sát kế hoạch được giao, định kỳ đánh giá chi tiết tình hình thực hiện kế hoạch hiệu quả hoạt động kinh doanh theo từng chỉ tiêu được nêu trong kế hoạch kinh doanh. Đánh giá về các điểm mạnh, điểm yếu trong quá trình thực hiện kế hoạch kinh doanh cho từng chi nhánh, bộ phận kinh doanh và đưa ra các giải pháp thúc đẩy để hoàn thành các mục tiêu của kế hoạch kinh;
- 3) Tiếp tục xây dựng công nghệ; đa dạng kênh bán; tập trung số hóa các nền tảng giao dịch và các sản phẩm dịch vụ trên nền tảng số cho khách hàng, cải tiến xây dựng cơ sở dữ liệu và khai thác dữ liệu để phục vụ công tác điều hành kinh doanh và công tác quản trị;
- 4) Nâng cao định vị thương hiệu ABS tăng độ nhận biết và thu hút khách hàng trên cơ sở nền tảng công nghệ giao dịch hiện tại phục vụ các sản phẩm đầu tư; cung cấp thông tin tư vấn tin cậy minh bạch; đào tạo kiến thức giúp nhà đầu tư mới;
- 5) Thúc đẩy hoạt động kinh doanh nguồn; mở rộng quan hệ với các định chế tài chính để gia tăng lợi nhuận đồng thời nâng cao quản trị thanh khoản và chi phí huy động vốn hiệu quả;
- 6) Tiếp tục mô hình hóa để quản trị rủi ro danh mục; rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản trên toàn công ty đảm bảo an toàn tài chính;
- 7) Kiến nghị Khối Công nghệ thông tin, nền tảng số tài liệu hóa, chuẩn hóa quy định, quy trình phát triển sản phẩm công nghệ, tăng cường công tác quản trị đối với các hệ thống giao dịch vận hành trên toàn hệ thống đảm bảo không phát sinh giao dịch lỗi hoặc các lỗi được kịp thời phát hiện, khắc phục kịp thời;
- 8) Ban Điều hành chỉ đạo các Phòng/Ban chức năng rà soát bổ sung quy trình hoạt động, đảm bảo đầy đủ các chốt kiểm soát để nhằm tránh những rủi ro trong hoạt động kinh doanh.

KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Nhiệm vụ chung:

Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ thay mặt cổ đông để kiểm tra, giám sát các hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành của Công ty.

Nhiệm vụ cụ thể năm 2025:

- Thực hiện vai trò, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ và Nghị quyết của ĐHĐCĐ;

- Thực hiện nhiệm vụ kiểm tra/giám sát các hoạt động kinh doanh, quản lý và điều hành Công ty đảm bảo tính tuân thủ theo quy định của pháp luật;
- Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của các Báo cáo tài chính và Báo cáo hoạt động của Công ty hàng quý/năm;
- Giám sát hoạt động của HĐQT, Tổng Giám đốc, những người quản lý, điều hành khác của Công ty.
- Giám sát công tác kiểm thử và sẵn sàng triển khai hệ thống giao dịch mới KRX trong năm 2025, đảm bảo tính liên tục và an toàn hệ thống khi chuyển đổi.
- Đề xuất Công ty triển khai thực hiện ESG, thúc đẩy minh bạch, trách nhiệm xã hội và phát triển bền vững trong hoạt động của Công ty.

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền Hội đồng quản trị lựa chọn Đơn vị kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét báo cáo tài chính trong năm 2025 của Công ty.

Trên đây là Báo cáo về tình hình hoạt động của Ban kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình năm 2024; Kế hoạch hoạt động của Ban trong năm 2025. Đề nghị Quý cổ đông đóng góp ý kiến và thông qua để Ban hoạt động có hiệu quả hơn.

Thay mặt Ban Kiểm soát tôi xin kính chúc Quý vị đại biểu sức khỏe, hạnh phúc, chúc Đại hội thành công!

Xin trân trọng cảm ơn !

Nơi nhận :

- Như kính gửi;
- Các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát;
- Lưu VP.

**T/M. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**


Chu Thị Hương