

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2018

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017
(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 19/04/2018 thông qua)

Kính thưa: Quý vị đại biểu

Kính thưa: Quý vị cổ đông

- Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều 30 Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình được ban hành ngày 11 tháng 04 năm 2014;
- Căn cứ Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2017 của Công ty Cổ phần Chứng Khoán An Bình.

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả thực hiện nhiệm vụ 2017 và một số kiến nghị với những nội dung chính như sau:

1. Hoạt động chung của Ban Kiểm soát:

Ban Kiểm soát hoạt động với các thành viên gồm:

Bà Chu Thị Hường: Trưởng ban

Bà Vũ Thị Hương Trà: Thành viên

Ông Nguyễn Văn Trung: Thành viên (miễn nhiệm ngày 21/04/2017)

Bà Vũ Thị Chinh: Thành viên

(bỏ nhiệm ngày 21/04/2017, miễn nhiệm ngày 31/08/2017)

Trong năm 2017, thực hiện các Nghị quyết của Hội đồng quản trị trong việc giám sát Ban Điều hành thực hiện các chủ trương đã được Hội đồng quản trị chỉ đạo, phê duyệt như việc rà soát mạng lưới để tăng hiệu quả hoạt động, giám sát các khoản nợ xấu. Chủ động đề xuất ý kiến với Hội đồng quản trị, Ban lãnh đạo Công ty một số vấn đề liên quan đến việc lựa chọn Công ty Kiểm toán Báo cáo tài chính, xây dựng quy chế nội bộ phù hợp với quy định hiện hành, các phương án xử lý tài chính và công nợ khó đòi. Ngoài ra Ban Kiểm soát đã chú trọng công tác tổ chức họp giao ban định kỳ hàng quý. Tại các cuộc họp Ban Kiểm soát đã thực hiện báo cáo kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hàng quý, đưa ra các khuyến nghị đối với Hội đồng quản trị, Ban Điều



[Signature]

hành về các nội dung quản trị công ty và quản lý hoạt động nghiệp vụ kinh doanh của công ty chứng khoán. Các khuyến nghị của Ban Kiểm soát sau mỗi cuộc họp đều được gửi tới HĐQT và Ban Điều hành công ty để có chỉ đạo và thực hiện khắc phục. Kết quả thực hiện các khuyến nghị của Ban Kiểm soát cũng được Ban điều hành thực hiện báo cáo định kỳ vào các quý họp định kỳ của Ban Kiểm soát.

Tổng mức thù lao của Ban Kiểm soát năm 2017 nằm trong hạn mức chi phí đã được ĐHCĐ năm 2017 phê duyệt.

2. Báo cáo về công tác giám sát

2.1 Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Điều hành

Hội đồng quản trị ABS (HĐQT) nhóm họp định kỳ để chỉ đạo, định hướng hoạt động kinh doanh của công ty.

- Thông qua và báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về Chính sách Hạn mức rủi ro năm 2017 theo quy định;
- Thông qua chủ trương và phê duyệt phương án phát hành 200 tỷ đồng trái phiếu ABS với đối tác nhằm mở rộng nguồn vốn kinh doanh.
- Thông qua chủ trương hợp lực trong nội bộ tập đoàn với mục tiêu tăng cường hợp tác giữa các thành viên Tập đoàn.

Ban Điều hành công ty chứng khoán mặc dù cũng đã có những nỗ lực trong quản lý và điều hành nhằm mục đích phát triển kinh doanh. Tuy nhiên, kết quả hoạt động chưa đạt so với kế hoạch đặt ra, cụ thể:

- Lợi nhuận trước thuế năm 2017 là 8,75 tỷ đồng, chỉ hoàn thành 30,18% so với kế hoạch là 29,00 tỷ đồng.
- Trong năm 2017, Ban Điều hành công ty đã có những nỗ lực trong quản lý các hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ của công ty nhằm đảm bảo tuân thủ các quy định của Ủy ban chứng khoán nhà nước, điều chỉnh kịp thời các hoạt động quản lý và kinh doanh nhằm hạn chế rủi ro cho công ty. Ban Điều hành đã nỗ lực trong việc xử lý các khoản nợ tồn đọng ở 03 mã chứng khoán NHP, DPS, BII, cụ thể:

Đơn vị: đồng

Mã chứng khoán	Dư nợ tại ngày 31/12/2016	Dư nợ tại ngày 31/12/2017	Chênh lệch giảm
NHP	53,001,686,607	45,979,663,378	7,022,023,229
BII	39,564,197,404	21,445,733,238	18,118,464,166
DPS	20,118,730,656	9,141,199,655	10,977,531,001

2.2 Kiểm tra, đánh giá các chỉ số đảm bảo an toàn trong hoạt động của công ty và các quy định khác của Ủy ban chứng khoán nhà nước

Trong năm 2017, 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. *tho*

2.3 Kiểm tra giám sát hoạt động của Bộ phận Kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro của công ty chứng khoán

Công tác kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro của công ty đã chủ động trong việc lập kế hoạch kiểm tra 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 2017 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.

2.4 Thẩm định và thông qua báo cáo tài chính của công ty chứng khoán

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình Ban Kiểm soát chúng tôi đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2017 của Công ty CP Chứng khoán An Bình (ABS) kèm theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Tư Vấn Kế toán và Kiểm toán Việt Nam. Công ty Kiểm toán xác nhận Báo cáo tài chính năm 2017 đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, cũng như kết quả thu nhập toàn diện, 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 Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam hiện hành áp dụng đối với công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu cơ bản:

2.4.1 Các chỉ tiêu tài chính tại ngày 31/12/2017

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2017	Tại ngày 01/01/2017	Tăng/giảm (%)
1	Tiền và các khoản tương đương	69.980	84.005	-16,17
2	Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ	84.204	110.826	-24,42
3	Các khoản cho vay	277.226	316.727	-12,47
4	Dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay	(19.821)	(16.092)	23,17
5	Các khoản phải thu ngắn hạn	18.260	22.766	-19,79
6	Trả trước cho người bán	394	599	-34,22
7	Phải thu DV công ty chứng khoán cung cấp	2.191	1.895	15,58
8	Các khoản phải thu khác	5.871	5.882	-0,19
9	Dự phòng giảm giá trị các khoản phải thu	(3.518)	(3.518)	0,00
10	Tài sản ngắn hạn khác	3.573	2.369	50,78
11	Tài sản tài chính dài hạn	20.000	5.000	300,00
12	Tài sản cố định	142.378	139.303	2,21
13	Tài sản dài hạn khác	14.031	11.913	17,78
14	Nợ ngắn hạn	190.025	259.149	-26,67
15	Vốn chủ sở hữu	424.743	427.353	-0,61
16	Tổng tài sản	614.768	686.502	-10,45

tho

2.4.2 Kết quả kinh doanh năm 2017

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2017	Năm 2016	Tăng/giảm (%)
1	Doanh thu	74.387	94.512	-21,29
1.1	Doanh thu hoạt động môi giới CK	23.416	26.348	-11,12
1.2	Doanh thu hoạt động đầu tư CK	4.360	20.004	-78,21
1.3	Doanh thu hoạt động cho vay	36.569	40.202	-9,04
1.4	Doanh thu đại lý, lưu ký chứng khoán, tư vấn	4.816	3.877	24,22
1.5	Doanh thu khác	5.226	4.081	28,07
2	Chi phí hoạt động kinh doanh	32.795	32.743	0,19
2.1	Chi phí hoạt động môi giới CK	9.797	12.518	-21,74
2.2	Chi phí hoạt động đầu tư CK	5.862	5.957	-1,59
2.3	Chi phí đi vay của các khoản cho vay	13.666	10.922	25,21
2.4	Chi phí hoạt động tư vấn, đại lý, lưu ký CK	3.437	3.310	3,84
2.5	Chi phí khác	33	27	22,53
3	Chi phí quản lý và chi phí khác	32.919	34.590	-4,83
3.1	Chi phí nhân viên quản lý	17.222	17.173	0,29
3.2	Chi phí khấu hao TSCĐ	3.417	4.393	-22,22
3.3	Chi phí dự phòng	-	840	-100,00
3.4	Chi phí dịch vụ mua ngoài và CP khác	12.281	12.184	0,80
4	Lợi nhuận trước thuế	8.753	28.863	-69,67

2.4.3 Đánh giá một số chỉ tiêu năm 2017

A. Doanh thu - Chi phí

Theo số liệu của báo cáo tài chính, doanh thu năm 2017 giảm 21,29% so với doanh thu năm 2016 với giá trị giảm là khoảng 11.72 tỷ đồng, doanh thu giảm chủ yếu là doanh thu hoạt động đầu tư chứng khoán. Chi phí kinh doanh năm 2017 giảm so với năm 2016 là 0,19% với trị giá là 0,06 tỷ đồng. Chi phí quản lý và chi phí khác giảm 4,83% với trị giá là 1,67 tỷ đồng. Theo đó, lợi nhuận trước thuế năm 2017 là 8,75 tỷ đồng, chỉ hoàn thành 30,18% so với kế hoạch là 29,00 tỷ đồng. Như vậy, công ty đã không hoàn thành kế hoạch đặt ra năm 2017.

B. Trích lập dự phòng

Đến thời điểm ngày 01/01/2017, chênh lệch giảm do đánh giá lại tài sản tài chính là 3,96 tỷ đồng. Trong năm 2017, chênh lệch giảm giá phát sinh thêm là 4,49 tỷ đồng, lũy kế chênh lệch giảm do đánh giá lại các khoản đầu tư tài chính tại ngày 31/12/2017 là 8,45 tỷ đồng.

Đối với khoản phải thu cho vay khó đòi, trong năm Công ty thực hiện trích lập bổ sung dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay 3,73 tỷ đồng.

C. Công nợ

Tính đến 31/12/2017 số dư các khoản công nợ lớn như sau:

Đơn vị: triệu đồng

TT	Các khoản công nợ chủ yếu	Tại ngày 31/12/2017	Tại ngày 31/12/2016	Tăng/giảm (%)
1	Các khoản cho vay	277.226	316.727	-12,47
2	Các khoản phải thu	18.260	22.766	-19,79
3	Các khoản phải thu khác	5.871	5.882	-0,19
4	Vay ngắn hạn	143.893	166.606	-13,63
5	Trái phiếu phát hành	40.029	-	
6	Các khoản phải trả khác	180	82.444	-99,78

- Các khoản cho vay tại thời điểm 31/12/2017 là 277,22 tỷ đồng trong đó cho vay hoạt động margin là 246,25 tỷ đồng cho vay ứng trước tiền bán chứng khoán là 30,97 tỷ đồng. So với đầu năm, chỉ tiêu này giảm 39,5 tỷ đồng với tỷ lệ giảm 12,47%.
- Các khoản phải thu là 18,26 tỷ đồng giảm 19,79% so với đầu năm chủ yếu do giảm phải thu về bán các khoản đầu tư 5,09 tỷ đồng.
- Vay và nợ ngắn hạn đến thời điểm 31/12/2017 trị giá 143,89 tỷ đồng, toàn bộ là vay ngắn hạn Ngân hàng TMCP An Bình.
- Trái phiếu phát hành đến thời điểm 31/12/2017 là 40,03 tỷ đồng, là hình thức huy động vốn mới phát sinh trong năm 2017.
- Các khoản phải trả khác là 180 triệu đồng, giảm 99,78% so với đầu năm do thanh toán khoản phải trả cho khách hàng bán thoái vốn 82.35 tỷ đồng.

D. Đầu tư chứng khoán ngắn hạn

Đầu kỳ năm 2017, giá gốc các khoản đầu tư chứng khoán ngắn hạn là 114,79 tỷ đồng. Trong năm 2017, Công ty đã thực hiện mua vào 34,80 tỷ đồng và bán ra với giá gốc 56,95 tỷ đồng. Theo đó số dư các khoản đầu tư chứng khoán ngắn hạn đến thời điểm 31/12/2017 là 92,64 tỷ đồng.

3. Một số kiến nghị của Ban Kiểm soát

- 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 chứng khoán ABS:
- Nâng cao năng lực quản trị, điều hành trong công ty, sẵn sàng cho sự phát triển với quy mô lớn hơn.
- Ban Điều hành tiếp tục triển khai phát triển chiến lược 5 năm cho công ty, trong đó cần đánh giá vị thế của công ty đang thuộc top nào, vị trí nào trên thị trường để có chiến lược kinh doanh phù hợp và có khả năng cạnh tranh với các đối thủ. Phát triển năng lực bán hàng của toàn hệ thống đồng thời cần đặt ra mục tiêu tăng trưởng quy mô tổng tài sản.

- Tăng cường quản trị rủi ro, đặc biệt rủi ro tập trung vào một/một nhóm khách hàng hoặc một mã cổ phiếu. Rà soát những mã chứng khoán có tiềm ẩn rủi ro, không để phát sinh thêm nợ xấu, đảm bảo nguồn vốn được phân bổ vào cổ phiếu được đánh giá tốt.
- Tăng cường các biện pháp tích cực thu hồi và báo cáo kế hoạch, tình hình thu hồi các khoản nợ chậm thu hồi của một số nhóm khách hàng.
- Tăng cường chủ động trong việc tiếp cận, mở rộng đối tượng khách hàng khác ngoài khách hàng EVN nhằm mục tiêu đạt kế hoạch kinh doanh của Khối IB nói riêng và toàn Công ty nói chung.
- Nâng cao số lượng khách hàng và phát triển sản phẩm dịch vụ tài chính, xây dựng phương án kinh doanh chi tiết đến từng khách hàng nhằm gia tăng hơn nữa doanh thu phí môi giới, margin cho Công ty.
- Tăng cường chuẩn hóa công tác lưu trữ, quản lý ban hành các hồ sơ, văn bản. Thống nhất phân cấp quản lý đối với quyền truy cập hệ thống giao dịch Flex.
- Tăng cường năng lực hệ thống kiểm soát nội bộ và công tác kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại công ty đảm bảo công tác giám sát, quản trị rủi ro được toàn diện.
- Đại hội đồng cổ đông phê duyệt chủ trương lựa chọn đơn vị kiểm toán, ủy quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán cho báo cáo bán niên và báo cáo tài chính năm 2018.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm soát về việc thẩm định báo cáo tài chính và tổng kết hoạt động của Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình trong năm 2017. Với mục tiêu chung để Công ty Cổ phần chứng khoán An Bình hoạt động hiệu quả cao, phát triển bền vững, Ban Kiểm soát đề xuất một số kiến nghị trên, kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo của Ban kiểm soát.

Kính chúc các quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt. Chúc Công ty hoạt động kinh doanh đạt hiệu quả cao./.

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



Chu Thị Hương

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT;
- Lưu VP Công ty.