

**BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG
NĂM 2023 CỦA BAN KIỂM SOÁT ABS
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**
(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày /04/2024 thông qua)

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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 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 30 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;
- Căn cứ Kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2023;

Thay mặt Ban kiểm soát (BKS) tôi xin báo cáo đánh giá kết quả hoạt động năm 2023 của ABS trước Đại hội với những nội dung chính như sau:

I. VỀ TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

1. NHÂN SỰ CỦA BAN KIỂM SOÁT

BKS có số lượng 3 thành viên trong năm 2023 bao gồm:

- Bà Chu Thị Hương: Trưởng ban
- Bà Phạm Thị Bích Ngọc: Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Dụ: Thành viên.

Trưởng Ban Kiểm soát có trình độ Thạc sĩ Tài chính, kiểm soát và quản trị của Đại học Toulon Cộng hòa Pháp với kinh nghiệm hơn 22 năm về lĩnh vực tài chính, tín dụng, kế toán, kiểm toán, chứng khoán.

Các thành viên Ban Kiểm soát đều có thâm niên, kinh nghiệm trên 15 năm trong lĩnh vực tài chính, kế toán, kiểm toán đáp ứng tiêu chí theo yêu cầu của Luật quy định.

2. MỘT SỐ HOẠT ĐỘNG NỔI BẬT CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Trong nhiệm kỳ năm 2023, 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 2023.
- ✦ 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 2023.
- ✦ Thực hiện việc thẩm định báo cáo tài chính năm 2023; giám sát tình hình tài chính, 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 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ hàng năm.

II. KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2023

- Tại thời điểm 31/12/2023 Tổng Tài sản của ABS là 2.298 tỷ đồng tăng 317 tỷ đồng tương đương tỷ lệ tăng 16% so với 31/12/2022.
- Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2023 là 94 tỷ đồng, giảm 16,3 tỷ đồng tương đương giảm 14,8% so với năm 2022 (hoàn thành 58,9% so với kế hoạch 2023 là 159 tỷ đồng), chi tiết một số chỉ tiêu chính kết quả hoạt động năm 2023:

Chỉ tiêu BCĐKT	31/12/2023	31/12/2022	Tăng giảm	
	(triệu đồng)	(triệu đồng)	Giá trị	Tỷ lệ
Tài sản ngắn hạn	2.152.652	1.835.786	316.866	17,30%
Tài sản dài hạn	146.079	145.619	460	0,30%
Tổng Tài sản	2.298.731	1.981.405	317.326	16,00%
Nợ phải trả	961.540	718.937	242.603	33,70%
Vốn chủ sở hữu	1.337.191	1.262.468	74.723	5,90%
Tổng nguồn vốn	2.298.731	1.981.405	317.326	16,00%
Chỉ tiêu KQKD	Năm 2023	Năm 2022	Tăng giảm	
	(triệu đồng)	(triệu đồng)	Giá trị	Tỷ lệ
Doanh thu hoạt động	292.783	363.638	-70.855	-19,50%
Chi phí hoạt động	78.137	131.744	-53.607	-40,70%
Doanh thu hoạt động tài chính	12.129	2.609	9.520	364,90%
Chi phí tài chính	52.441	52.869	-428	-0,80%
Chi phí quản lý	80.218	71.211	9.007	12,60%
Lợi nhuận hoạt động khác	150	150	-	0,00%
Tổng Lợi nhuận trước thuế	93.964	110.271	-16.307	-14,80%
Chi phí thuế TNDN	20.110	22.725	-2.615	-11,50%
Lợi nhuận sau thuế TNDN	73.854	87.546	-13.692	-15,60%

III. KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI HĐQT, BAN TGD NHIỆM KỲ 2023

1. KẾT QUẢ GIÁM SÁT NĂM 2023

1.1 HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023

Trong năm 2023, Các thành viên đã tích cực thực hiện nhiệm vụ của mình, hoạt động của HĐQT đã bám sát và thực hiện theo Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty, Nghị Quyết ĐHĐCĐ, kịp thời họp 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 Hội đồng quản trị 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.

1.2 HOẠT ĐỘNG CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC NĂM 2023

Trong năm 2023, Ban Tổng Giám đốc đã tuân thủ theo các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty, Nghị quyết của Hội Đồng Quản Trị và các quyết định, chỉ đạo của Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Ban Điều hành công ty đã có những nỗ lực trong quản lý các hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ 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.

2. KẾT QUẢ GIÁM SÁT NĂM 2023

2.1 GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC:

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

- Kết quả kinh doanh Công ty Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2023 là 94 tỷ đồng, giảm 16,3 tỷ đồng tương đương giảm 14,8% so với năm 2022 (hoàn thành 58,9% so với kế hoạch 2023 đề ra 159,5 tỷ đồng). Kế hoạch LNTT đã được thông qua tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022.

Kế hoạch lợi nhuận chưa đạt với kỳ vọng đề ra có những nguyên nhân chính sau:

- Doanh thu hoạt động năm 2023 giảm 70,86 tỷ đồng tương ứng giảm 19,49% so với năm 2022 chủ yếu do doanh thu từ hoạt động bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán của ABS giảm;
- Mạng môi giới và cho vay ký quỹ bị ảnh hưởng bởi TTCK kém thanh khoản trong Q1 và Q2, sau khi Q3 khởi sắc thì Q4 lại sụt giảm và duy trì ở mức thấp.
- Chi phí hoạt động năm 2023 giảm 53,6 tỷ đồng tương ứng giảm 40,69% so với năm 2022 chủ yếu do lỗ các tài sản tài chính giảm, chi phí đi vay và chi phí bảo lãnh đại lý phát hành chứng khoán giảm;

- Chi phí quản lý doanh nghiệp năm 2023 tăng 9 tỷ đồng tương ứng tăng 12,65% so với năm 2022 từ chi phí nhân viên, chi phí văn phòng, và các chi phí khác.
 - Chi phí tài chính năm 2023 giảm 428 triệu đồng tương ứng giảm 0,18% so với năm 2022 chủ yếu do mặt bằng lãi suất năm 2023 giảm.
 - Ngoài ra thị phần ABS còn chưa cao, cần nâng cao thương hiệu, nâng cấp hệ thống công nghệ, và chú trọng xây dựng, phát triển đội ngũ môi giới.
- 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.

2.2 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 2023, 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.

2.3 GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA BỘ PHẬN KIỂM SOÁT NỘI BỘ, 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 2023 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.

2.4 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 cần 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 31/12/2023 của Công ty CP 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 2023 được kiểm toán.

2.5 PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ.

Trong năm 2023, Công ty CP Chứng khoán An Bình không phát hành trái phiếu.

2.6 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 và KTNB đã kịp thời thông báo làm việc với HĐQT, Ban điều hành 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.

HĐQT và Ban điều hành 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.

2.7 BÁO CÁO VỀ GIAO DỊCH GIỮA CÔNG TY VỚI THÀNH VIÊN HĐQT, TỔNG GIÁM ĐỐC, NGƯỜI QUẢN LÝ KHÁC CỦA CÔNG TY VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN; GIAO DỊCH GIỮA CÔNG TY VỚI CÔNG TY TRONG ĐÓ TV HĐQT, TỔNG GIÁM ĐỐC, NGƯỜI QUẢN LÝ KHÁC CỦA CÔNG TY LÀ THÀNH VIÊN SÁNG LẬP HOẶC LÀ NGƯỜI QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP TRONG THỜI GIAN 03 NĂM GẦN NHẤT TRƯỚC THỜI ĐIỂM GIAO DỊCH

- ✦ Giao dịch giữa công ty với các đối tượng nêu trên được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục phê duyệt theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
- ✦ Các giao dịch giữa Công ty và các đối tượng nêu trên được liệt kê và công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty niên yết (năm 2023) của Công ty.

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 CP Chứng khoán ABS 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. Thường xuyên phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát đối với hoạt động của HĐQT, Ban Điều hành và các cán bộ quản lý khác: chỉ đạo, định hướng hoạt động của Phòng Kiểm soát nội bộ, công tác Kiểm toán nội bộ trong việc đưa ra các cảnh báo cũng như tăng cường công tác giám sát chặt chẽ thông tin đối với các mã chứng khoán có thông tin bất lợi, kết quả kinh doanh có xu hướng giảm sút so với cùng kỳ năm trước, khả năng hoàn thành kế hoạch thấp nhằm tăng hiệu quả hoạt động của Công ty.
3. Tiếp tục xây dựng nền tảng 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. Tăng cường công tác quản trị đối với các hệ thống giao dịch vận hành trên toàn hệ

thông đảm bảo hạn chế phát sinh giao dịch lỗi thời nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh cốt lõi ngày một hiệu quả.

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. 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 2024 của Công ty.

KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG 2024

Căn cứ theo chức năng, nhiệm vụ của BKS và kế hoạch hoạt động năm 2024 của Công ty, BKS xây dựng kế hoạch hoạt động trọng tâm năm 2024 như sau:

1. 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.
2. 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.
3. Rà soát các các hợp đồng, giao dịch giữa Công ty với người liên quan của Công ty để đưa ra kiến nghị về thẩm quyền phê duyệt các hợp đồng, giao dịch này.
4. Giám sát hoạt động của HĐQT, Tổng Giám đốc, những người quản lý, điều hành khác của Công ty.
5. Hỗ trợ tư vấn để thanh toán và thanh lý các hợp đồng trái phiếu nhanh chóng nâng cao uy tín cho khách hàng.

Với mục tiêu chung để Công ty Cổ phần chứng khoán An Bình ngày một nâng cao hiệu quả tổ chức, quản lý, hoạt động, phát triển hiệu quả, bền vững. Ban Kiểm soát đề xuất một số kiến nghị, kế hoạch hành động như trên. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

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./.

Nơi nhận :

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

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

