



**CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ
ĐẦU TƯ CHỨNG KHOÁN AN BÌNH
BAN KIỂM SOÁT**

Số: 04/04.01 /2025/ABF/BC-BKS

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh Phúc

Hà Nội, ngày 04 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ CHỨNG KHOÁN AN BÌNH

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QĐ14;
- Căn cứ vào Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán An Bình;
- Căn cứ vào Quy chế hoạt động của ban kiểm soát Công ty cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán An Bình;

PHẦN I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Cơ cấu của BKS gồm 3 thành viên:

Ban kiểm soát của Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán An Bình bao gồm 03 thành viên:

- | | |
|-----------------------------|--------------------------|
| - Bà Phạm Thị Ngọc Hà | Trưởng ban kiểm soát |
| - Ông Tống Trần Lê Thành | Thành viên Ban kiểm soát |
| - Bà Nguyễn Thị Thanh Huyền | Thành viên Ban kiểm soát |

2. Hoạt động của Ban kiểm soát và các thành viên trong năm 2024:

Năm 2024, Ban kiểm soát Công ty Cổ phần quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán An Bình đã thực hiện các nhiệm vụ sau:

- Kiểm tra, giám sát tình hình triển khai thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh của Công ty thông qua báo cáo thông tin tài chính cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/12/2024.
- Giám sát việc tuân thủ Nghị quyết đại hội đồng cổ đông năm 2024, việc chấp hành điều lệ Công ty, Pháp luật nhà nước và các Quy chế, quy định, quyết định của HĐQT và Ban điều hành trong công tác quản lý, điều hành thực hiện nhiệm vụ năm 2024;
- Tham gia ý kiến với HĐQT, Ban điều hành Công ty về các vấn đề liên quan đến hoạt động kinh doanh của Công ty thông qua việc tham dự các cuộc họp HĐQT và cuộc họp với Ban điều hành;
- Tham gia đóng góp ý kiến sửa đổi, bổ sung, soát xét hệ thống tài liệu quản trị trong toàn công ty;
- Thẩm định báo cáo tài chính nhằm đánh giá tính trung thực và hợp lý của các số liệu tài chính, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán và các chính sách, quy định pháp luật có liên quan;
- Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật và điều lệ công ty.

Trong năm 2024, Ban kiểm soát tổ chức các cuộc họp để thảo luận, thống nhất một số nội dung hoạt động của BKS, các vấn đề phát sinh cũng như trao đổi về chuyên môn, nghiệp vụ... với sự tham gia

đầy đủ của các thành viên Ban kiểm soát. Nội dung các cuộc họp của Ban kiểm soát năm 2024 như sau:

STT	Số thành viên tham gia	Nội dung
1	3/3	- Thẩm định báo cáo tài chính quý 4/2023; - Đánh giá kết quả hoạt động quý 4/2023.
2	3/3	- Thông qua các nội dung trình ĐHĐCĐ năm 2024 với nội dung: + Thẩm định báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023 - + Đánh giá kết quả hoạt động BKS năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024.
3	3/3	- Thẩm định báo cáo tài chính quý 1/2024; - Đánh giá kết quả hoạt động quý 1/2024.
4	3/3	- Thẩm định báo cáo tài chính quý 2/2024; Đánh giá kết quả hoạt động quý 2/2024.
5	3/3	- Thẩm định báo cáo tài chính quý 3/2024; - Đánh giá kết quả hoạt động quý 3/2024.

3. Đánh giá năng lực, hiệu quả của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát

- Với tinh thần trách nhiệm cao, trong quá trình hoạt động, từng thành viên Ban kiểm soát luôn khẳng định năng lực chuyên môn nghiệp vụ, kiểm tra một cách độc lập, khách quan và báo cáo theo ý kiến của mình về tính trung thực, hợp lý của báo cáo tài chính, cũng như tính tuân thủ pháp luật của các hoạt động kinh doanh nói chung. Thường xuyên trao đổi, đóng góp ý kiến thẳng thắn với Hội đồng quản trị, Ban điều hành khi phát hiện sai sót cũng như các hoạt động có tiềm ẩn rủi ro cho Công ty.
- Các ý kiến đóng góp của Ban kiểm soát nói chung cũng như của từng thành viên nói riêng đã được HĐQT, Ban điều hành đánh giá cao về chất lượng cũng như tính kịp thời.
- Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, Ban kiểm soát luôn nhận được sự quan tâm, tạo điều kiện thuận lợi từ HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý trong công ty để Ban kiểm soát hoàn thành nhiệm vụ được giao; đối với cổ đông Ban kiểm soát không nhận được một khiếu nại nào của cổ đông về hoạt động của Công ty, về điều hành của HĐQT và Ban tổng giám đốc.

PHẦN II. KẾT QUẢ KIỂM TRA GIÁM SÁT

1. Thông tin đến hoạt động chung của Công ty:

- Công ty cổ phần quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán An Bình hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0102130960 đăng ký thay đổi lần thứ 2, ngày 21 tháng 02 năm 2023 và Giấy phép hoạt động số 12/UBCK-GPHĐQLQ do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 28 tháng 12 năm 2006 và các giấy phép điều chỉnh.
- Tình hình vốn điều lệ đến thời điểm 31/12/2024: 120.000.000.000 VNĐ, tương đương 12.000.000 cổ phần.

- Thành phần HĐQT bao gồm:
 - + Ông Đào Mạnh Vương Chủ tịch HĐQT
 - + Bà Đặng Thị Hồng Phương Thành viên HĐQT
 - + Ông Lê Việt Hà Thành viên HĐQT

2. Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành

- Ban kiểm soát đã được cung cấp đầy đủ hồ sơ, tài liệu, số liệu, nội dung, yêu cầu và tham dự, góp ý tại các cuộc họp HĐQT, Ban điều hành.
- Trong năm, HĐQT đã tổ chức 12 cuộc họp, ban hành 12 nghị quyết. Các nghị quyết thông qua tại phiên họp đều được thống nhất ý kiến của tất cả thành viên tham dự và đã phản ánh được định hướng, chiến lược, giải pháp kinh doanh của công ty. HĐQT đã thực hiện nhiệm vụ đúng Điều lệ Công ty và nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024.
- Các thành viên HĐQT tham gia đầy đủ các cuộc họp và làm việc với tinh thần trách nhiệm cao. Trong năm 2024, HĐQT đã thực hiện tốt vai trò giám sát, chỉ đạo, cũng như định hướng chiến lược và tạo mọi điều kiện thuận lợi cho ban điều hành thực hiện công tác điều hành hoạt động sản xuất kinh doanh của công ty.
- Trong năm, Ban điều hành đã triển khai các hoạt động kinh doanh phù hợp với quy định, quy chế quản lý của công ty, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, chỉ đạo của Hội đồng quản trị và tuân thủ đúng Điều lệ công ty, quy định của pháp luật.

3. Thẩm định báo cáo tài chính

3.1 Báo cáo tài chính và báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2024:

- Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty được lập trên cơ sở các chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan, mở sổ kế toán chi tiết, tổng hợp đúng quy định. Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH hãng kiểm toán AASC. Công ty đã thực hiện việc cung cấp thông tin theo đúng quy định.
- Tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty tại 31/12/2024 là 304,61%. Việc lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty phù hợp với quy định của Thông tư 91/2020/TT-BTC ngày 13 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính.
- Xét trên khía cạnh trọng yếu, báo cáo tài chính, báo cáo vốn khả dụng đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính, mức độ an toàn tỷ lệ vốn khả dụng của Công ty đến ngày 31/12/2024.

3.2 Đánh giá vai trò, trách nhiệm và tính độc lập của kiểm toán độc lập

Công ty TNHH hãng kiểm toán AASC được lựa chọn kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 của ABF. Công ty kiểm toán độc lập đã thực hiện soát xét và kiểm toán BCTC, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính bán niên, năm 2024 một cách cẩn trọng, độc lập, khách quan. Đơn vị kiểm toán đã tuân thủ chuẩn mực và các quy định đạo đức nghề nghiệp trong quá trình thực hiện kiểm toán. Kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính đã phản ánh một cách đầy đủ, trung thực, hợp lý tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty.

3.3 Tình hình thực hiện kế hoạch và kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh

- Tình hình thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện	Tỷ lệ (%)
1	2	3	4	5	6=5/4
1	Doanh thu thuần	Tr.đồng	38.089	43.026	112,96%
2	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	Tr.đồng	16.896	18.666	110,48%

(Ghi chú: các chỉ tiêu kế hoạch năm 2024 thực hiện theo nghị quyết đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 ngày 26 tháng 04 năm 2024).

3.4 Đánh giá một số chỉ tiêu tài chính

Căn cứ số liệu báo cáo tài chính năm 2024, Ban kiểm soát lập bảng tổng hợp sau:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	31/12/2024	31/12/2023
A	Khả năng thanh toán			
1	Khả năng thanh toán nhanh	Lần	21,33	20,45
2	Khả năng thanh toán hiện hành	Lần	21,29	22,31
B	Cơ cấu tài sản, nguồn vốn			
1	Tài sản ngắn hạn/tổng tài sản	Lần	0,53	0,82
2	Tài sản dài hạn/tổng tài sản	Lần	0,47	0,18
3	Tổng nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	Lần	0,02	0,04
4	Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	Lần	0,98	0,96
C	Hệ số nợ			
1	Tổng nợ phải trả/vốn chủ sở hữu	Lần	0,03	0,04
2	Nợ phải thu/tài sản ngắn hạn	Lần	0,04	0,08
D	Chỉ số hiệu quả hoạt động		31/12/2024	31/12/2023
1	Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản (ROA)		8,25%	6,26%
2	Lợi nhuận sau thuế/doanh thu thuần (ROS)		34,63%	43,23%
3	Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu (ROE)		8,51%	6,45%

Năm 2024, nền kinh tế toàn cầu tăng trưởng tương đối ổn định mặc dù bị chi phối bởi các cuộc xung đột chính trị và tình hình bất ổn tại Trung Đông. Tuy vậy những ảnh hưởng tiêu cực trên đã khiến cho nền kinh tế thế giới năm 2024 không có nhiều khởi sắc. Giá cả hàng hóa thế giới hạ nhiệt, chính sách tiền tệ từng bước được nới lỏng, tăng trưởng kinh tế thế giới năm 2024 giảm nhẹ so với năm 2023. Năm 2024, kinh tế Việt Nam có tốc độ tăng trưởng cao nhất khu vực Asean, thị trường chứng khoán Việt Nam năm qua cũng ghi nhận mức tăng trưởng năm thứ 2 liên tiếp. ABF tiếp tục khẳng định uy tín, vị thế trên thị trường chứng khoán. Hoạt động kinh doanh từ quản lý quỹ là điểm sáng năm 2024. Kết quả kinh doanh hoàn thành vượt kế hoạch đạt

ra phản ánh sự nỗ lực và cố gắng của toàn bộ tập thể cán bộ nhân viên Công ty. Hội đồng quản trị, ban tổng giám đốc luôn chú trọng công tác quản trị rủi ro và tuân thủ song song với thực hiện mục tiêu phát triển bền vững nâng cao hiệu quả hoạt động của Công ty. Việc sử dụng hiệu quả nguồn lực, gia tăng lợi ích cho cổ đông cũng như khách hàng, nhà đầu tư, đối tác là ưu tiên được Công ty đặt lên hàng đầu, tận dụng cơ hội thị trường, tăng trưởng doanh thu và lợi nhuận. Trong năm, Công ty tiếp tục khẳng định vị thế trên thị trường khi được Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) bình chọn là Công ty Quản lý Quỹ Đầu tư Tiêu biểu năm 2024. Đồng thời, Công ty cũng vinh dự nhận giải thưởng “Triển vọng Kinh doanh Toàn cầu năm 2024” (Global Business Outlook Awards 2024) do Tạp chí Global Business Outlook trao tặng với hạng mục “Công ty Quản lý quỹ Đổi mới sáng tạo nhất” (Most Innovative Asset Management Company).

Các chỉ tiêu ROA, ROS, ROE đều tăng so với năm trước cho thấy hiệu quả hoạt động năm 2024 tăng so với năm trước.

4. Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2024

- Về tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh: Ban kiểm soát đánh giá, năm 2024, kế hoạch về doanh thu và lợi nhuận đã vượt kế hoạch mà ĐHĐCĐ giao phó. Trong bối cảnh năm 2024 với những biến động mạnh mẽ ảnh hưởng đến toàn cầu nói chung và thị trường tài chính Việt Nam nói riêng, Ban điều hành Công ty đã có những biện pháp và chỉ đạo kịp thời, góp phần đạt được kết quả đáng ghi nhận: vận hành các hoạt động sản xuất kinh doanh thông suốt và đảm bảo thanh khoản cho các quỹ đầu tư. Nhìn chung, Công ty đã từng bước khẳng định được vị thế vững chắc trên thị trường và tạo nền tảng cho sự phát triển bền vững trong tương lai.
- Về đơn vị kiểm toán BCTC: Hợp đồng kiểm toán và soát xét báo cáo tài chính với Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC số 260624.002/HĐTC.KT2 về việc kiểm toán và soát xét báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024 đã được ký kết vào ngày 26/06/2024 phù hợp với nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- Về tiền lương, thù lao của HĐQT, BKS: năm 2024 thực hiện đúng nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024 và nghị quyết của HĐQT ngày 26/04/2024, cụ thể số lượng thành viên HĐQT: 03 người, BKS: 03 người.
- Về thực hiện chi trả cổ tức năm 2023 với tỷ lệ 2,13% theo mệnh giá tương ứng 213 VNĐ/cổ phần: đã thực hiện đầy đủ.

5. Báo cáo về giao dịch giữa Công ty với các bên liên quan theo quy định:

- Giao dịch giữa Công ty với các bên liên quan được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục phê duyệt theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ;
- Các giao dịch giữa Công ty với bên liên quan được liệt kê và báo cáo HĐQT định kỳ hàng quý.

6. Về thực hiện nghĩa vụ tài chính, đảm bảo lợi ích giữa người lao động và cổ đông:

- 6.1 Giám sát việc chấp hành nghĩa vụ của Công ty theo quy định của pháp luật (bao gồm: nghĩa vụ thuế, bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp và các nghĩa vụ tài chính khác).

6.2 Đối với các cổ đông:

- Thực hiện nghiêm chỉnh việc công bố thông tin theo đúng quy định.
- Đăng tải và cập nhật đầy đủ thông tin liên quan đến các hoạt động kinh doanh của Công ty trên website tạo điều kiện cho cổ đông và nhà đầu tư nắm bắt kịp thời.

7. Việc tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định quản lý nội bộ:

- Việc xác định giá trị tài sản ròng của danh mục ủy thác, quỹ thành viên, quỹ hoán đổi danh mục và quỹ mở được thực hiện phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ (sổ tay định giá, điều lệ, bản cáo bạch...).
- Các quy trình nghiệp vụ và quản trị rủi ro được ban hành và thực hiện đảm bảo tính hợp lệ, hợp pháp, tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan.

PHẦN III. ĐỀ XUẤT, KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

- Tiếp tục nâng cao hiệu quả quản trị nợ phải thu: rà soát, đánh giá và thu hồi các khoản nợ khó đòi, không để phát sinh thêm nợ xấu;
- Tiếp tục nâng cao công tác quản trị nội bộ, tập trung nguồn lực chính cho công tác quản trị rủi ro để đảm bảo an toàn vốn, đảm bảo sử dụng vốn hiệu quả;
- Kiện toàn, bổ sung và nâng cao chất lượng nhân sự nhằm đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của hoạt động kinh doanh;
- Kiểm soát chặt chẽ chi phí; tăng cường các chính sách, chiến lược tích cực nhằm thúc đẩy doanh thu để đảm bảo kế hoạch kinh doanh đã đề ra.
- Đẩy mạnh phân phối sản phẩm quỹ, thúc đẩy doanh số và gia tăng thị phần, đáp ứng nhu cầu đa dạng của nhà đầu tư.
- Nghiên cứu phát triển các sản phẩm mới nhằm mở rộng sản phẩm đầu tư và thu hút thêm nhiều nhà đầu tư mới. Đồng thời cải thiện trải nghiệm của khách hàng trên các nền tảng và hệ thống giao dịch.
- Hoàn thiện và nâng cao chất lượng các báo cáo gửi tới nhà đầu tư, tạo sự khác biệt và cạnh tranh thông qua thông tin minh bạch, rõ ràng và chuyên nghiệp.
- Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành của HĐQT và ban điều hành, số liệu báo cáo tài chính 2024, Ban kiểm soát đề xuất kiến nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua:
 1. Thông qua báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty cổ phần quản lý quỹ đầu tư chứng khoán An Bình đã được Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC thực hiện kiểm toán độc lập và Ban kiểm soát thẩm định.
 2. Trên cơ sở xem xét, đánh giá năng lực các công ty kiểm toán độc lập, Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông lựa chọn một trong các công ty kiểm toán sau: Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C (A&C); Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC (AASC) và Công ty TNHH Kiểm toán An Việt (ANVIETCPA) thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025.

PHẦN IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

1. Kiểm tra/giám sát tình hình thực hiện và tuân thủ Điều lệ, Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán, pháp luật nhà nước; Tình hình thực hiện và tuân thủ Quy chế, Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc công ty;
2. Kiểm tra/giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025; tình hình tài chính, quản lý dòng tiền, hiệu quả hoạt động và khả năng thanh toán nợ, tình hình quản lý và sử dụng vốn, bảo đảm tỷ lệ an toàn tài chính theo quy định;
3. Kiểm tra/giám sát tình hình thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh quý, năm 2025;
4. Thẩm định tính đầy đủ, trung thực và hợp lý của báo cáo tài chính giữa niên độ, năm 2025;
5. Phối hợp, kiểm tra, giám sát công tác kiểm toán nội bộ; Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro và cảnh báo sớm; Có các kiến nghị, đề xuất nhằm hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ;
6. Giám sát việc thực hiện các khuyến nghị của các Đoàn kiểm tra/thanh tra (nếu có);
7. Lập báo cáo trình ĐHĐCĐ và thực hiện các nhiệm vụ khác theo đúng quy định hiện hành của Luật doanh nghiệp, Điều lệ công ty và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát;
8. Cập nhật chính sách/quy định mới ban hành, tham gia các lớp đào tạo để nâng cao năng lực chuyên môn.

Trên đây là báo cáo của Ban kiểm soát năm 2024 kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và phê duyệt.

Xin trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

1. Như trên;
2. Các thành viên BKS;
3. HĐQT Công ty;
4. Lưu VT, BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Phạm Thị Ngọc Hà

