

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày /03/2026 thông qua)

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

Căn cứ:

- Chức năng và nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định trong luật chứng khoán, luật Doanh nghiệp và Điều lệ của Công ty
- Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2025.

Thay mặt Ban Kiểm soát (BKS) tôi xin báo cáo đánh giá kết quả hoạt động năm 2025 của ABS trước Đại hội với những nội dung chính như sau:

I. VỀ TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

1. NHÂN SỰ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Ban Kiểm soát năm 2025 gồm 03 thành viên.

Kể từ ngày 22/4/2025, Bà Phạm Thị Bích Ngọc giữ chức Trưởng ban; Bà Nguyễn Thị Dụ và Bà Đào Thị Cẩm là Thành viên.

Bà Chu Thị Hường (Trưởng ban) và Bà Vũ Ngọc Anh (Thành viên) không còn là thành viên Ban Kiểm soát kể từ ngày 22/4/2025.

Các thành viên Ban Kiểm soát đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và có kinh nghiệm chuyên môn phù hợp trong lĩnh vực tài chính, kế toán, kiểm toán.

2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Trong năm 2025, Ban Kiểm soát gồm 03 (ba) thành viên, đại diện cổ đông thực hiện chức năng giám sát theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty; đồng thời kiểm tra, đánh giá và kiến nghị các biện pháp nhằm nâng cao hiệu quả quản trị, kiểm soát rủi ro và bảo đảm hoạt động của Công ty tuân thủ quy định, minh bạch và an toàn, bao gồm các nội dung 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 2025;
- ⚡ 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 2025;
- ✦ Thực hiện việc thẩm định báo cáo tài chính theo quý/Năm 2025; 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 theo quý, 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 2025

Tại thời điểm 31/12/2025 Tổng Tài sản của ABS là 4.714,03 tỷ đồng tăng 1.323,99 tỷ đồng tương đương tỷ lệ tăng 39,1% so với 31/12/2024. **Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2025 là 219,54 tỷ đồng, tăng 87,82 tỷ đồng tương đương tăng 66,7% so với năm 2024 (hoàn thành 109,8% so với kế hoạch 2025 là 200 tỷ đồng).**

Một số chỉ tiêu chính kết quả hoạt động năm 2025

Chỉ tiêu BCĐKT	31/12/2025	31/12/2024	Tăng/Giảm	
	(tỷ đồng)	(tỷ đồng)	(tỷ đồng)	Tỷ lệ
Tài sản ngắn hạn	4.032,87	2.544,71	1.488,16	58,5%
Tài sản dài hạn	681,16	845,33	-164,17	-19,4%
Tổng Tài sản	4.714,03	3.390,04	1.323,99	39,1%
Nợ phải trả	3.117,77	1.954,21	1.163,56	59,5%
Vốn chủ sở hữu	1.596,26	1.435,83	160,43	11,2%
Tổng nguồn vốn	4.714,03	3.390,04	1.323,99	39,1%

Vốn chủ sở hữu tại ngày 31/12/2025 là: 1.596,26 tỷ đồng. Trong đó vốn điều lệ là: 1.011,5 tỷ 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	TH năm 2025	TH năm 2024	Tăng/Giảm	
	(tỷ đồng)	(tỷ đồng)	(tỷ đồng)	Tỷ lệ
Doanh thu hoạt động	537,02	379,46	157,57	41,5%

Chi phí hoạt động	111,14	109,15	1,99	1,8%
Doanh thu hoạt động tài chính	2,15	2,27	-0,13	-5,5%
Chi phí tài chính	114,37	56,72	57,65	101,6%
Chi phí quản lý công ty chứng khoán	94,06	81,98	12,08	14,7%
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG	219,59	133,87	85,72	64,0%
Kết quả hoạt động khác	-0,05	-2,15	2,10	-97,8%
TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ	219,54	131,72	87,82	66,7%
Chi phí thuế TNDN	46,37	28,52	17,85	62,6%
LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN	173,17	103,20	69,97	67,8%

III. KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI HĐQT, BAN TGD NĂM 2025

1. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2025

Trong năm 2025, Hội đồng quản trị đã tổ chức các cuộc họp và ban hành Nghị quyết theo đúng thẩm quyền, tập trung vào các nội dung trọng yếu như: phê duyệt chính sách và hạn mức rủi ro; thông qua chương trình và tài liệu ĐHCĐ thường niên; phê duyệt chủ trương đầu tư, nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin (KRX); quyết định các vấn đề nhân sự, bổ nhiệm và miễn nhiệm cán bộ quản lý; kiện toàn thành viên HĐQT; xem xét các giao dịch với người có liên quan; thông qua việc lấy ý kiến cổ đông và phương án tăng vốn điều lệ; sửa đổi, bổ sung cơ cấu tổ chức và chức năng nhiệm vụ của các đơn vị trong Công ty.

HĐQT thường xuyên chỉ đạo, giám sát Ban Tổng Giám đốc trong điều hành hoạt động kinh doanh; kịp thời đưa ra định hướng, quyết sách phù hợp với từng giai đoạn phát triển, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động và bảo đảm an toàn hệ thống.

2. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC NĂM 2025

Trong năm 2025, Ban Tổng Giám đốc đã điều hành hoạt động của Công ty trên cơ sở tuân thủ 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 HĐQT.

Ban Tổng Giám đốc đã chủ động triển khai các giải pháp quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh nhằm thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông giao; đồng thời bảo đảm tuân thủ các quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, tăng cường kiểm soát rủi ro và duy trì hoạt động của Công ty an toàn, ổn định.

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

Trong năm 2025, Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát định kỳ hàng quý đối với các chỉ tiêu bảo đảm an toàn tài chính và các nghĩa vụ tuân thủ theo quy định pháp luật đối với công ty chứng khoán.

Qua công tác giám sát, Ban Kiểm soát ghi nhận Công ty đã duy trì và thực hiện các chỉ tiêu an toàn theo quy định hiện hành; việc chấp hành các quy định của pháp luật và của Ủy ban

Chứng khoán Nhà nước được thực hiện đầy đủ, không phát hiện trường hợp vi phạm trọng yếu ảnh hưởng đến mức độ an toàn hoạt động của Công ty.

Tỷ lệ an toàn Vốn khả dụng năm 2025 là: 201.99% (không vi phạm, theo quy định các Công ty chứng khoán có tỷ lệ vốn khả dụng dưới 180% là vi phạm chỉ tiêu an toàn tài chính và dưới 120% sẽ bị rơi vào tình trạng kiểm soát đặc biệt).

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 trong năm 2025 được triển khai theo kế hoạch đã phê duyệt; thực hiện kiểm tra, giám sát tại các đơn vị, điểm giao dịch trên toàn hệ thống. Chính sách và hạn mức rủi ro năm 2025 được Hội đồng quản trị phê duyệt và phân bổ đến các đơn vị; Tổng Giám đốc tổ chức triển khai thực hiện trong toàn Công ty.

Trên cơ sở báo cáo giám sát định kỳ hàng quý của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ, Công ty đã kịp thời cập nhật tình hình tài chính, rà soát cơ cấu tổ chức, hoàn thiện quy định quản lý vốn và sử dụng vốn; sửa đổi, bổ sung các quy chế nghiệp vụ; tăng cường giám sát dư nợ lớn, dư nợ tập trung nhằm kiểm soát rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động.

5. THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán bởi đơn vị kiểm toán độc lập với ý kiến chấp nhận toàn phần, Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định trong quá trình lập và trình bày Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình (ABS).

Kết quả thẩm định, Ban Kiểm soát nhận thấy Báo cáo tài chính năm 2025 được lập phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan; phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh, lưu chuyển tiền tệ và biến động vốn chủ sở hữu của Công ty tại ngày 31/12/2025.

6. ĐÁNH GIÁ SỰ PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA BAN KIỂM SOÁT VỚI HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ CÁC CỔ ĐÔNG:

Ban Kiểm soát tham gia các cuộc họp định kỳ và bất thường của Hội đồng quản trị theo quy định; được cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu liên quan đến công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Công ty phục vụ hoạt động giám sát.

Trên cơ sở kết quả kiểm toán nội bộ và báo cáo giám sát định kỳ, Ban Kiểm soát đã trao đổi, kiến nghị Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc các biện pháp xử lý tồn tại, hoàn thiện quy trình, tăng cường kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro. Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc đã xem xét, triển khai các khuyến nghị theo thẩm quyền.

7. BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ VỀ GIAO DỊCH GIỮA TỔNG CÔNG TY, CÔNG TY CON, CÔNG TY KHÁC DO TỔNG CÔNG TY NẪM QUYỀN KIỂM SOÁT TRÊN NĂM

MƯỜI PHẦN TRĂM (50%) TRỞ LÊN VỐN ĐIỀU LỆ VỚI THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ NHỮNG NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA THÀNH VIÊN ĐÓ; GIAO DỊCH GIỮA TỔNG CÔNG TY VỚI CÔNG TY TRONG ĐÓ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ LÀ THÀNH VIÊN SÁNG LẬP HOẶC LÀ NGƯỜI QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP TRONG THỜI GIAN 03 NĂM GẦN NHẤT TRƯỚC THỜI ĐIỂM GIAO DỊCH

Các giao dịch này đã được Công ty công bố đầy đủ trong Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025 lập ngày 29/01/2026. Nội dung các giao dịch chủ yếu phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh, bao gồm cung cấp dịch vụ chứng khoán và các sản phẩm, dịch vụ tài chính theo chức năng và phạm vi hoạt động của Công ty, bảo đảm tuân thủ quy định pháp luật và nguyên tắc công khai, minh bạch.

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

KIẾN NGHỊ

- 1) Tiếp tục phát triển các sản phẩm chiến lược, nâng cao trải nghiệm khách hàng, gia tăng năng lực cạnh tranh và mở rộng thị phần môi giới, dư nợ margin, doanh thu.
- 2) Đẩy mạnh phát triển đội ngũ tư vấn/bán hàng; thúc đẩy hoạt động nguồn vốn, tối ưu chi phí huy động và hiệu quả sử dụng vốn.
- 3) Bám sát kế hoạch kinh doanh đã phê duyệt; định kỳ đánh giá kết quả thực hiện theo từng đơn vị, kịp thời điều chỉnh giải pháp để hoàn thành mục tiêu.
- 4) Tiếp tục đầu tư, hoàn thiện hạ tầng công nghệ; đẩy mạnh số hóa nền tảng giao dịch, khai thác dữ liệu phục vụ điều hành và quản trị.
- 5) Chuẩn hóa quy trình phát triển sản phẩm công nghệ; tăng cường kiểm soát hệ thống giao dịch, đảm bảo vận hành an toàn, ổn định.
- 6) Nâng cao định vị thương hiệu ABS; tăng cường truyền thông minh bạch, tư vấn tin cậy và đào tạo nhà đầu tư nhằm mở rộng nền khách hàng bền vững.
- 7) Hoàn thiện mô hình quản trị rủi ro và hệ thống kiểm soát nội bộ; rà soát, bổ sung các chốt kiểm soát trọng yếu, đảm bảo an toàn tài chính và tuân thủ pháp luật.

Ban Kiểm soát đề nghị Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành cụ thể hóa các nội dung trên thành kế hoạch hành động, phân công trách nhiệm rõ ràng và báo cáo định kỳ kết quả thực hiện.

KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2026 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 2026:

- 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.
- Các hoạt động khác trên cơ sở hoạt động thực tế của Công ty trong phạm vi, chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát.

Trên đây là Báo cáo về tình hình hoạt động của Ban kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình năm 2025; Kế hoạch hoạt động của Ban trong năm 2026. 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**

PHẠM THỊ BÍCH NGỌC