

Hà Nội, ngày 10 tháng 03 năm 2025

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT CTCP CHỨNG KHOÁN LPBANK TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

Kính gửi: Quý cổ đông Công ty cổ phần Chứng khoán LPBANK

- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc Hội nước CHXHCN Việt Nam khóa 14 thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán số 56/2024/QH15 được Quốc Hội nước CHXHCN Việt Nam khóa 15 thông qua ngày 29/11/2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc Hội nước CHXHCN Việt Nam khóa 14 thông qua ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Công ty cổ phần Chứng khoán LPBANK;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Công ty cổ phần Chứng khoán LPBANK,

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông về tình hình hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024 như sau:

PHẦN I

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NIÊN ĐỘ TÀI CHÍNH 2024

I. Cơ cấu Ban kiểm soát

Tại thời điểm 31/12/2024 Ban kiểm soát gồm 03 thành viên:

1. Ông Bùi Lê Quang: Trưởng BKS (bổ nhiệm này 26/4/2024)
2. Bà Bùi Thị Thanh Nhân: Thành viên BKS (bổ nhiệm này 26/4/2023)
3. Ông Nguyễn Bảo Lâm: Thành viên BKS (bổ nhiệm này 26/4/2024)

II. Hoạt động của Ban kiểm soát và các thành viên BKS

Trong năm 2024 Ban kiểm soát đã thực hiện 5 cuộc họp với tỷ lệ tham dự của các thành viên như sau:

1. Cuộc họp của Ban kiểm soát:

STT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Bà Dư Thị Hải Yến	1/1	100%	100%	
2	Ông Bùi Lê Quang	4/4	100%	100%	
3	Bà Bùi Thị Thanh Nhân	5/5	100%	100%	
4	Ông Nguyễn Bảo Lâm	4/4	100%	100%	
5	Ông Vũ Văn Hoàng	1/1	100%	100%	



✓

Căn cứ các quy định của Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán và Điều lệ Công ty, Ban kiểm soát ("BKS") đã phân công các thành viên trong BKS giám sát theo nhóm chuyên môn hoạt động của Công ty, bám sát tình hình thực tế hoạt động kinh doanh của Công ty, giám sát và kiểm tra một số lĩnh vực của Công ty cổ phần Chứng khoán LPBANK ("Công ty") như sau:

- Thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị ("HDQT"), Ban Tổng Giám đốc (TGD) trong việc quản lý, điều hành Công ty.
- Thực hiện kiểm tra giám sát việc tuân thủ pháp luật chấp hành điều lệ, nghị quyết của HDQT và Ban TGD.
- Thực hiện việc kiểm tra giám sát tính trung thực Báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm 2024 do Ban TGD lập.

Trên cơ sở các tài liệu do Công ty cung cấp, BKS đã kiểm soát, giám sát tính trung thực hợp lý trong hạch toán kế toán tài chính; đảm bảo tuân thủ các quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và của Bộ Tài chính.

- Thực hiện trao đổi với đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024. Công ty kiểm toán độc lập (Công ty TNHH Deloitte Việt Nam) đã thực hiện vai trò độc lập, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty. Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán áp dụng cho các Công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Qua giám sát BCTC và các chỉ tiêu an toàn, BKS đánh giá Công ty tuân thủ các chỉ tiêu an toàn tài chính, các giới hạn đầu tư cho vay đáp ứng quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Công ty.

- Tham gia đóng góp ý kiến với HDQT và Ban TGD, trong công tác điều hành thực hiện kế hoạch kinh doanh của Công ty.
- Ban kiểm soát thực hiện giám sát giao dịch của Công ty với người có liên quan, người nội bộ. Trong năm 2024, Công ty thực hiện giao dịch với người có liên quan, người nội bộ phù hợp với quy định pháp luật và quy định nội bộ.
- Ban kiểm soát đã chỉ đạo, hỗ trợ kiểm soát nội bộ thực hiện nhiệm vụ kiểm soát nội bộ Công ty.

III. Đánh giá hiệu quả của BKS và các kiểm soát viên

Ban Kiểm soát có 03 thành viên, trong đó có 01 Trưởng Ban và 02 thành viên. Các thành viên BKS đều hoạt động độc lập, không giữ chức vụ quản lý tại Công ty, không làm việc tại bộ phận Kế toán tại Công ty. Trên cơ sở cơ sở quyền và nhiệm vụ đã quy định tại Điều lệ Công ty, BKS tự đánh giá kết quả hoạt động của BKS như sau:

- Đã thực hiện đúng chức năng của BKS trong việc giám sát các hoạt động quản lý, điều hành Công ty của HDQT và Ban Tổng Giám.

- Đã hoàn thành tốt việc thẩm định Báo cáo tài chính hàng năm.

- Đã có những đề xuất, kiến nghị với HDQT, Ban Tổng Giám đốc để tăng cường công tác quản trị, giảm thiểu rủi ro nhằm đáp ứng yêu cầu quản lý và phát triển kinh doanh của Công ty.

- Hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ quy định tại Điều lệ Công ty.

- Tổ chức phiên họp định kỳ theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty.

- Để giải quyết kịp thời các công việc phát sinh, BKS thường xuyên trao đổi, lấy ý kiến các thành viên qua điện thoại, thư điện tử.

- Trong quá trình thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao, BKS luôn thực hiện một cách trung thực, cẩn trọng, lấy việc bảo vệ lợi ích của Công ty và cổ đông là nhiệm vụ trọng tâm; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của Công ty để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.

Ban kiểm soát luôn luôn khẳng định năng lực chuyên môn nghiệp vụ, kiểm tra một cách độc lập, khách quan về các vấn đề liên quan đến báo cáo tài chính, việc tuân thủ các quy định/quy trình/quy chế của Công ty cũng như các quy định của Điều lệ và của các cơ quan quản lý. Thường xuyên trao đổi, góp ý kiến trực tiếp với HDQT, Ban Tổng Giám đốc khi phát hiện ra các thiếu sót cũng như các hoạt động tiềm ẩn rủi ro cho Công ty.

IV. Thù lao và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát

Các chi phí phục vụ cho hoạt động của BKS tuân thủ các quy định của Bộ Tài chính, Quy chế tài chính, các quy định nội bộ của Công ty và Nghị quyết của HĐQT năm 2024. Trong năm 2024, Công ty đã chi trả thù lao của BKS là: 240.000.000 đồng

PHẦN II

A/ KẾT QUẢ GIÁM SÁT CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2024

I. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2024

1. Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty đã được Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam chấp nhận toàn phần, phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và chế độ kế toán Việt Nam.

Ban kiểm soát đã thẩm tra và thống nhất Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam

2. Báo cáo thẩm định tỷ lệ an toàn tài chính

Công ty đã thực hiện báo cáo định kỳ đầy đủ thông tin theo quy định tại Thông tư số 91/2020/TT-BTC.

Tỷ lệ an toàn tài chính và các chỉ số khác đều khá cao, phản ánh tình hình tài chính khá tốt của Công ty.

Đơn vị tính: VND

STT	CÁC CHỈ TIÊU	GIÁ TRỊ RỦI RO/VỐN KHẢ DỤNG
1	Tổng giá trị rủi ro thị trường	25.726.434.325
2	Tổng giá trị rủi ro thanh toán	20.337.582.025
3	Tổng giá trị rủi ro hoạt động	50.000.000.000
4	Tổng giá trị rủi ro (4 = 1+2+3)	96.064.016.350
5	Vốn khả dụng	3.431.770.447.059
6	Tỷ lệ Vốn khả dụng (6 = 5/4)	3572,38%

II. Kết quả thẩm định kinh doanh năm 2024

Các chỉ tiêu cơ bản được thực hiện theo báo cáo tài chính năm 2024 như sau:

1. Về kết quả kinh doanh năm 2024

Đơn vị : tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KH 2024	TH 2024	TH/KH 2024
I	Doanh thu	156	194,587	124,73%
1	Doanh thu hoạt động	134,39	192,739	143,41%
2	Doanh thu hoạt động tài chính	21,06	1,820	8,43%
3	Thu nhập khác		0,028	
II	Chi phí	104	94,56	90,92%
1	Chi phí hoạt động	31,837	54,234	170,35%
2	Chi phí tài chính		3,846	
3	Chi phí quản lý Công ty	72,163	36,476	50,55%
4	Chi phí khác		0,006	
III	Lợi nhuận			
1	Lợi nhuận trước thuế TNDN	52	100,025	192,3%
2	Lợi nhuận sau thuế TNDN	41,6	80,391	193,25%

Doanh thu theo từng mảng trong năm 2024, cụ thể :

- Doanh thu phí môi giới: 32.662.994.905 đồng chiếm 16,95% tổng doanh thu hoạt động của Công ty.

- Doanh thu từ các hoạt động cho vay ký quỹ: 119.530.740.291 Đồng chiếm 62,02% tổng doanh thu hoạt động của Công ty.

+ Lãi suất cho vay ký quỹ trung bình là : 9.68%

72 -
CÔNG
CỔ PH
ỨNG KH
PBA
7.P H

2

- + Dư nợ cho vay ký quỹ của Công ty tại 31/12/2024 đạt: 2.613.682.657.951 đồng.
- Doanh thu từ hoạt động tự doanh đạt : 4.118.804.159 đồng với tỷ suất sinh lời bình quân đạt 0,42 %/năm và chiếm 2,14 % tổng doanh thu hoạt động của Công ty.
- Doanh thu từ mảng tư vấn tài chính Doanh nghiệp: 1.550.000.000 đồng; chiếm 0,80 % tổng doanh thu hoạt động của Công ty.

2. Về tài sản và nguồn vốn của Công ty tại 31/12/2024

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tài sản ngắn hạn	4.518,1
2	Tài sản dài hạn	548,4
3	Tổng cộng tài sản	5.066,5
4	Nợ phải trả	1.083,4
5	Vốn chủ sở hữu	3.983,1
	Trong đó Vốn đầu tư của chủ sở hữu	3.888
6	Tổng cộng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	5.006,5

III. Kết quả giám sát tình hình hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành

- Hội đồng quản trị Công ty có 06 thành viên đủ cơ cấu để hoạt động theo quy định của Điều lệ Công ty.
- Các phiên họp của Hội đồng quản trị được tổ chức phù hợp với Điều lệ Công ty.
- Hội đồng quản trị Công ty đã giám sát các hoạt động điều hành của Ban Tổng Giám đốc theo thẩm quyền.
- Năm 2024 Hội đồng quản trị Công ty đã ban hành 74 nghị quyết.
- Ban Tổng Giám đốc thực hiện đầy đủ 74 nghị quyết của Hội đồng quản trị Công ty và 03 nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- BKS chưa ghi nhận trường hợp nào vi phạm về các quy định, trách nhiệm, nghĩa vụ của người quản lý.
- Ban Kiểm soát không nhận được bất kỳ kiến nghị nào của cổ đông về vi phạm của HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý Công ty trong quá trình thực hiện nhiệm vụ.
- Ban kiểm soát đã được HĐQT, Ban Tổng Giám đốc tạo điều kiện để Ban Kiểm soát làm việc, theo định kỳ, được cung cấp các thông tin về tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh và tình hình tài chính của Công ty.

IV. Kiến nghị Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc

1. Công ty kiện toàn nhân sự cho Ban kiểm toán nội bộ. Tuyển dụng nhân viên kiểm toán nội bộ có trình độ theo quy định tại khoản 4 Điều 9 của Thông tư số 121/2020/TT-BTC) thuộc Ban kiểm toán nội bộ Công ty.
2. Ban kiểm toán nội bộ Công ty xây dựng quy trình kiểm toán nội bộ theo quy định tại Điều lệ Công ty.
3. Công ty hoàn thiện và ban hành Quy chế tài chính; Quy chế về chi tiêu nội bộ cho phù hợp với thực tế hiện tại của Công ty; Quy trình quản lý sổ cổ động.

4. Về Chính sách quản lý rủi ro năm 2025

Công ty cần tham chiếu Thông tư 91/2020/TT-BTC quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính.

Phụ lục 01 Tiêu chí khẩu vị rủi ro LPBS 2024

Nhóm rủi ro tài chính phải chia thành 04 ngưỡng tương ứng:

- < 120%
- >120% đến < 150%
- >150% đến < 180%
- >180%

(Hiện tại Công ty không có ngưỡng 150%).

Công thức tính tỷ lệ vốn khả dụng :

$$\text{Tỷ lệ vốn khả dụng} = \frac{\text{Vốn khả dụng}}{\text{Tổng giá trị rủi ro}} \times 100\%$$

5. Đối với các khoản đầu tư ra ngoài doanh nghiệp, Công ty có phương án kinh doanh xác định rõ hiệu quả đầu tư và phải được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

6. Phòng Quản trị rủi ro cần liên tục cập nhật và kiểm soát dư nợ cho vay theo từng mã cổ phiếu, đảm bảo tuân thủ quy định về tỷ lệ dư nợ trên vốn chủ sở hữu và không vượt quá hạn mức được phê duyệt;

Đồng thời xây dựng quy định về hạn mức cho vay áp dụng theo từng chi nhánh, từng nhóm môi giới theo quy định tại Quy trình Quản trị rủi ro hoạt động giao dịch ký quỹ.

7. Hoàn thiện Quy trình mua hàng, tạm ứng và thanh toán nhà cung cấp cho phù hợp với thực tế hiện tại của Công ty.

8. Phòng Nghiệp vụ ban hành quy trình và hướng dẫn thực hiện mở tài khoản qua phương thức eKYC quy định rõ các bước thực hiện và phê duyệt để chuẩn hóa cách thức thực hiện.

Phòng Nghiệp vụ phối hợp với Pháp chế bổ sung điều khoản về ứng trước tự động trên hợp đồng giao dịch ký quỹ. Phòng Nghiệp vụ đề xuất gửi nội dung yêu cầu này đến Phòng QTRR để rà soát lại nội dung tại quy định dành cho sản phẩm ký quỹ và điều khoản hợp đồng ký quỹ.

Phòng Nghiệp vụ thường xuyên rà soát danh sách khách hàng đăng ký ứng trước tiền bán và ứng trước tự động tiền bán; xử lý các khách hàng không đăng ký nhưng hệ thống cài đặt cho phép ứng trước tránh việc khách hàng phát sinh giao dịch ứng trước. Phối hợp với pháp chế bổ sung điều khoản ứng trước tự động trên hợp đồng giao dịch ký quỹ.

9. Đề nghị Công ty sửa đổi, bổ sung Quy chế đầu tư cho phù hợp với mô hình tổ chức hiện tại của Công ty.

10. Ban kiểm soát cũng lưu ý về việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường, Công ty phải tuân thủ quy định về việc cung cấp tài liệu họp cho cổ đông (Công ty phải gửi thông báo mời họp đến cổ đông ít nhất 10 ngày trước họp, không tính ngày gửi và ngày họp; thông báo họp phải kèm tài liệu họp hoặc đường dẫn truy cập tài liệu, nội dung chương trình họp...).

PHẦN IV KẾ HOẠCH LÀM VIỆC CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

Để hoàn thành nhiệm vụ kiểm soát theo Luật doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát, Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông kế hoạch làm việc năm 2025 như sau:

- 1/ Thực hiện kiểm tra, giám sát các hoạt động điều hành, quản lý của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc.
- 2/ Thực hiện kiểm soát Công ty định kỳ 06 tháng và cả năm.
- 3/ Thực hiện việc kiểm soát theo yêu cầu của HĐQT hoặc nhóm cổ đông theo quy định tại Điều lệ Công ty.
- 4/ Tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị.
- 5/ Duy trì sự phối hợp chặt chẽ giữa Ban kiểm soát với Hội đồng Quản trị; Ban Tổng Giám đốc và các phòng/đơn vị chức năng trong Công ty.
- 6/ Chỉ đạo và tổ chức triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025.

Kính thưa Đại hội, thay mặt Ban kiểm soát, tôi đã trình bày báo cáo của BKS năm tài chính 2024, kính trình Đại hội xem xét thông qua.

Thay mặt Ban kiểm soát, tôi xin cảm ơn toàn thể các cổ đông đã tin tưởng giao cho chúng tôi nhiệm vụ kiểm soát hoạt động của Công ty trong thời gian qua, xin cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc Công ty và các Phòng, Ban đã tạo điều kiện thuận lợi để Ban kiểm soát hoàn thành nhiệm vụ được giao.

Xin trân trọng cảm ơn.

Nơi nhận

- Các cổ đông;
- HĐQT, Ban TGD,
- Lưu BKS



