

Hà Nội, ngày 26 tháng 06 năm 2025

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024
VÀ ĐỊNH HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2025
(Tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên HBS ngày 26/06/2025)

Kính gửi: Quý vị Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình

**I. TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ VÀ TỔNG QUAN THỊ TRƯỜNG
CHỨNG KHOÁN NĂM 2024**

1. Tình hình kinh tế vĩ mô và thế giới

Năm 2024, hoạt động kinh tế toàn cầu tuy không rơi vào suy thoái, nhưng vẫn ở mức thấp hơn tiềm năng, với lạm phát dù đã hạ nhiệt so với năm 2023, nhưng vẫn ở mức cao hơn mục tiêu tại nhiều quốc gia.

Kinh tế thế giới nhìn chung tăng trưởng ổn định trong năm 2024, tuy nhiên ảnh hưởng tiêu cực bởi các xung đột địa chính trị tại Ukraine và Trung Đông khiến cho kinh tế thế giới không có nhiều khởi sắc. Giá cả hàng hóa thế giới hạ nhiệt, chính sách tài chính tiền tệ từng bước được nới lỏng. Tăng trưởng kinh tế thế giới năm 2024 được IMF dự kiến đạt 3,2%, giảm nhẹ so với 3,3% năm 2023.

Dòng vốn FDI toàn cầu năm 2024 dự kiến phục hồi nhẹ, nhưng không đều giữa các ngành và nền kinh tế. FDI vào năng lượng tái tạo vào các nước phát triển tăng, nhưng giảm ở các nước đang phát triển. FDI vào lĩnh vực bán dẫn tăng đột biến vào Hoa Kỳ.

Tăng trưởng kinh tế thế giới năm 2025 được IMF (10/2024) dự báo đạt 3,2% năm 2025, tương đương mức tăng trưởng năm 2024. Dự báo này được dựa trên giả định lãi suất tiền tệ thế giới sẽ dần trở lại quỹ đạo bình thường do lạm phát giảm. Việc cắt giảm sản xuất và vận chuyển hàng hóa (đặc biệt là dầu mỏ), xung đột và bất ổn dân sự đã dẫn đến việc điều chỉnh giảm triển vọng khu vực đối với Trung Đông và Trung Á và đối với châu Phi cận Sahara. Đồng thời, nhu cầu tăng vọt đối với chất bán dẫn và đồ điện tử, được thúc đẩy bởi khoản đầu tư đáng kể vào trí tuệ nhân tạo, đã thúc đẩy tăng trưởng mạnh hơn ở châu Á mới nổi.

2. Tình hình kinh tế vĩ mô Việt Nam

Theo Bộ Kế hoạch và Đầu tư, năm 2024, tăng trưởng kinh tế ước đạt trên 7% GDP (vượt mục tiêu đề ra là 6 - 6,5% GDP), thuộc nhóm số ít các nước có tốc độ tăng trưởng cao trong khu vực và thế giới. Kinh tế vĩ mô tiếp tục ổn định, lạm phát được kiểm soát dưới 4%, tăng trưởng kinh tế được thúc đẩy, các cân đối lớn của nền kinh tế được bảo đảm. Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân tăng 3,78% (tính đến tháng 10/2024). Xuất khẩu gạo đạt trên 8,5 triệu tấn, kim ngạch trên 5,3 tỉ USD (tính đến tháng 11/2024), tăng lần lượt 10,6% và 22,4% so với cùng kỳ năm 2023. Bội chi, nợ công, nợ Chính phủ, nợ nước ngoài thấp hơn chỉ tiêu cho

phép. Thị trường tiền tệ, tỉ giá cơ bản ổn định, mặt bằng lãi suất tiếp tục có xu hướng giảm so với năm 2023. Giá trị thương hiệu quốc gia Việt Nam năm 2024 đạt 507 tỉ USD, xếp thứ 32/193, tăng 1 bậc so với năm 2023.

Kinh tế số Việt Nam tiếp tục là một trong những điểm sáng của phát triển kinh tế - xã hội. Theo báo cáo “Kinh tế số Đông Nam Á năm 2024” do Google - Temasek công bố, năm 2024, quy mô nền kinh tế Internet Việt Nam đạt 36 tỉ USD, tăng 16% so với năm 2023. Thương mại điện tử bán lẻ tiếp tục là trụ cột với 22 tỉ USD, tăng 18% và chiếm 61% tổng quy mô nền kinh tế Internet. Thị trường thương mại điện tử và kinh tế số Việt Nam tiếp tục phát triển mạnh mẽ hơn và trở thành một trong những động lực thúc đẩy tăng trưởng kinh tế.

Năm 2024, hoạt động xuất khẩu đạt kết quả ấn tượng. Tổng kim ngạch xuất nhập khẩu đạt 715 tỉ USD (tháng 11/2024), tăng 15,3%, xuất siêu trên 23 tỉ USD; ước cả năm khoảng 807,7 tỉ USD, cao nhất từ trước đến nay. Việt Nam tiếp tục khai thác hiệu quả những thị trường quốc tế như Mỹ, Liên minh châu Âu và các nước ASEAN.

3. Tổng quan thị trường chứng khoán Việt Nam

Mặc dù chịu tác động lớn từ bối cảnh toàn cầu, TTCK Việt Nam vẫn ghi nhận mức tăng trưởng đáng khích lệ, khoảng 12%, với thanh khoản cải thiện 23% so với năm 2023. Đây là một kết quả tích cực trong bối cảnh kinh tế và địa chính trị thế giới diễn biến phức tạp.

Trong nửa đầu năm, tỷ giá đô la Mỹ/tiền đồng tăng mạnh khoảng 5%, buộc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) phải can thiệp quyết liệt. Tuy các biện pháp này giúp ổn định tỷ giá, nhưng cũng tạo áp lực tâm lý lên thị trường, đặc biệt với nhà đầu tư nước ngoài. Kết quả là khối ngoại đã thực hiện bán ròng mạnh mẽ, với giá trị hơn 91.000 tỉ đồng, mức cao nhất trong lịch sử thị trường.

Giai đoạn cuối năm, cuộc bầu cử tổng thống Mỹ tạo ra thêm bất ổn khi ông Donald Trump tái đắc cử và đưa ra nhiều chính sách phi truyền thống. Những thay đổi này gây áp lực lên lộ trình giảm lãi suất của các ngân hàng trung ương trên toàn cầu, ảnh hưởng tiêu cực đến hoạt động thương mại quốc tế. Việt Nam có mối quan hệ kinh tế chặt chẽ với Mỹ, cũng chịu tác động đáng kể, khiến nhà đầu tư trong nước thận trọng hơn trong các quyết định.

Xu hướng tăng trưởng chính của TTCK Việt Nam trong năm 2024 chủ yếu tập trung vào quý 1. Phần còn lại của năm chứng kiến thị trường đi ngang với biên độ dao động khoảng 100 điểm, trong đó ngưỡng kháng cự ở mức 1.300 điểm và ngưỡng hỗ trợ ở mức 1.200 điểm. Điều này phản ánh sự ổn định tương đối của thị trường trong một năm đầy thách thức.

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024

Năm 2024 là một năm nổi tiếp khó khăn khi những yếu tố vĩ mô làm tác động tới nền kinh tế trong nước nói chung và thị trường chứng khoán nói riêng, trong đó có HBS. Tuy nhiên với sự chỉ đạo đúng đắn của ban lãnh đạo công ty tình hình hoạt động kinh doanh của HBS vẫn có những bước tăng trưởng đáng kể về doanh thu. Do khó khăn giữ vững vị thế của công ty trên thị trường chứng khoán trước sự sụt giảm thanh khoản của thị trường buộc công ty phải có những chính sách tăng chi phí để tăng sự cạnh tranh trên thị trường.

1. Tình hình tài chính năm 2024

Đơn vị : VNĐ

Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	424.189.023.757	368.902.475.442	-13,03%
Doanh thu thuần	39.109.585.109	29.695.018.557	-24,07%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	33.501.895.275	22.930.503.778	-31,55%
Lợi nhuận khác	535.516.925	682.850.294	-27,51%
Lợi nhuận trước thuế	22.211.643.702	12.316.113.097	-44,55%
Lợi nhuận sau thuế	17.769.852.632	9.796.531.841	-44,87%

2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán		
+ Hệ số thanh toán ngắn hạn: Tài sản ngắn hạn/ Nợ ngắn hạn	87,26	52,78
+ Hệ số thanh toán nhanh: (tài sản ngắn hạn- hàng tồn kho)/ Nợ ngắn hạn	87,26	52,78
2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn		
+ Hệ số nợ/ Tổng tài sản	0,01	0,0164
+ Hệ số nợ/ Vốn chủ sở hữu	0,01	0,0167
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động		
+ Vòng quay hàng tồn kho: Giá vốn hàng bán/ Hàng tồn kho bình quân	0	0
+ Vòng quay tổng tài sản: Doanh thu thuần/ Tổng tài sản bình quân	0.18	0.08
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời		
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/ Doanh thu thuần	45%	32,99%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu	4,23%	2,70%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản	4,19%	2,66%
+ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/ Doanh thu thuần	57,28%	32,99%

3. Hoạt động môi giới và dịch vụ tài chính

Hoạt động môi giới, tư vấn khách hàng ngày một chuyên sâu, tư vấn danh mục đầu tư có hiệu quả tốt, đem lại niềm tin cho khách hàng, rất ít tài khoản khách hàng bị rơi vào tình trạng call margin, trước những biến động trời sập thất thường của thị trường, qua đó dần đem lại niềm tin đối với khách hàng về hoạt động tư vấn đầu tư.

4. Hoạt động quản lý nguồn vốn

Năm 2024, công ty đã cân đối về nguồn vốn đảm bảo đáp ứng nhu cầu vốn cho hoạt động margin phục vụ khách hàng, dịch vụ tài chính, đảm bảo tốt khả năng thanh toán. Hoạt động quản trị nguồn vốn được chú trọng, ưu tiên an tính an toàn, giảm thiểu rủi ro, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động tài chính của toàn Công ty.

5. Hoạt động Phân tích, Tư vấn, Kế hoạch

*** Về hoạt động phân tích:** Trong bối cảnh thị trường biến động thất thường, nhân lực mỏng, hoạt động phân tích đã cố gắng thực hiện công tác nghiên cứu chuyên sâu theo nhóm ngành, dự đoán thị trường, qua đó hỗ trợ tốt cho hoạt động tư vấn đầu tư, tư vấn niêm yết..., phối hợp cùng Khối Môi giới đưa ra danh mục tư vấn chứng khoán đầu tư, danh mục cổ phiếu ký quỹ, các công việc khác theo chỉ đạo của Ban Tổng giám đốc

*** Về hoạt động Công bố thông tin và Tư vấn tài chính doanh nghiệp:**

Thực hiện tốt hoạt động Công bố thông tin và các Báo cáo nộp các sở ban ngành có liên quan theo đúng quy định của Pháp luật. Duy trì ổn định các hoạt động tư vấn, triển khai tổ chức ĐHCĐ, tư vấn quản lý sổ cổ đông, tư vấn phát hành cổ phiếu, trái phiếu cho nhiều doanh nghiệp đối tác.

6. Hoạt động lưu ký, hạch toán, kế toán

Đối với hoạt động lưu ký: Bộ phận lưu ký thực hiện tốt và đầy đủ các nghiệp vụ lưu ký chứng khoán đảm bảo cho hoạt động kinh doanh của Công ty.

Đối với hoạt động hạch toán, kế toán. Thực hiện tốt công tác kế toán, quyết toán chính xác, đúng chế độ và tiêu chuẩn kế toán. Thực hiện kiểm toán đúng quy định và tiến độ công việc.

Thực hiện định kỳ và đột xuất báo cáo kết quả, trạng thái các thông kê, báo cáo của từng mảng nghiệp vụ nhằm hỗ trợ Ban Lãnh đạo nắm bắt và định hướng được các mảng nghiệp vụ kinh doanh, tình hình tài chính doanh nghiệp...

Phối hợp chặt chẽ với từng đơn vị nghiệp vụ về đối chiếu luồng tiền, kiểm tra đối chiếu các số liệu trong thu chi... đảm bảo chính xác, kịp thời.

7. Hoạt động Công nghệ thông tin

Công tác vận hành hệ thống giao dịch trên nền công nghệ mới và quản trị hệ thống CNTT. Nhận được sự phản hồi tốt từ phía khách hàng. Tiếp tục nghiên cứu hoàn thiện các tính năng mới, nâng cao tiện ích, tính năng mới nhằm đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý và sự phát triển các sản phẩm mới của thị trường

Thực hiện rà soát liên lục để đảm bảo tính bảo mật, an toàn đối với hệ thống giao dịch trực tuyến, thực hiện cập nhật các bản và bảo mật của hệ thống điều hành máy chủ, cơ sở dữ liệu và các thiết bị CNTT khác ... nhằm đảm bảo tính an toàn, khắc phục các rủi ro cho nhà đầu tư khi thực hiện giao dịch trực tuyến.

8. Các hoạt động khác

*** Hoạt động Marketing:** Năm 2024, mặt dù hoạt động kinh doanh không có sự khởi sắc hơn so với cùng kỳ, tuy nhiên HBS vẫn chưa thực hiện tốt các hoạt động Marketing, quảng bá thương hiệu.

*** Công tác hành chính, nhân sự**

Năm 2024, HBS thực hiện cơ cấu tổ chức bộ máy theo hướng tinh gọn, hiệu quả, một bước xây dựng hệ thống các Phòng tại Hội sở chính/Chi nhánh đảm bảo tính hợp lý, khoa học phù hợp với cơ cấu tổ chức hoạt động của Công ty.

Sắp xếp, cơ cấu lại lương, thu nhập cho toàn bộ cán bộ nhân viên công ty nhằm đảm bảo phù hợp với thị trường, đánh giá đúng năng lực, cống hiến của người lao động.

Thực hiện tuyển mới các cán bộ môi giới chất lượng, có trình độ chuyên môn cao, nhằm phát triển khách hàng về giao dịch tại HBS. Từng bước mở rộng quy mô nhân sự theo chiến lược của Ban Tổng giám đốc.

Trong năm, HBS tiếp tục thực hiện tốt các quy chế, nội quy ý thức tác phong công việc cho đội ngũ cán bộ

***Công tác quản trị điều hành và cơ chế chính sách**

Duy trì chế độ giao ban đánh giá hoạt động kinh doanh trong tuần đều đặn nhằm đánh giá kết quả của từng nghiệp vụ, kịp thời báo cáo Ban Lãnh đạo để có chỉ đạo xử lý, nhằm tránh tình trạng sót việc, việc không đảm bảo chất lượng...

Các hoạt động nghiệp vụ đã được thực hiện phân cấp phân quyền rõ ràng, khoa học, phát huy trách nhiệm của từng cấp quản trị điều hành. Nhờ vậy mọi mặt nghiệp vụ được điều hành linh hoạt hơn, đạt kết quả khả quan hơn.

Tiếp tục bổ sung các bộ quy trình nghiệp vụ giao dịch, quy trình giao dịch, quy trình phối kết hợp giữa các phòng, chi nhánh trong HBS, đặc biệt là xây dựng và vận hành cơ chế kiểm soát nội bộ nhằm nâng cao chất lượng mọi mặt hoạt động của HBS.

Thường xuyên rà soát các phát sinh thực tế để cập nhật, hoàn chỉnh các quy trình tác nghiệp nội bộ, cơ chế chính sách nhằm nâng cao tính phối kết hợp chéo giữa các Phòng ban chặt chẽ, liên thông, tránh chồng chéo và đã thu được các kết quả ngày càng hoàn thiện hơn.

Công tác vận hành hệ thống giao dịch trên nền công nghệ mới và quản trị hệ thống CNTT.

Phối hợp với Khối Môi giới để nâng cao tiện ích phẩm mềm giao dịch, tạo thuận tiện cho khách hàng giao dịch và việc quản lý nội bộ của Công ty.

9. Những vấn đề tồn tại và khó khăn

- Giao dịch chỉ tập trung ở Hội sở, mạng lưới chi nhánh hiện tại co hẹp, để ngỏ thị trường phía nam.

- Đội ngũ cán bộ kinh doanh còn mỏng, cơ chế thu nhập, đãi ngộ chưa cao do đó khó khăn trong việc giữ chân lao động có chất lượng cao, cũng như tuyển dụng nhân sự tốt về làm việc tại HBS. Hiện tại số lượng và chất lượng nhân sự còn hạn hẹp làm khó khăn trong việc phát triển khách hàng.

- Phân khúc khách hàng hẹp, chủ yếu là cá nhân nhỏ và vừa, chưa có khách hàng lớn, khách hàng tổ chức ở tầm cỡ Quý, hay tổ chức đầu tư chuyên nghiệp về giao dịch.

- Nguồn vốn cho hoạt động margin, dịch vụ tài chính ...vẫn còn hạn hẹp, chưa đáp ứng hết các nhu cầu của khách hàng

- Quy mô vốn của doanh nghiệp ở mức thấp, chưa đáp ứng đầy đủ các sản phẩm tài chính, phái sinh...phục vụ khách hàng.

III. NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM TRONG NĂM 2025

Về cơ bản, năm 2025 là một năm đầy thách thức mà Việt Nam và toàn bộ nền kinh tế toàn cầu phải đối mặt. Những biến động kinh tế toàn cầu đã tác động đáng kể đến Việt Nam như tăng trưởng kinh tế chậm lại, áp lực lên tỉ giá USD/VND, lạm phát cao hơn gây ra thách thức và áp lực cho ngành Ngân hàng Việt Nam.

1. Triển vọng nền kinh tế Việt Nam năm 2025

Về triển vọng, tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2025 được các tổ chức quốc tế dự báo duy trì ở mức tương đương năm 2024 (khoảng 3-3,2%), trong khi lạm phát (CPI bình quân) giảm về mức 3-3,5% (so với mức 4-4,5% năm 2024) khi giá hàng hóa và năng lượng tương đối ổn định. Thương mại và đầu tư FDI toàn cầu cũng được dự báo phục hồi khá, tăng 2,5-3,5%. Tuy nhiên, nhiều rủi ro, bất định còn hiện hữu và diễn biến phức tạp như nêu trên.

Cùng với đà phục hồi tăng trưởng toàn cầu và tiếp nối đà tăng trưởng cao của năm 2024; với quyết tâm đột phá thể chế, tiến hành cách mạng về tinh gọn tổ chức - bộ máy, niềm tin của DN và người dân được củng cố mạnh mẽ; các động lực tăng trưởng (cả truyền thống và mới) được phát huy, khai thác hiệu quả hơn; ổn định vĩ mô được giữ vững, các cân đối lớn được bảo đảm, dự báo kinh tế Việt Nam tăng trưởng khoảng 8% năm 2025. Trong đó, xuất khẩu tăng khoảng 12%, đầu tư (gồm cả đầu tư công và tư) và tiêu dùng tăng cao hơn (từ 10-12%) so với năm 2024; công nghiệp chế biến, chế tạo tăng khoảng 10-12%; năng suất lao động tăng 6-6,5%, đóng góp của năng suất các yếu tố tổng hợp (TFP) vào tăng trưởng GDP khoảng 45-48%; kinh tế số chiếm khoảng 16-18% GDP; hệ số ICOR ở mức 5-5,5 lần (thấp hơn giai đoạn 2011-2019)...v.v.

2. Triển vọng thị trường chứng khoán năm 2025.

Năm 2024 khép lại với những cải cách chính sách quan trọng, góp phần minh bạch hóa và chuyên nghiệp hóa TTCK Việt Nam. Những thay đổi này tạo cơ sở vững chắc để TTCK Việt Nam bước vào năm 2025 với nhiều kỳ vọng tích cực.

Khả năng nâng hạng thị trường theo tiêu chuẩn quốc tế hứa hẹn thu hút dòng vốn lớn từ các nhà đầu tư nước ngoài, trong bối cảnh kinh tế Việt Nam được dự báo tiếp tục tăng trưởng cao. Tuy nhiên, các thách thức như trong thời kỳ Trump 2.0, bất ổn kinh tế toàn cầu, lạm phát và xung đột địa chính trị kéo dài vẫn là rủi ro tiềm tàng, đòi hỏi chính sách điều hành linh hoạt và hiệu quả từ các cơ quan quản lý.

TTCK Việt Nam năm 2025 được kỳ vọng sẽ duy trì tăng trưởng nhưng có nhiều biến động. Nhà đầu tư cần thận trọng, theo sát diễn biến toàn cầu và tận dụng những cơ hội từ các biến động bất thường. Đây sẽ là năm mà sự cân bằng giữa kỳ vọng và ứng phó với rủi ro là yếu tố quyết định thành công.

IV. KIẾN NGHỊ VÀ ĐỀ XUẤT

Năm 2025, đứng trước những khó khăn và biến động rất lớn của thị trường chứng khoán, HBS không tránh khỏi những ảnh hưởng tác động tiêu cực đến hoạt động kinh doanh, đặc biệt là hoạt động Tự doanh – vốn là một trong những hoạt động nòng cốt của HBS. Tuy nhiên, HBS bằng những cố gắng và sự quyết tâm cao của đội ngũ Ban lãnh đạo và toàn thể nhân viên đã đẩy mạnh tăng trưởng mạnh mẽ hoạt động Tư vấn, Môi giới, phát triển hoạt động kinh doanh nguồn vốn và cho vay ký quỹ đóng góp lợi nhuận tích cực cho công ty.

Để thực hiện mục tiêu năm 2025, Ban Điều hành HBS kính đề xuất HĐQT và Đại hội đồng cổ đông lưu tâm xem xét một số đề xuất của HBS sau:

- Các đơn vị chức năng của HBS phối hợp chặt chẽ và có hiệu quả hơn nữa trong việc bán chéo sản phẩm, giới thiệu khách hàng và nâng cao năng lực cạnh tranh trong toàn hệ thống.

- Nâng cao năng lực tài chính của HBS thông qua các giải pháp trọng tâm như: Tăng vốn điều lệ để tăng năng lực cạnh tranh với các đơn vị chứng khoán cùng ngành; duy trì tỷ lệ vốn khả dụng và vốn tự có để kinh doanh các dịch vụ chứng khoán ngoài hệ thống, ...
- *Cho phép đẩy mạnh việc huy động hợp tác với các nhà đầu tư, khách hàng trong lĩnh vực nguồn vốn và kinh doanh nguồn vốn thông qua đầu mối khai thác trong tệp khách hàng tiền gửi của ngân hàng.*

Trên đây là tổng hợp thuyết minh tình hình thực hiện nhiệm vụ năm 2024 và Kế hoạch nhiệm vụ năm 2025 của Công ty Cổ Phần Chứng khoán Hòa Bình (HBS). Ban điều hành HBS kính mong HĐQT/Đại hội đồng cổ đông lưu tâm đến những đề xuất trên đây. Ban lãnh đạo và tập thể cán bộ Công ty sẽ nỗ lực hết mình để phấn đấu đạt được mục tiêu đề ra trong năm 2025, đảm bảo hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả; mang lại tối đa lợi ích cho cổ đông, quyền lợi và điều kiện làm việc cho người cán bộ nhân viên Công ty.

 **TỔNG GIÁM ĐỐC**



NGUYỄN PHAN TRUNG KIÊN



Hà Nội, ngày 26 tháng 06 năm 2025

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Kính thưa Quý vị Cổ đông!

Lời đầu tiên cho phép tôi thay mặt Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình (HBS) xin chân thành cảm ơn toàn thể Quý Cổ đông đã dành thời gian tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty ngày hôm nay.

I. Tổng quan về thị trường chứng khoán năm 2024

Năm 2024, thị trường chứng khoán Việt Nam ghi nhận mức tăng trưởng gần 12% trên VN-Index nhưng phần lớn đà tăng diễn ra trong quý I. Cả 3 quý còn lại thị trường gần như chỉ dao động với nhiều lần không vượt qua được ngưỡng 1.300 điểm. Diễn biến thị trường kém tích cực tương phản với mức tăng trưởng kinh tế vĩ mô, tăng rất ấn tượng với GDP quý III/2024 tăng 7,4%, lũy kế 9 tháng tăng 6,82%, cả năm ước tăng 7%. Diễn biến VN-Index cũng không song hành với tăng trưởng hiệu quả của doanh nghiệp, khi lợi nhuận doanh nghiệp toàn thị trường quý III tăng 18,8% so với cùng kỳ, lũy kế 9 tháng tăng 14% cùng kỳ. Nguyên nhân chủ yếu của tình trạng trên đến từ các tác động bên ngoài, trong đó đà tăng giá của đồng USD khiến tỷ giá trong nước tăng mạnh và Ngân hàng nhà nước phải nhiều đợt phát hành tín phiếu và bán USD can thiệp. Kết quả bầu cử Tổng thống Mỹ cũng đem lại nhiều bất định trong hoạt động thương mại toàn cầu.

II. Tổng kết các cuộc họp và Nghị quyết của HĐQT năm 2024

Năm 2024, HĐQT đã tiến hành tổng cộng 09 cuộc họp, trong đó, 09 trực tiếp, và 0 bằng văn bản. Ban hành 10 Nghị quyết, Quyết định để giải quyết các vấn đề thuộc chức năng, thẩm quyền của HĐQT.

Các cuộc họp của HĐQT đều mời BKS tham dự để trao đổi, thảo luận và tạo sự nhất trí cao trong các chiến lược, định hướng kinh doanh, chỉ đạo của HĐQT đối với ban điều hành.

1. Tỷ lệ tham dự họp

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Trịnh Thanh Giảng	9	100%	
2	Ông Lê Đình Dương	9	100%	
3	Ông Nguyễn Anh Đức	6	66,7%	
4	Ông Lê Tiến Dũng	8	88,9%	
5	Ông Lê Xuân Tùng	9	100%	

6	Bà Trần Mỹ Linh	3	33,3%	
7	Ông Nguyễn Phan Trung Kiên	1	11,1%	

2. Các Nghị quyết HĐQT đã ban hành trong năm 2024

STT	Số Biên bản/ Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ
1	01/2024/QĐ-HBS	05/01/2024	Miễn nhiệm chức vụ Phó Tổng giám đốc đối với ông Nguyễn Tiến Nam/	100%
2	03/2024/QĐ-HBS	22/01/2024	Thông qua một số nội dung có liên quan đến kiểm toán Báo cáo tài chính kết thúc ngày 31/12/2023	100%
3	07/2024/QĐ-HBS	01/03/2024	Bổ nhiệm chức vụ Phó Tổng Giám đốc Nguyễn Phan Trung Kiên	100%
4	05/2024/NQ-HBS	26/04/2024	Xin gia hạn thời gian tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	100%
5	11/2024/QĐ-HBS	06/05/2024	Miễn nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc Đinh Thế Lợi	100%
6	12/2024/QĐ-HBS	06/05/2024	Bổ nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc Nguyễn Phan Trung Kiên	100%
7	15/2024/QĐ-HBS	13/05/2024	Thông qua kế hoạch triệu tập Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	100%
8	20/2024/QĐ-HBS	25/07/2024	Thông qua lựa chọn Đơn vị kiểm toán bán niên và BCTC năm 2024	100%
9	21/2024/QĐ-HBS	9/8/2024	Thông qua phương án chi trả cổ tức năm 2023	100%
10	22/2024/QĐ-HBS	20/12/2024	Ban hành Quy chế hoạt động của HĐQT	100%

III. Kết quả giám sát chỉ đạo của Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý và điều hành của HBS

- HĐQT luôn theo dõi, chỉ đạo hoạt động của Ban Tổng Giám đốc, kịp thời giải quyết những vấn đề phát sinh thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động của Ban Tổng Giám đốc.

- Tổ chức thành công ĐHCĐ thường niên 2024, thực hiện nghiêm túc chế độ Báo cáo tài chính năm 2024, Báo cáo tài chính từng quý và Báo cáo thường niên năm 2024.

- Giám sát việc thực hiện, tuân thủ các nghị quyết của ĐHCĐ và HĐQT ban hành.

- Duy trì các chế độ báo cáo định kỳ và đột xuất về tình hình kinh doanh và điều hành công ty của Ban TGD đối với HĐQT.

- Giám sát hoạt động quản lý, điều hành của Ban TGD trong các hoạt động kinh doanh nhằm nâng cao hiệu quả và hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đặt ra.

- Giám sát, chỉ đạo và đảm bảo thông tin được công bố đầy đủ, minh bạch, kịp thời theo đúng quy định của Sở Giao dịch Chứng khoán và Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước.

IV. Thù lao của HĐQT, BKS

Đại hội cổ đông thường niên 2024 đã thông qua mức trích thù lao HĐQT, BKS trong năm 2024 là **1.669.930.118 đồng**, cụ thể:

THÙ LAO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024

Đơn vị tính: đồng

SỐ TT	HỌ VÀ TÊN	TỔNG CỘNG	GHI CHÚ
1	Ông Lê Đình Dương	480.000.000	
2	Ông Lê Xuân Tùng	240.000.000	
3	Ông Trịnh Thanh Giảng	240.000.000	
4	Ông Lê Tiến Dũng	167.272.727	
5	Bà Trần Mỹ Linh	117.650.000	
6	Ông Nguyễn Phan Trung Kiên	60.000.000	
7	Nguyễn Anh Đức	40.000.000	
	Tổng cộng	1.350.140.118	



THÙ LAO BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

Đơn vị tính: đồng

SỐ TT	HỌ VÀ TÊN	TỔNG CỘNG	GHI CHÚ
1	Ông Đoàn Đức Giang	170.000.000	
2	Ông Trần Hùng Cường	59.250.000	

3	Ông Nguyễn Bá Tuấn	65.217.391	
4	Ông Trương Duy Phong	30.000.000	
	Tổng Cộng	319.250.000	

V. Kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2025

1. Công tác định hướng chiến lược

Năm 2025, HĐQT sẽ tiếp tục nỗ lực trong việc định hướng chiến lược, hỗ trợ sát sao trong hoạt động của Ban điều hành nhằm đạt được mục tiêu an toàn và hiệu quả cao nhất. Định hướng hoạt động cụ thể như sau:

- Khách hàng và sự thành công của Khách hàng là trung tâm
- Tuyển chọn và đãi ngộ Nhân sự chất lượng cao
- Tâm huyết và Chuẩn mực đạo đức kinh doanh trong các hoạt động
- Khuyến khích năng lực sáng tạo của toàn bộ nhân viên
- Hợp tác cùng phát triển là phần không thể thiếu trong văn hóa công ty

2. Công tác phát triển

Tăng trưởng về chất hoạt động tư vấn môi giới, nâng tầm chất lượng và dịch vụ ở mức chuyên nghiệp.

IV. Kết luận

Thời gian qua, HĐQT đã thực hiện nghiêm túc nội dung nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, hỗ trợ tốt Ban Điều hành trong quá trình hoạt động của HBS và kết quả kinh doanh của HBS năm 2024 có những đóng góp nhất định của HĐQT.

Trên đây là nội dung báo cáo các hoạt động của HĐQT Công ty trong năm 2024 và kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2025.

Cuối cùng, HĐQT xin gửi tới toàn thể Quý cổ đông lời chúc sức khỏe, hạnh phúc và thịnh vượng, chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



LÊ ĐÌNH DƯƠNG



**CÔNG TY CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN HÒA BÌNH**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày ... tháng 06 năm 2025

BÁO CÁO CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP **Trình bày tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình

Tôi, Trịnh Thanh Giảng, hiện đang đảm nhiệm vai trò **thành viên Hội đồng quản trị độc lập** của Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình nhiệm kỳ 2023-2028, xin trân trọng trình bày **báo cáo hoạt động năm 2025** như sau:

I. Vai trò và trách nhiệm của thành viên HĐQT độc lập

Theo quy định tại Điều lệ công ty và Luật Doanh nghiệp hiện hành, thành viên HĐQT độc lập có trách nhiệm:

- Tham gia các cuộc họp và biểu quyết tại HĐQT với quan điểm **khách quan, độc lập**, không bị chi phối bởi cổ đông lớn hay ban điều hành;
- **Giám sát hoạt động của HĐQT và Ban điều hành**, đặc biệt các giao dịch có khả năng xung đột lợi ích;
- Đảm bảo quyền lợi **bình đẳng cho cổ đông thiểu số**, minh bạch trong ra quyết định chiến lược và hoạt động tài chính;
- Đóng góp ý kiến về các vấn đề quản trị công ty, bền vững, tuân thủ pháp luật

II. Đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành

Trong năm qua, tôi đã tham gia đầy đủ cuộc họp của HĐQT, có ý kiến phản biện độc lập về các vấn đề sau:

- **Chiến lược kinh doanh và đầu tư:** HĐQT đã đưa ra các quyết định chiến lược phù hợp, tuy nhiên cần nâng cao tính thận trọng trong đánh giá rủi ro thị trường và đa dạng hóa danh mục đầu tư.
- **Giao dịch với bên liên quan:** Các giao dịch được trình bày rõ ràng, tuy nhiên tôi kiến nghị cần tăng cường minh bạch và báo cáo chi tiết hơn trước khi đưa ra biểu quyết.
- **Tuân thủ pháp luật và đạo đức doanh nghiệp:** Công ty đã thực hiện đúng các quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và các văn bản liên quan; chưa ghi nhận sai phạm đáng kể.

III. Khuyến nghị về quản trị công ty

Tôi xin đưa ra một số khuyến nghị để nâng cao hiệu quả quản trị công ty:

1. **Tăng cường vai trò của Ban kiểm soát** trong giám sát hoạt động công ty.
2. **Thiết lập cơ chế đánh giá độc lập định kỳ** hoạt động của HĐQT và Ban điều hành thông qua đơn vị tư vấn bên ngoài.
3. **Nâng cao minh bạch thông tin:** Công bố đầy đủ và kịp thời các tài liệu, bao gồm cả biên bản họp HĐQT và kế hoạch hoạt động.

IV. Kết luận

Tôi đánh giá cao nỗ lực của toàn thể Ban điều hành và HĐQT trong một năm đầy thách thức. Tuy nhiên, để đạt được sự tăng trưởng bền vững và thu hút các nhà đầu tư chiến lược, Công ty cần tiếp tục **nâng cao chất lượng quản trị, minh bạch và đề cao vai trò độc lập trong ra quyết định**. Trân trọng cảm ơn quý cổ đông đã tin tưởng và đồng hành.

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP

TRỊNH THANH GIẢNG

Hà Nội, ngày 26 tháng 06 năm 2025

BÁO CÁO TÀI CHÍNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

Lời đầu tiên cho phép tôi xin được gửi tới Quý cổ đông, Quý vị đại biểu lời chào trân trọng và lời chúc sức khỏe. Sau đây, tôi xin được trình bày bản báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng Khoán Hòa Bình.

(Đọc báo cáo kiểm toán độc lập)

Thưa quý cổ đông, bản báo cáo tài chính gồm 7 phần:

- 1) Báo cáo của hội đồng quản trị và ban tổng giám đốc (01-03)
- 2) Báo cáo kiểm toán độc lập (04-05)
- 3) Báo cáo tình hình tài chính (06-08)
- 4) Báo cáo kết quả hoạt động (09-10)
- 5) Báo cáo lưu chuyển tiền tệ (11-12)
- 6) Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu (13)
- 7) Thuyết minh báo cáo tài chính (14-48)

Trong đó kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 của Công ty đã được Tổng Giám Đốc Ông Nguyễn Phan Trung Kiên trình bày ở phần trên.

Sau đây tôi xin được tóm tắt các chỉ tiêu tài chính trên bảng cân đối kế toán như sau:

ĐVT: đồng

Chỉ tiêu	31/12/2024	1/1/2024
1.Tài sản ngắn hạn	319.769.571.399	371.090.194.335
<i>Trong đó:</i>		
Tài sản tài chính	318.170.503.898	369.245.767.580
Tài sản ngắn hạn khác	1.599.067.501	1.844.426.755
2.Tài sản dài hạn	49.132.904.043	53.098.829.422
Tài sản tài chính dài hạn	6.477.540.461	6.397.223.140
Tài sản cố định	1.426.087.198	3.200.438.285
Bất động sản đầu tư	28.830.741.156	30.782.961.252
Tài sản dài hạn khác	12.398.535.228	12.718.206.745
Tổng tài sản	368.902.475.442	424.189.023.757
1.Nợ phải trả	6.058.027.293	4.252.654.805
<i>Trong đó:</i>		
Nợ phải trả ngắn hạn	6.058.027.293	4.252.654.805
2. Vốn chủ sở hữu	362.844.448.149	419.936.368.952
<i>Trong đó:</i>		
2.1 Vốn đầu tư của chủ sở hữu	329.999.800.000	329.999.800.000
2.2 Quỹ hỗ trợ bổ xung vốn điều lệ	5.879.833.400	4.991.340.768
2.3 Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	5.879.833.400	4.991.340.768
2.4 Lợi nhuận chưa phân phối	21.084.981.349	79.953.887.416
Tổng nguồn vốn	368.902.475.443	424.189.023.757

Do thời lượng chương trình có hạn, Quý vị vui lòng xem thêm các chỉ tiêu khác liên quan đến tình hình tài sản, kết quả kinh doanh cũng như luồng tiền và thuyết minh báo cáo tài chính được ban tổ chức đã chuẩn bị trong tập tài liệu gửi tới quý vị, hoặc quý vị có thể xem trang công bố thông tin của công ty trên trang web: hbse.com.vn.

Tôi xin dừng phần trình bày ở đây.

Một lần nữa, tôi xin kính chúc Quý cổ đông, Quý vị đại biểu, hội đồng quản trị, ban kiểm soát, ban lãnh đạo Công ty sức khỏe và thành công.

Chúc đại hội thành công tốt đẹp.

Xin trân trọng cảm ơn!



KẾ TOÁN TRƯỞNG

ĐÀO THU THỦY

**CÔNG TY CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN HÒA BÌNH**

TT: 06/2025/TT-HBS

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 26 tháng 06 năm 2025

TỜ TRÌNH

(V/v: Cổ Đông Nguyễn Phan Trung Kiên – TGD Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình đề nghị kiểm toán lại Báo cáo tài chính của Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình kể từ ngày 01/01/2022-31/12/2024)

Kính thưa: Đại Hội đồng Cổ đông Công ty CP Chứng khoán Hòa Bình

Lời đầu tiên cho phép tôi xin được gửi tới Quý cổ đông, Quý vị đại biểu lời chào trân trọng và lời chúc sức khỏe!

Sau khi nghe báo cáo kiểm toán của Kế toán trưởng Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình và so sánh số liệu bàn giao giữa Bà Nguyễn Ngọc Dung kế toán trưởng của Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình kể từ năm 2008 đến 30/05/2022 với Bà Nguyễn Thị Thu Dung – Kế toán trưởng Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình kể từ ngày 01/07/2022 cho thấy:

Tại Bảng cân đối phát sinh 30/06/2022 và Biên bản bàn giao kể từ ngày 01/06/2022 trong đó có nội dung: Tiền và tương đương tiền **227.058.447.539 đồng**, trong đó: (1) **205.689.533.756 đồng** là tiền của Công ty HBS, (HĐTG 207.000.000.000 đồng, số dư tiền tại VCB, BIDV, Hdbank 19.765.432.507 đồng, tiền mặt tại quỹ 293.015.032 đồng); (2) Tiền của nhà đầu tư **21.368.903.783 đồng**

STT	Số tài khoản	Số tiền nộp vào	Số tiền chi ra
	Biên Bản bàn giao ngày 01/06/2022 tiền và tương đương tiền 227.058.447.539 đồng, trong đó: (1) Số tiền 205.689.533.756 đồng là vốn điều lệ của Công ty HBS, (HĐTG 207.000.000.000 đồng, số dư tiền tại VCB, BIDV, Hdbank 19.765.432.507 đồng; tiền mặt tại quỹ 293.015.032 đồng) (2) Tiền của nhà đầu tư 21.368.903.783 đồng	278.558.850.774	284.809.879.686
I	Tài khoản mở tại Vietcombank	247.634.567.177	255.903.119.045
1	VCB-0301000327778 của Vietcombank chi nhánh Hoàn Kiếm	247.537.621.425	255.903.075.045
2	VCB-0931004198340 của Vietcombank chi nhánh Hoàng Mai kể từ ngày 16/11/2021 đến 1/05/2023	96.945.752	44.000
II	Tài khoản mở tại BIDV	27.064.183.500	24.964.191.732
1	BIDV-12210003663729 của BIDV chi nhánh Hà Thành	27.064.156.000	24.964.191.424
2	BIDV-1221000003189 của BIDV chi nhánh Hà Thành	27.500	308
III	Tài khoản mở tại Hdbank	3.860.100.097	3.942.348.909



STT	Số tài khoản	Số tiền nộp vào	Số tiền chi ra
1	Hdbank-020704070002279 của HDbank chi nhánh Hoàn Kiếm	2.719.282.374	2.968.687.692
2	Hdbank-020704070021358 của HDbank chi nhánh Hoàn Kiếm	1.140.817.723	973.661.217
IV	Tài khoản mở tại Techcombank		220.000
	Tecombank Hội sở 19120953999011		220.000

2. Quá trình rà soát 14 tài khoản tại 04 ngân hàng của Công ty HBS kể từ ngày 01/11/2021 đến 31/12/2024 với tổng số tiền nộp vào 6.007.185.995.362 đồng và số tiền chi ra 5.938.655.839.622 đồng, trong đó:

(1) Ngân hàng Vietcombank: 03 tài khoản VCB-0011004136449 của Vietcombank chi nhánh Hà Nội kể từ ngày **01/11/2021 đến 27/09/2023**; VCB-0301000327778 của Vietcombank chi nhánh Hoàng Mai kể từ ngày **15/11/2021 đến 11/05/2023**; VCB-0931004198340 của Vietcombank chi nhánh Hoàng Mai kể từ ngày **16/11/2021 đến 11/05/2023** với tổng số tiền nộp vào **2.267.613.719.508 đồng** và số tiền chi ra **2.271.333.531.216 đồng**.

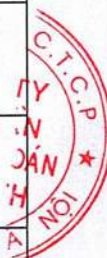
(2) Ngân hàng BIDV: 04 tài khoản BIDV-12210000688459 của BIDV chi nhánh Hà Thành kể từ ngày **01/11/2021 đến 11/05/2023**; BIDV-12210000374846 của BIDV chi nhánh Quang Trung kể từ ngày **01/11/2021 đến 31/08/2023**; BIDV-12210003663729 của BIDV chi nhánh Quang Trung kể từ ngày **02/11/2021 đến 31/12/2021**; BIDV-122190000000500 của BIDV chi nhánh Hà Thành kể từ ngày **03/01/2023 đến 25/07/2023** với tổng số tiền nộp vào **1.547.853.904.547 đồng** và số tiền chi ra **1.530.848.739.111 đồng**.

(3) Ngân hàng HDbank: 03 tài khoản Hdbank-020704070002279 của HDbank chi nhánh Hoàn Kiếm kể từ ngày **08/11/2021 đến 29/05/2023**; Hdbank-020704070000483 của HDbank chi nhánh Hoàn Kiếm kể từ ngày **02/11/2021 đến 05/10/2022**; Hdbank-020704070021358 của HDbank chi nhánh Hoàn Kiếm kể từ ngày **02/11/2021 đến 30/09/2023** với tổng số tiền nộp vào **236.070.352.098 đồng** và số tiền chi ra **235.573.032.006 đồng**.

(4) Ngân hàng Mbbank: 04 tài khoản MB-565959999 của Mbbank chi nhánh Sở giao dịch 3 kể từ ngày **09/12/2022 đến 31/12/2024**; MB-6911665959 của Mbbank chi nhánh Sở giao dịch 3 kể từ ngày **22/09/2022 đến 31/12/2024**; MB-0021106178008 của Mbbank chi nhánh Sở giao dịch 1 kể từ ngày **27/05/2020 đến 21/05/2024**; MB-5111665995 của Mbbank chi nhánh Sở giao dịch 3 kể từ ngày **20/09/2022 đến 21/05/2024** với tổng số tiền nộp vào **1.955.648.019.209 đồng** và số tiền chi ra **1.900.900.537.289 đồng**. **Thể hiện:**

STT	Số tài khoản	Số tiền nộp vào	Số tiền chi ra
	(1) Tổng giá trị dòng tiền thu của 14 tài khoản tổng của Công ty HBS kể từ ngày 01/11/2021 đến 31/12/2024 số tiền 6.007.185.995.362 đồng	6.007.185.995.362	5.938.655.839.622
	(2) Tổng giá trị dòng tiền chi ra từ 14 tài khoản tổng của Công ty HBS kể từ ngày 01/11/2021 đến		

STT	Số tài khoản	Số tiền nộp vào	Số tiền chi ra
	31/12/2024 số tiền 5.938.655.839.622 đồng		
I	Tài khoản mở tại Vietcombank	2.267.613.719.508	2.271.333.531.216
1	VCB-0011004136449 của Vietcombank chi nhánh Hà Nội kể từ ngày 01/11/2021 đến 27/09/2023	815.592.824.659	819.136.784.298
2	VCB-0301000327778 của Vietcombank chi nhánh Hoàng Mai kể từ ngày 15/11/2021 đến 11/05/2023, tổng số tiền trên tài khoản 915.330.297.664 đồng, trong đó có 332.000.000.000 đồng tất toán HĐTG chuyển khoản sang tài khoản của Mbbank-6911665959 từ nguồn tiền vốn điều lệ của Công ty HBS. Số tiền còn lại 583.323.147.664 đồng Công ty HBS chuyển khoản đi không rõ đơn vị thụ hưởng.	1.431.632.914.299	1.431.995.185.038
3	VCB-0931004198340 của Vietcombank chi nhánh Hoàng Mai kể từ ngày 16/11/2021 đến 11/05/2023	20.387.980.550	20.201.561.880
II	Tài khoản mở tại BIDV	1.547.853.904.547	1.530.848.739.111
1	BIDV-12210000688459 của BIDV chi nhánh Hà Thành kể từ ngày 01/11/2021 đến 11/05/2023	572.024.140.357	575.347.406.097
2	BIDV-12210000374846 của BIDV chi nhánh Quang Trung kể từ ngày 01/11/2021 đến 31/08/2023	779.441.918.577	778.519.213.574
3	BIDV-12210003663729 của BIDV chi nhánh Quang Trung kể từ ngày 02/11/2021 đến 31/12/2021	160.418.492.173	141.012.766.000
4	BIDV-122190000000500 của BIDV chi nhánh Hà Thành kể từ ngày 03/01/2023 đến 25/07/2023	35.969.353.440	35.969.353.440
III	Tài khoản mở tại Hdbank	236.070.352.098	235.573.032.006
1	Hdbank-020704070002279 của HDBank chi nhánh Hoàn Kiếm kể từ ngày 08/11/2021 đến 29/05/2023	101.689.362.599	101.812.818.276
2	Hdbank-020704070000483 của HDBank chi nhánh Hoàn Kiếm kể từ ngày 02/11/2021 đến 05/10/2022	79.301.096.284	79.326.807.573
3	Hdbank-020704070021358 của HDBank chi nhánh Hoàn Kiếm kể từ ngày 02/11/2021 đến 30/09/2023	55.079.893.215	54.433.406.157
IV	Tài khoản mở tại Mbbank	1.955.648.019.209	1.900.900.537.289
1	MB-565959999 của Mbbank chi nhánh Sở giao dịch 3 kể từ ngày 09/12/2022 đến 31/12/2024	395.675.300.827	361.132.486.099
2	MB-6911665959 của Mbbank chi nhánh Sở giao dịch 3 kể từ ngày 22/09/2022 đến 31/12/2024	1.084.743.224.371	1.064.538.557.179



STT	Số tài khoản	Số tiền nộp vào	Số tiền chi ra
3	MB-0021106178008 của Mbbank chi nhánh Sở giao dịch 1 kể từ ngày 27/05/2020 đến 21/05/2024	187.064.986.042	187.064.986.042
4	MB-5111665995 của Mbbank chi nhánh Sở giao dịch 3 kể từ ngày 20/09/2022 đến 21/05/2024	288.164.507.969	288.164.507.969

Do vậy, Ông Nguyễn Phan Trung Kiên với tư cách là cổ đông và tư cách là Tổng giám đốc Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình kể từ ngày 06/05/2024, kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình xem xét, biểu quyết thông qua và yêu cầu **Công ty TNHH kiểm toán và định giá Quốc tế (IAV) thực hiện kiểm toán lại Báo cáo tài chính của Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình** kể từ ngày 01/01/2022-31/12/2024 theo đúng quy định của **Luật Doanh nghiệp năm 2020**: Quy định quyền của cổ đông trong việc tiếp cận thông tin và tài liệu của công ty, bao gồm cả báo cáo tài chính; **Quy định các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam**: Các chuẩn mực này, như Chuẩn mực Kiểm toán số **560** (Sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán), quy định về trách nhiệm của kiểm toán viên trong việc xem xét các sự kiện có thể ảnh hưởng đến báo cáo tài chính và có thể dẫn đến việc yêu cầu kiểm toán lại. Quy định của **Luật Kiểm toán độc lập năm 2011**: Quy định về quyền và nghĩa vụ của các bên liên quan trong hoạt động kiểm toán, trong đó có cổ đông.

Trên đây là ý kiến của tôi về các vấn đề của Báo cáo tài chính của Công ty, tôi xin kính chúc Quý cổ đông, Quý vị đại biểu, hội đồng quản trị, ban kiểm soát, ban lãnh đạo Công ty sức khỏe và thành công.

Chúc đại hội thành công tốt đẹp!

Xin trân trọng cảm ơn!



CỔ ĐÔNG

NGUYỄN PHAN TRUNG KIÊN



**CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN
DƯỢC PHẨM VIMEDIMEX**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 07./2025/CV-VMG

Hà Nội, ngày 26 tháng 06 năm 2025

**Kính gửi: Đại Hội đồng Cổ đông
Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình**

Lời đầu tiên cho phép tôi xin được gửi tới Quý cổ đông, Quý vị đại biểu lời chào trân trọng và lời chúc sức khỏe!

Với tư cách là Tổng giám đốc Đại diện pháp luật của Công ty Công ty cổ phần Tập đoàn Dược phẩm Vimedimex, tôi xin được báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình một việc như sau:

Công ty cổ phần Tập đoàn Dược phẩm Vimedimex hủy bỏ tư cách cổ đông của cá nhân **Ông Nguyễn Anh Đức** kể từ ngày **01/01/2025** (Ông Nguyễn Anh Đức – CCCD số 17068004131 cấp ngày 07/01/2022. Nơi ở: Tiểu khu Lâm Lý, Thị trấn Đà Bắc, Huyện Đà Bắc, Tỉnh Hòa Bình) đại diện cho **Công ty cổ phần Tập đoàn Dược phẩm Vimedimex** quản lý **5.800.000 cổ phiếu** của **Công ty cổ phần Chứng khoán Hòa Bình**, chiếm tỷ lệ **17,58%** mã giao dịch HBS, tài khoản chứng khoán TK- **082C129989** tại Công ty cổ phần Chứng khoán Hòa Bình đã xảy ra khi **Ông Nguyễn Anh Đức** không đáp ứng các điều kiện đại diện, khi có sự thay đổi trong cơ cấu quản lý của Công ty cổ phần Tập đoàn Dược phẩm Vimedimex dẫn đến việc chấm dứt tư cách cổ đông kể từ ngày **01/01/2025** theo quy định của của Luật doanh nghiệp năm 2020 và Luật chứng khoán năm 2019 và Điều lệ tổ chức và hoạt động của **Công ty cổ phần Tập đoàn Dược phẩm Vimedimex**.

Do vậy, Công ty Công ty cổ phần Tập đoàn Dược phẩm Vimedimex kính đề nghị Đại hội đồng Cổ đông **Công ty cổ phần Chứng khoán Hòa Bình** xem xét thông qua việc thu hồi **5.800.000 cổ phiếu HBS, tương ứng 17,58% vốn điều lệ của Công ty cổ phần Chứng khoán Hòa Bình** và hủy bỏ tư cách cổ đông đối với **Ông Nguyễn Anh Đức** kể từ ngày **01/01/2025** và đề nghị Đại Hội đồng cổ đông của Công ty CP Chứng Khoán Hòa Bình xác nhận tư cách cổ đông cho **Công ty Cổ phần Tập đoàn Dược Phẩm Vimedimex** nắm giữ **5.800.000 cổ phiếu HBS, tương ứng 17,58% vốn điều lệ của Công ty cổ phần Chứng khoán Hòa Bình** kể từ ngày **01/01/2025**.

Kính trình Đại Hội đồng Cổ đông xem xét thông qua!

Nơi gửi:

- Các Cổ đông;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VT.

TỔNG GIÁM ĐỐC

LÊ TRÍ DŨNG

Hà Nội, ngày 26 tháng 06 năm 2025

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TRÌNH ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN HÒA BÌNH NĂM 2025**

Kính thưa: Quý vị cổ đông!

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 06 năm 2020;
- Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ Công ty;

- Căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá quốc tế. Ban Kiểm soát (BKS) Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) Báo cáo tình hình hoạt động của BKS năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 với các nội dung như sau:

1. Hoạt động chính của Ban kiểm soát trong năm 2024

Ban kiểm soát đã thực hiện các nhiệm vụ nhằm bảo đảm hoạt động của Công ty phù hợp với Điều lệ Công ty, các Quy chế nội bộ và các quy định pháp luật có liên quan; tập trung thực hiện kiểm soát theo các nội dung chính sau:

- Ban kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp và lấy ý kiến thông qua các vấn đề của công ty như: Thẩm định báo cáo tài chính quý, năm, giám sát các Nghị quyết của HĐQT, thảo luận và đánh giá các nội dung trong báo cáo hoạt động của BKS năm 2024 để trình ĐHĐCĐ thường niên.

- Giám sát tình hình thực hiện nhiệm vụ kế hoạch sản xuất kinh doanh của Công ty trong năm;

- Giám sát thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ; tình hình hoạt động Ban Tổng giám đốc,... trong việc thực hiện các nhiệm vụ được giao;

- Thực hiện kiểm tra việc chấp hành tuân thủ các quy định của chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán, và các quy định của luật thuế, đánh giá tính hợp lệ, hợp lý của các chứng từ kế toán, phù hợp với các quy định của Công ty đã ban hành. Kiểm soát việc chấp hành chế độ chi tiêu nội bộ tại công ty. Kiểm tra tính hợp lệ, hợp lý của các khoản mục chi phí hoạt động của công ty trong kỳ.

- Tham gia công tác kiểm kê định kỳ, thẩm định tình hình vốn và nguồn vốn của công ty.

- Các công việc khác theo Quyết định của Đại hội đồng cổ đông, quy định của Điều lệ Công ty và pháp luật.

2. Kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của Công ty

- Ban kiểm soát không phát hiện trường hợp bất thường nào trong hoạt động của HBS. Các quy trình hoạt động tuân thủ theo các yêu cầu của hệ thống



quản trị nội bộ. Hệ thống kiểm soát tài chính nội bộ và chế độ giao ban vận hành tốt, phát hiện kịp thời các vấn đề, đề xuất các kiến nghị và giải pháp phù hợp.

- Hoạt động đầu tư của HBS đều tuân thủ đúng các quy định của pháp Luật và điều lệ Công ty, đảm bảo nguyên tắc phòng ngừa rủi ro.

- BKS đồng ý cơ bản với các đánh giá về hoạt động và tài chính trong các báo cáo của Công ty và tổ chức kiểm toán.

- BCTC năm 2024 của Công ty đảm bảo chất lượng đúng yêu cầu của Luật doanh nghiệp và Ủy ban chứng khoán.

- Công ty đã hạch toán đầy đủ các khoản mục doanh thu, chi phí. Các nghiệp vụ kinh tế phát sinh đã được phản ánh đúng bản chất.

- Công ty đã trích, nộp đầy đủ các quỹ theo quy định, đúng với các Chuẩn mực kế toán hiện hành.

- Định kỳ, Ban kiểm soát đã soát xét BCTC hàng quý và Báo cáo thường niên năm 2024 của Công ty, BKS nhất trí về kết quả hoạt động kinh doanh 2024, các đánh giá về hoạt động và tài chính trong các Báo cáo của Công ty và tổ chức kiểm toán.

3. Kết quả giám sát đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý

Hội đồng quản trị đã triển khai thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2024, HĐQT đã quản lý, chỉ đạo các hoạt động theo đúng pháp luật, điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đề ra năm 2024. Ban tổng giám đốc đã điều hành công ty tuân thủ Nghị quyết của đại hội đồng cổ đông và Nghị quyết của Hội đồng quản trị đúng với chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng giám đốc. Trong năm 2024, HĐQT và Ban điều hành đã đạt được kết quả như sau:

- Tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024.

- Chỉ đạo triển khai kế hoạch công tác soát xét Báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024.

Công ty đã chấp hành đầy đủ và nghiêm túc quy định của Pháp luật, UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán về công bố thông tin của Tổ chức niêm yết, Công ty chứng khoán.

Hội đồng quản trị và Ban điều hành đã tuân thủ các quy định của Pháp luật trong công tác quản lý hành chính cũng như trong các giao dịch. Các thành viên HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ được giao theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

4. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc

- Trong năm 2024, Ban kiểm soát đã được tạo điều kiện làm việc từ phía HĐQT và Ban Tổng giám đốc.

- Ban kiểm soát nhận được đầy đủ thông tin về các quyết định của Hội đồng quản trị; Tham gia đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị. BKS cùng Ban Tổng giám đốc thực hiện kiểm tra các chi phí của Công ty đảm bảo hợp lý hợp lệ theo quy định của Công ty.

- HĐQT và BKS luôn có sự trao đổi thông tin trong các vấn đề liên quan đến định hướng của HBS, bám sát nhiệm vụ được giao để hoàn thành tốt.

- Từ những ý kiến đóng góp của BKS, Ban điều hành và các phòng ban chức năng nghiêm túc thực hiện nhằm nâng cao hơn nữa hiệu quả công tác quản lý và kết quả kinh doanh toàn Công ty.

- Trong thời gian tới, tiếp tục duy trì và phát huy sự phối hợp chặt chẽ giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc.

5. Tổng kết hoạt động của Ban Kiểm soát trong 2024

Qua công tác giám sát, Ban kiểm soát đánh giá hoạt động quản lý điều hành của Hội đồng quản trị, Ban điều hành HBS trong năm 2024 đã tuân thủ pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

Ban kiểm soát đã tổng kết kết quả giám sát, kiểm toán đối với các hoạt động kinh doanh, kiến nghị với Hội đồng quản trị, Ban điều hành Công ty, cụ thể như sau:

- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ trong toàn hệ thống để theo dõi việc thực hiện các quy chế hoạt động của công ty.

- Tiếp tục ban hành các văn bản hướng dẫn cụ thể các quy định trong các mảng nghiệp vụ hoặc bổ sung một số nội dung trong quy trình nghiệp vụ cho phù hợp với tình hình thực tiễn, đảm bảo chặt chẽ, an toàn cho Công ty.

- Kiểm soát hoạt động công tác tổ chức quản lý cán bộ nhân viên, việc tuyển dụng, sa thải lao động theo quy định của Luật lao động; Đồng thời tăng cường năng lực cán bộ thông qua việc chú trọng công tác đào tạo cán bộ.

6. Kết luận

- Trong năm 2025, Ban kiểm soát sẽ tiếp tục duy trì công tác kiểm soát thường xuyên và định kỳ hàng tháng, hàng quý theo đúng Điều lệ của Công ty và quy định của Pháp luật, đảm bảo hoạt động của Công ty luôn tuân thủ các quy định của pháp luật, Luật doanh nghiệp và Luật chứng khoán.

- Trong quá trình kiểm tra kiểm soát, BKS sẽ có kiến nghị với HĐQT và Ban Tổng Giám đốc để điều chỉnh quy trình quản lý các nghiệp vụ, nâng cao hiệu quả của hoạt động kinh doanh.

Trên đây là những ý kiến của Ban kiểm soát đối với các mặt hoạt động của Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình trong năm tài chính 2024.

Thay mặt Ban kiểm soát, tôi xin chân thành cảm ơn HĐQT, Ban TGD, các bộ phận nghiệp vụ, phòng ban chức năng của Công ty đã tạo điều kiện cho chúng tôi hoàn thành tốt nhiệm vụ của mình.

Trân trọng!

**TM. BAN KIỂM SOÁT CÔNG TY
TRƯỞNG BAN**



ĐOÀN ĐỨC GIANG