

Số: 10/BC-MBS-BKS

Hà Nội, ngày 24 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Kính gửi: Quý Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (MBS)

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020, đã được sửa đổi, bổ sung bởi Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đầu tư công, Luật Đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật Đầu tư, Luật Nhà ở, Luật Đấu thầu, Luật Điện lực, Luật Doanh nghiệp, Luật Thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật Thi hành án dân sự số 03/2022/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 11/01/2022 (“Luật Doanh nghiệp 2020”);
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 (“Luật Chứng khoán 2019”);
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Chứng khoán MB (MBS);
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) MBS;

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động của Công ty CP Chứng khoán MB, Ban Kiểm soát MBS xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông các nội dung chính như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT.

1. Tổ chức triển khai kế hoạch và hoạt động của Ban kiểm soát

- Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, quy định của MBS, Ban Kiểm soát đã tổ chức triển khai và hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2024 với các nội dung chính như sau:
 - o Sau ĐHĐCĐ thường niên 2024, BKS đã họp thông qua nhiệm vụ chính của Ban Kiểm soát và phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS.
 - o Trong năm 2024, Ban kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ, tổ chức triển khai các chương trình làm việc, tổ chức các cuộc họp định kỳ/đột xuất theo quy định, đảm bảo hoạt động giám sát toàn diện, kịp thời.
 - o Thực hiện các nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), gồm: Giám sát thực thi chiến lược; tài chính, hoạt động quản lý rủi ro; hoạt động đầu tư mua bán tài sản và thuê ngoài; hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu; hoạt động giao dịch với các bên liên quan và tình hình tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT.
 - o Xây dựng cơ chế báo cáo giám sát đối với HĐQT/Ban điều hành (BDH) định kỳ theo tháng/quý. Kịp thời kiến nghị HĐQT/BDH tuân thủ các chỉ tiêu an toàn tài chính và giới hạn đầu tư theo quy định của Pháp luật; khuyến nghị thực hiện các giải pháp nâng cao năng lực quản trị, điều hành và hiệu quả hoạt động kinh doanh.
 - o Tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT; cho ý kiến đối với các tờ trình thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT với vai trò độc lập, đưa ra các ý kiến khách quan góp phần giảm thiểu rủi ro trong hoạt động kinh doanh của công ty.
 - o Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng và 1 năm theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.



- Thông qua các cuộc họp định kỳ/đột xuất, BKS đã tổng hợp, đánh giá một cách đầy đủ, toàn diện về kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty; Kết quả quản trị và điều hành của HĐQT, BĐH và đưa ra các kiến nghị cần thiết.
- Các thành viên trong BKS đã hoàn thành nhiệm vụ được phân công.

2. Chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ

- Chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2024. Đào tạo nâng cao năng lực nguồn nhân sự kiểm toán nội bộ nhằm đáp ứng yêu cầu về kiểm toán theo quy định của Pháp luật và thông lệ quốc tế.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA MBS NĂM 2024

1. Kết quả hoạt động kinh doanh

Năm 2024 chứng kiến những biến động mạnh mẽ về bối cảnh kinh tế và địa chính trị toàn cầu. Thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2024 vẫn ghi nhận mức tăng trưởng đáng khích lệ với 12.1% và thanh khoản cải thiện 20% so với năm 2023. Xu hướng tăng trưởng chính của thị trường trong năm 2024 chủ yếu tập trung vào quý I. 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. Kết thúc phiên 31/12/2024, Index đóng cửa mốc 1266,78.

Với những tác động của thị trường, MBS nỗ lực đạt được kết quả kinh doanh năm 2024 như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	Kết quả kinh doanh	TH 2023	KH 2024	TH 2024	So sánh kết quả 2024	
					Với cùng kỳ 2023	Với KH 2024
1	Doanh thu	1.826	2.786	3.131	171%	112%
2	Lợi nhuận trước thuế	716	930	931	130%	100%

- Về kết quả kinh doanh, Công ty đạt kết quả hoạt động như sau:
 - Doanh thu đạt 3.131 tỷ đồng hoàn thành 112% so với kế hoạch năm và tương đương 171% với năm 2023.
 - Lợi nhuận trước thuế đạt 931 tỷ đồng hoàn thành 100% so với kế hoạch, tăng so với cùng kỳ và tương ứng 130% so với năm 2023.
- Các chỉ tiêu quản trị chi phí được kiểm soát tốt: Chi phí lương/DT thuần sau rủi ro đạt 23.8%/27% KH giao; CIR cả năm đạt 36.2%/40% KH giao (các chỉ tiêu đều giảm so với cùng kỳ).
- 2. **Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người điều hành khác của Công ty**
 - Thông qua kết quả giám sát, BKS đánh giá HĐQT, BĐH đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ của công ty, nghị quyết của ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ, cụ thể:
 - Xây dựng và phê duyệt kế hoạch năm 2024 của Công ty, BĐH triển khai giao kế hoạch đến từng đơn vị cấp 1.
 - Tổ chức thành công ĐHĐCĐ năm 2024: thông qua phương án chia cổ tức, phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ.

- Tăng vốn theo Nghị quyết đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, tích cực tìm kiếm và đàm phán với các đối tác chiến lược
- Tích cực triển khai các nhóm giải pháp thúc đẩy thị phần; số hóa hoạt động vận hành, quản trị rủi ro theo đúng kế hoạch, nâng cấp, cải tiến và cập nhật liên tục các tính năng của các hệ thống theo chính sách kinh doanh linh hoạt.
- Tăng cường các giải pháp ổn định, bảo mật hệ thống an toàn thông tin tại công ty với sự hỗ trợ của MB/Viettel, dự án New Core, SOC...

3. **Thẩm định báo cáo tài chính, giám sát kết quả tài chính**

- BKS MBS đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện giám sát và thẩm định BCTC theo đúng quy định pháp luật, quy định nội bộ MB. Sau kết quả thẩm định BCTC, BKS tổ chức làm việc và phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị, Ban điều hành về công tác chỉnh sửa các kiến nghị của BKS.

Thực hiện giám sát công tác kiểm toán độc lập về kiểm toán BCTC năm 2024 của MBS. Kết quả cho thấy, Công ty kiểm toán độc lập KPMG đã thực hiện vai trò độc lập, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với BCTC năm 2024 của MBS. Báo cáo tài chính MBS 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 MBS tuân thủ quy định về đảm bảo an toàn tài chính theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.

4. **Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc), người điều hành khác của doanh nghiệp và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc), người điều hành khác của doanh nghiệp 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 trong Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024 lập ngày 17/01/2025. Nội dung các dịch vụ chủ yếu về cung cấp dịch vụ chứng khoán, giao dịch mua bán chứng khoán, môi giới chứng khoán, giao dịch tiền gửi, các sản phẩm dịch vụ hợp tác trong tập đoàn MB Group. Các giao dịch đã được công bố và chấp thuận đầy đủ theo quy định của Điều lệ công ty.

5. **Các nội dung lưu ý**

Ngoài các kết quả đạt được nêu trên, BKS lưu ý HĐQT/BĐH các nội dung sau:

- Mặc dù đã nỗ lực tối đa, tuy nhiên do khó khăn chung của thị trường nên Công ty chưa đạt kế hoạch về mục tiêu thị phần.
- MBS cần tăng cường các biện pháp tăng năng lực ổn định hệ thống CNTT, hạn chế lỗi phát sinh, đảm bảo an toàn cho hoạt động kinh doanh của Công ty.

III. **Cơ chế phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT/BĐH và các cổ đông**

- Cơ chế phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT/ BĐH được thực hiện tốt, cụ thể:
 - HĐQT, BĐH đã phối hợp chặt chẽ và tạo điều kiện thuận lợi cho BKS trong hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát đảm bảo nguyên tắc tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ MBS, vì lợi ích và phát triển của MBS.



[Handwritten signature]

- BKS phối hợp với HĐQT chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ hoàn thành các chương trình kiểm toán. Định kỳ tháng/quý BKS đều có báo cáo giám sát; báo cáo đánh giá kết quả hoạt động của công ty gửi HĐQT, BDH.
 - BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, các Ủy ban thuộc HĐQT và cho ý kiến đối với các tờ trình thuộc thẩm quyền HĐQT, kịp thời đưa ra các ý kiến đóng góp độc lập, khách quan.
 - Các ý kiến, kiến nghị của BKS được HĐQT, BDH ghi nhận, bổ sung và chỉnh sửa hoàn thiện kịp thời, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh.
- Trong năm 2024, cơ chế phối hợp giữa Ban kiểm soát và các cổ đông được thực hiện thông qua cơ chế báo cáo về kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, thẩm định báo cáo tài chính định kỳ gửi cổ đông, đảm bảo các quyết định của HĐQT/BDH là phù hợp với quy định pháp luật và bảo vệ lợi ích cổ đông.

IV. THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên BKS được hưởng thù lao, lương, thưởng và các lợi ích khác gắn với vị trí công việc, mức độ hoàn thành nhiệm vụ và kết quả kinh doanh hàng năm của Công ty. Thù lao và chi phí hoạt động của BKS được thực hiện phù hợp với Điều lệ, quy định nội bộ của MBS về lương/đãi ngộ và quy định pháp luật liên quan. Mức thù lao và ngân sách hoạt động năm 2024 của Ban kiểm soát nằm trong hạn mức do ĐHĐCĐ phê duyệt.

V. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2025

Trên cơ sở quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, BKS đã họp và thống nhất kế hoạch hoạt động năm 2025 như sau:

1. Định hướng hoạt động của BKS

- Tiếp tục kiện toàn công tác giám sát tại đơn vị theo hướng chuyên nghiệp, phù hợp với thông lệ và định hướng của HĐQT BKS MB, chiến lược Công ty trong giai đoạn mới. Rà soát, hoàn thiện hệ thống văn bản quy định nội bộ liên quan đến hoạt động của Ban Kiểm soát để chỉnh sửa (trong trường hợp cần thiết), đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật và định hướng của MB.
- Kiện toàn đội ngũ và năng lực nhân sự kiểm toán nội bộ, đảm bảo nguồn lực triển khai kế hoạch hoạt động và bám sát chiến lược kiểm toán nội bộ.
- Đẩy mạnh ứng dụng CNTT để tăng tính tự động hóa trong hoạt động kiểm tra, giám sát phù hợp với định hướng chuyển đổi số.

2. Kế hoạch hoạt động năm 2025 của BKS

- Kiện toàn tổ chức và hoạt động kiểm soát, KTNB tại MBS: Kiện toàn tổ chức/nguồn lực KTNB phù hợp với chiến lược KTNB giai đoạn 2022 - 2026.
- Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng và 1 năm, thẩm tra quyết toán tài chính hàng năm theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.
- Thực hiện chức năng giám sát theo đúng quy định Pháp luật, Nghị quyết, điều lệ của ĐHĐCĐ, tập trung vào: giám sát hoạt động quản trị, điều hành trong việc tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ, điều lệ và nghị quyết, quyết định của HĐQT MB/HĐQT Công ty, kiến nghị, kết luận của CQQL/BKS MB; giám sát triển khai chiến lược; kế hoạch tài chính, kế hoạch kinh doanh của Công ty, giám sát một số hoạt động, nhận diện có rủi ro cao trọng yếu, bao gồm: hoạt động Môi giới, tư vấn IB, đầu tư trái phiếu, kinh doanh nguồn

vốn, giám sát công tác đầu tư, mua bán tài sản và thuê ngoài; Hoạt động CNTT và chuyển đổi số; giám sát hoạt động giao dịch với các bên liên quan;

- Chỉ đạo và Giám sát cấp cao hoạt động kiểm toán nội bộ tại công ty, cụ thể:
 - o Chỉ đạo Cơ quan KTNB triển khai các giải pháp chiến lược kiểm toán nội bộ giai đoạn 2022-2026 theo lộ trình đề ra.
 - o Chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025.
 - o Thường xuyên đánh giá hoạt động kiểm toán để nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ theo mục tiêu chiến lược đã đặt ra.
- Thực hiện nhiệm vụ khác như: Phối hợp với HĐQT, BDH trong công tác thanh kiểm tra bên ngoài (nếu có); công tác khắc phục kiến nghị của BKS...

VI. KIẾN NGHỊ

1. Kiến nghị đối với Đại hội đồng cổ đông

ĐHĐCĐ thông qua báo cáo của Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Ban điều hành trình Đại hội. Giao Ban Kiểm soát chủ động triển khai các công việc tại Báo cáo.

2. Kiến nghị đối với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành

- Về chiến lược kinh doanh: Ban điều hành chỉ đạo các đầu mối triển khai sáng kiến chiến lược trọng tâm theo tiến độ đã đề ra; Tập trung giải pháp để thúc đẩy kinh doanh khối số, tăng kết nối tập đoàn để tăng thị phần, dư nợ và doanh thu, phân đấu hoàn thành các mục tiêu kinh doanh được duyệt.
- Tiếp tục tìm kiếm đối tác chiến lược để gia tăng nguồn vốn, phát động các chương trình thi đua, thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh.
- Bám sát tình hình biến động thị trường để có phương án ứng phó nhanh trong đầu tư, thu nợ kịp thời, an toàn cho Công ty.
- Rà soát quy trình hoạt động, Chính sách Quản lý rủi ro, xây dựng các Công cụ quản lý, giám sát, cảnh báo, nhận diện rủi ro tự động theo hướng số hóa nhằm phát hiện và phòng ngừa sớm rủi ro.
- Tiếp tục triển khai giám sát các dự án Core, SOC sau Golive, tăng cường các biện pháp an ninh bảo mật, ổn định hệ thống CNTT, hạn chế lỗi phát sinh, đảm bảo an toàn cho hoạt động kinh doanh của Công ty.

Thay mặt BKS, tôi xin trân trọng cảm ơn Quý vị cổ đông, HĐQT, BDH và các cơ quan, Ban, ngành đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định của pháp luật và hoàn thành nhiệm vụ mà Cổ đông giao phó.

Kính chúc Quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công. Chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- HĐQT MBS;
- Lưu BKS MBS.



