

Hà Nội, ngày 19 tháng 03 năm 2021

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

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

- Căn cứ vào Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Chứng khoán MB (MBS);
- Căn cứ vào Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) MBS;
- Căn cứ vào kết quả giám sát hoạt động Công ty và kết quả hoạt động của BKS trong năm 2020.

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

- 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 2020 với các nội dung chính như sau:
 - 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; giám sát tài chính, hoạt động quản lý rủi ro; giám sát hoạt động đầu tư mua bán tài sản và thuê ngoài; giám sát hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu; giám sát hoạt động giao dịch với công ty mẹ, giao dịch với các bên liên quan; giám sát triển khai hoạt động kinh doanh mới và tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT.
 - o Xây dựng cơ chế báo cáo giám sát đối với HĐQT/BĐH định kỳ theo tháng/quý. Kịp thời kiến nghị HĐQT/BĐH 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 Tham gia đóng góp ý kiến trong việc ban hành các quy định nội bộ của công ty, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và hạn chế rủi ro.
 - 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.
 - o Chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2020. Chỉ đạo KTNB nghiên cứu xây dựng Chiến lược kiểm toán giai đoạn 2021-2025. 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.



- Tổ chức cuộc họp định kỳ theo đúng quy định của pháp luật. Thông qua các cuộc họp, 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, BDH và đưa ra các kiến nghị cần thiết.
 - BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 của Công ty. Kết quả cho thấy số liệu trên báo cáo đã phản ánh hợp lý tình hình tài chính của Công ty. Báo cáo được lập và trình bày phù hợp với chế độ kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán, các chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài Chính ban hành và các quy định của Pháp luật hiện hành.
- Các thành viên trong BKS đã hoàn thành nhiệm vụ được phân công.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA MBS

1. Kết quả hoạt động kinh doanh

Thị trường chứng khoán Việt Nam đã khép lại năm 2020 đầy biến động do COVID-19. Bức tranh của thị trường chứng khoán năm 2020 được chia thành 2 gam màu sáng tối rõ rệt. Quý I/2020, đặc biệt là tháng 3/2020 là giai đoạn khó khăn nhất đối với thị trường khi cú sốc COVID-19 khiến thị trường chứng khoán chao đảo và có thời điểm VN-Index về vùng giá thấp nhất trong 3 năm qua. Thêm vào đó, khối ngoại liên tục bán ròng đã khiến tình hình trở nên tiêu cực hơn. Tuy nhiên thị trường chứng khoán đã bước hồi phục mạnh mẽ với nhịp tăng bền bỉ của thị trường từ Quý 2/2020 đến hết năm. Khép lại năm 2020, VN-Index đóng cửa ở mức 1.103 điểm với thanh khoản ở mức cao.

Với những điều kiện thuận lợi của thị trường trong 6 tháng cuối năm, MBS đã hoàn thành vượt hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch năm 2020 cụ thể như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	Các chỉ tiêu chính	TH 2019	KH 2020	TH 2020	So sánh kết quả 2020	
					Với cùng kỳ 2019	Với KH 2020
I	Kết quả kinh doanh					
1	Doanh thu	957,1	720,9	1.121,6	117%	156%
2	Chi phí	668,5	520,1	785,5	118%	151%
3	Lợi nhuận trước thuế	288,6	200,8	336,1	116%	167%
II	Các KPI trọng yếu khác					
1	Thị phần trung bình 02 sàn HSX và HNX	5,12%	≤ 6,5%	5,12%	100%	79%
2	Thị phần phái sinh	11,1%	≤ 10%	7,5%	68%	75%
3	Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	TOP 3	TOP 3			

- Về kết quả kinh doanh, Công ty hoàn thành vượt chỉ tiêu doanh thu, lợi nhuận, cụ thể như sau:
 - Doanh thu đạt 1.121,6 tỷ đồng hoàn thành 156% so với kế hoạch năm và bằng 117% so với năm 2019.
 - Lợi nhuận trước thuế đạt 336,1 tỷ đồng hoàn thành 167% so với kế hoạch và tăng 116% so với năm trước.

- Công ty hoàn thành vượt kế hoạch về doanh thu, lợi nhuận, các chỉ tiêu quản trị chi phí được kiểm soát tốt.

2. Hoạt động quản trị và điều hành

- 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:
 - o HĐQT chỉ đạo BĐH thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ tuân thủ theo đúng các hạn mức/giới hạn kinh doanh như: Tỷ lệ đầu tư, hạn mức cho vay; tỷ lệ kiểm soát chi phí.
 - o Kịp thời phê duyệt các chính sách, phương án kinh doanh tăng hiệu quả hoạt động, kiểm soát rủi ro chặt chẽ, thúc đẩy các đơn vị hoàn thành kế hoạch trong điều kiện thị trường nhiều biến động.
 - o Điều chỉnh nhận diện thương hiệu mới theo định hướng phê duyệt của MB.
 - o Điều chỉnh mô hình tổ chức toàn Công ty, sắp xếp lại nhân sự theo hướng tinh gọn, hiệu quả, hạn chế các cấp quản lý trung gian.
 - o HĐQT đã kịp thời chỉ đạo BĐH tìm kiếm và làm việc với các đối tác xây dựng chiến lược giai đoạn 2021-2025.
 - o Thực hiện đánh giá tổng thể về năng lực và hoạt động công nghệ thông tin của MBS. Đầu tư và triển khai nhiều dự án CNTT, thực hiện số hóa các hoạt động kinh doanh: môi giới, trái phiếu, tăng trải nghiệm và mở rộng đối tượng khách hàng sử dụng các dịch vụ của MBS.
 - o Rà soát, điều chỉnh các hệ thống văn bản trọng yếu phù hợp với quy định pháp luật và quy định tập đoàn như: Chính sách quản lý rủi ro; Chính sách quản trị tài chính, quy chế quản lý tài chính, quy chế tổ chức của một số đơn vị phòng ban.
- Đối với hoạt động Quản trị điều hành cần lưu ý: Hoạt động môi giới đã có nhiều cải thiện đóng góp lớn vào doanh thu công ty tuy nhiên vẫn chưa đạt mục tiêu thị phần; Hoạt động môi giới khách hàng tổ chức chưa đạt theo chiến lược. Hoạt động kinh doanh trái phiếu, đầu tư chưa hoàn thành kế hoạch năm.

3. 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:
 - o 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.
 - o 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, BĐH.
 - o BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, các Ủy ban thuộc HĐQT 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.
 - o Các ý kiến, kiến nghị của BKS được HĐQT, BĐH ghi nhận, bổ sung và chỉnh sửa hoàn thiện kịp thời, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh.



- Trong năm 2020 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/BĐH là phù hợp với pháp luật và bảo vệ lợi ích cổ đông. Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra đột xuất theo yêu cầu của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ MBS.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2021

Trên cơ sở quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, BKS đã họp và thống nhất kế hoạch hoạt động năm 2021 tập trung vào các nội dung chính như sau:

1. Tiếp tục kiện toàn, đổi mới tổ chức và hoạt động giám sát tại đơn vị, nâng cao năng lực và hiệu quả làm việc.
2. 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.
3. Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và tập trung vào: Giám sát thực thi chiến lược; giám sát tài chính, hoạt động quản lý rủi ro; giám sát hoạt động đầu tư mua bán tài sản và thuê ngoài; giám sát hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu; giám sát hoạt động giao dịch với các bên liên quan; giám sát triển khai hoạt động kinh doanh mới và tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT.
4. Chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ tại công ty, cụ thể:
 - Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ trình ban hành Chiến lược kiểm toán giai đoạn 2020 – 2025. Thường xuyên đánh giá hoạt động kiểm toán để nâng cao chất lượng và tăng mức độ trưởng thành của kiểm toán viên theo mục tiêu chiến lược đã đặt ra.
 - Chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2021.

IV. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở thực hiện chức năng, nhiệm vụ, BKS kiến nghị HĐQT/BĐH lưu ý một số nội dung sau:

1. Về xây dựng chiến lược: Bám sát công việc triển khai xây dựng chiến lược cùng đối tác tư vấn, đảm bảo chất lượng và hiệu quả công việc, hoàn thành trong Quý 1/2021.
2. Tiếp tục đầu tư nâng cấp hệ thống, nâng cao tính ổn định và an toàn hệ thống, tăng năng lực hoạt động công nghệ thông tin. Tập trung vào các hoạt động chuyển đổi số, phối hợp chặt chẽ với các đơn vị trong tập đoàn MB, Viettel.
3. Tổ chức sắp xếp lại hoạt động của các chi nhánh phù hợp với quy mô và định hướng số hóa đối với hoạt động môi giới và cho vay margin để nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động.
4. Tiếp tục rà soát hiệu quả hoạt động của mô hình tổ chức mới, tinh gọn nhân sự, xây dựng cơ chế lương phù hợp, thúc đẩy kinh doanh, tăng năng suất lao động.
5. Rà soát hệ thống văn bản nội bộ và các quy trình hoạt động đảm bảo tinh gọn, phù hợp quy định pháp luật và thực tế hoạt động công ty trong giai đoạn tới.

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.

T/M. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Kim Chung

