

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2022

## **BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

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

- Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17/6/2020;
- Căn cứ vào Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2019;
- 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 2021.

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.**

Năm 2021, đại dịch Covid đã ảnh hưởng nhiều đến nền kinh tế. Trong bối cảnh đó MBS đã triển khai kế hoạch 2021 với nhiều giải pháp sáng tạo, Ban kiểm soát (BKS) MBS đã chủ động bám sát kế hoạch hoạt động được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2021 phê duyệt. Phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban điều hành (BDH) trong triển khai nhiệm vụ, tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ, ứng dụng các thông lệ vào hoạt động kiểm soát, kết quả đạt được như sau:

#### **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 2021 với các nội dung chính như sau:
  - o Sau ĐHĐCĐ thường niên 2021, BKS đã họp, bầu Trưởng Ban Kiểm soát và phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS.
  - o Trong năm 2021, Ban kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ, tổ chức triển khai các chương trình làm việc, 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; 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/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.



*th*

- 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.
  - 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.
  - 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, BDH 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 2021. Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ (KTNB) trình ban hành Chiến lược kiểm toán giai đoạn 2021-2025. Tuyển dụng và 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 2021

### 1. Kết quả hoạt động kinh doanh

Thị trường chứng khoán Việt Nam đã khép lại một năm 2021 thăng hoa khi hàng loạt chỉ tiêu liên tiếp lập đỉnh lịch sử. Kỳ lục - cụm từ xuất hiện nhiều lần của thị trường chứng khoán Việt Nam trong năm 2021. Làn sóng Covid-19 lần thứ 4 lan rộng khiến giãn cách xã hội kéo dài, tác động rất tiêu cực tới nền kinh tế nói chung và tình hình sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp. Thị trường chứng khoán vì thế cũng chịu ảnh hưởng và biến động mạnh, tuy nhiên, thị trường đã liên tiếp ghi nhận các kỳ lục mới do dòng tiền tập trung nhiều ở các tài sản đầu cơ khi sản xuất bị đình trệ, lãi suất ngân hàng xuống mức thấp. Theo đó, kết thúc năm 2021, chỉ số VN-Index đạt 1.498,28 điểm, tăng 35,7% so với cuối năm 2020 với mức thanh khoản trung bình 26.662 tỷ đồng/phiên gấp 359% so với năm 2020.

Với những điều kiện thuận lợi của thị trường trong năm 2021, MBS đã hoàn thành vượt hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch năm 2021 cụ thể như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	Kết quả kinh doanh	TH 2020	KH 2021	TH 2021	So sánh kết quả 2021	
					Với cùng kỳ 2020	Với KH 2021
1	Doanh thu	1.122	1.500	2.247	200%	150%
2	Chi phí	786	1.020	1.511	192%	148%
3	Lợi nhuận trước thuế	336	480	736	219%	153%

- Về kết quả kinh doanh, Công ty hoàn thành vượt chỉ tiêu doanh thu, lợi nhuận, cụ thể như sau:

- Doanh thu đạt 2.247 tỷ đồng hoàn thành 150% so với kế hoạch năm và gấp đôi so với năm 2020.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 736 tỷ đồng hoàn thành 153% so với kế hoạch và tăng 119% 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:
  - 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.
  - Ký hợp đồng và Khởi động Dự án tư vấn xây dựng Chiến lược MBS giai đoạn 2022 - 2026 với BCG.
  - Tổ chức thành công ĐHĐCĐ năm 2021: bầu thay thế TV BKS, thay đổi Điều lệ, Quy chế hoạt động của HĐQT, BKS phù hợp với quy định pháp luật và thực tế vận hành.
  - Tiến hành việc tăng vốn qua phương án phát hành cho cổ đông hiện hữu và Cán bộ nhân viên (Esop).
  - Kịp thời phê duyệt các chính sách, phương án kinh doanh tăng hiệu quả hoạt động, kiểm soát rủi ro, thúc đẩy các đơn vị hoàn thành kế hoạch trong điều kiện thị trường tăng trưởng nóng, gia tăng thị phần.
  - Duy trì hoạt động kinh doanh an toàn, thông suốt trong điều kiện dịch bệnh.
  - Rà soát và trình HĐQT điều chỉnh mô hình tổ chức, định biên nhân sự phù hợp với thực tế vận hành.
  - Chỉ đạo triển khai việc di chuyển Hội sở về số 21 Cát Linh và cải tạo lại khu vực làm việc tại Ngụy Như Kon Tum và Liễu Giai đảm bảo an toàn, ổn định điều kiện làm việc cho CBNV, nâng cao hình ảnh, vị thế của MBS.
  - Hoạt động chuyển dịch số tiếp tục được triển khai mạnh mẽ, các chương trình marketing số được tăng cường, đẩy mạnh thương hiệu, ưu tiên chuyển đổi khách hàng lên kênh số.
  - Chỉ đạo các đơn vị phối hợp chặt chẽ với các cơ quan quản lý nhà nước, triển khai các chương trình cộng đồng lớn, nêu cao tinh thần thiện nguyện, lan toả giá trị tri thức và nhân văn trong xã hội.

## 3. Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính và 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 2021 của MBS. Kết quả cho thấy, Công ty kiểm toán độc lập Ernst & Young đã thực hiện vai trò độc lập, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với BCTC năm 2021 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 và hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua.

#### 4. Các nội dung lưu ý

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

- 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, dịch vụ ngân hàng đầu tư- IB chưa hoàn thành kế hoạch năm.

### 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:
  - 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 2021, 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.

### 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 nằm trong hạn mức do ĐHĐCĐ phê duyệt.

### V. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2022

Trên cơ sở quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, BKS đã họp và thống nhất kế hoạch hoạt động năm 2022 như sau:

#### 1. Định hướng hoạt động của BKS

- Hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại MBS tiệm cận các thông lệ tiên tiến và áp dụng các chuẩn mực quốc tế, tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ.
- Thúc đẩy đổi mới, ứng dụng công nghệ thông tin và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại MBS theo đúng định hướng chuyển đổi số.

## 2. Kế hoạch hoạt động năm 2022 của BKS

- 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.
- Thăm 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.
- Thúc đẩy đổi mới, ứng dụng Công nghệ thông tin, nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ Công ty.
- 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 và tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, tuân thủ Pháp luật, phòng chống dịch bệnh.
- Ban kiểm soát phối hợp với HĐQT chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ tại công ty, cụ thể:
  - o 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.
  - o Chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022.

## VI. KIẾN NGHỊ

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

### 1. Kiến nghị đối với Đại hội đồng cổ đông

ĐHĐCĐ thông qua báo cáo của BKS, HĐQT, BĐH trình Đại hội.

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

- Về triển khai chiến lược: Bám sát các sáng kiến trong chiến lược và thực hiện triển khai theo đúng lộ trình đảm bảo chất lượng, hiệu quả và tuân thủ các quy định pháp luật.
- Tiếp tục rà soát, đánh giá hiệu quả hoạt động của mô hình tổ chức mới để đưa ra các điều chỉnh kịp thời nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của công ty.
- Tiếp tục rà soát, kiện toàn chính sách đãi ngộ đối với người lao động gắn với năng lực và thành tích đảm bảo cạnh tranh công bằng so với thị trường, thu hút nhân sự và giữ chân nhân tài.
- Tập trung đầu tư nâng cấp hệ thống CNTT nhằm nâng cao tính ổn định, an toàn hệ thống, tăng năng lực hoạt động công nghệ thông tin, đặc biệt là các hoạt động chuyển đổi số.
- Rà soát hệ thống văn bản nội bộ và các quy trình hoạt động đảm bảo tinh gọn, phù hợp quy định pháp luật, thông lệ tiên tiến và thực tế hoạt động công ty trong giai đoạn tới.
- Thực hiện đầy đủ các chỉ đạo của cơ quan QLNN, tuân thủ các quy định của Pháp luật kinh doanh an toàn, hiệu quả.
- Phòng chống và thích ứng với tình hình mới về công tác phòng chống dịch Covid19.
- Tiếp tục chỉ đạo triển khai hoàn thành các kiến nghị của BKS và Cơ quan quản lý nhà nước trong kỳ.

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**  
  
**Phạm Thị Hoa**