

Số: 08/BC-MBS-BKS

Hà Nội, ngày 06 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

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 2023 với các nội dung chính như sau:
 - o Sau ĐHĐCĐ thường niên 2023, 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 2023, Ban kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ, tổ chức triển khai các chương trình làm việc, tổ chức 06 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.



- 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 2023. Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ (KTNB) trình cập nhật Chiến lược kiểm toán giai đoạn 2022-2026. 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 2023

1. Kết quả hoạt động kinh doanh

Thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2023 trải qua nhiều biến động và chịu áp lực lớn từ diễn biến phức tạp của thị trường chứng khoán quốc tế. Nửa đầu năm, thị trường chứng khoán Việt Nam chứng kiến nhiều phiên giao dịch trầm lắng, thanh khoản sụt giảm mạnh so với năm ngoái. Nguyên nhân chủ yếu đến từ sự suy giảm tăng trưởng, lạm phát dai dẳng cùng chính sách thắt chặt tiền tệ kéo dài của các nền kinh tế lớn và căng thẳng chính trị ngày càng phức tạp. Thị trường bước vào nhịp tăng mạnh nhất của năm từ tháng 5 với mức tăng gần 20% của chỉ số VnIndex trong hơn 3 tháng. Tuy nhiên, cho tới đầu tháng 9, VNIndex đổ đèo về ngưỡng gần 1.000 điểm chỉ trong gần hai tháng, xóa hết thành quả từ đầu năm. Hai tháng cuối năm, VN-Index dần phục hồi trở lại, về quanh ngưỡng 1.100 điểm và đi ngang ở vùng này. Chốt phiên 29/12, chỉ số của HSX đóng cửa ở mức 1.129,93 điểm, tăng 12,2% so với đầu năm. Thanh khoản trong năm 2023 sụt giảm 14,8% so với 2022. Tổng vốn hóa thị trường đến hết năm 2023 đạt hơn 240 tỷ USD, tương đương 56,4% GDP.

Với những tác động của thị trường, MBS nỗ lực đạt được kết quả kinh doanh năm 2023 như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

| TT | Kết quả kinh doanh | TH 2022 | KH 2023 | TH 2023 | So sánh kết quả 2023 | |
|----|----------------------|------------|------------|------------|----------------------|----------------|
| | | | | | Với cùng kỳ 2022 | Với KH 2023 |
| 1 | Doanh thu | 1.978 | 2.700 | 1.826 | 92% | 68% |
| 2 | Chi phí | 1.317 | 1.800 | 1.110 | 84% | 62% |
| 3 | Lợi nhuận trước thuế | 661 | 900 | 716 | 108% | 80% |

- Về kết quả kinh doanh, Công ty đạt kết quả hoạt động như sau:
- Doanh thu đạt 1.826 tỷ đồng hoàn thành 68% so với kế hoạch năm và tương đương 92% với năm 2022.

- o Lợi nhuận trước thuế đạt 716 tỷ đồng hoàn thành 80% so với kế hoạch, tăng so với cùng kỳ và tương ứng 108% so với năm 2022.
- Các chỉ tiêu quản trị chi phí được kiểm soát tốt: Chi phí lương/DT thuần sau rủi ro đạt 24.7%/30% KH giao; CIR cả năm đạt 39.3%/42% KH giao.

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, BDH 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 Xây dựng và phê duyệt kế hoạch năm 2023 của Công ty, BDH triển khai giao kế hoạch đến từng đơn vị cấp 1.
 - o Tổ chức thành công ĐHĐCĐ năm 2023: bầu thay thế TV Hội đồng quản trị, BKS, thông qua phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ.
 - o Kịp thời phê duyệt các chính sách, phương án kinh doanh tăng hiệu quả hoạt động, kiểm soát rủi ro, tìm kiếm cơ hội kinh doanh, tranh thủ thị trường để gia tăng thị phần, thúc đẩy các đơn vị phân đấu tăng trưởng hướng đến mục tiêu hoàn thành kế hoạch được giao.
 - o Chỉ đạo triển khai các dự án trọng điểm: Xây dựng combo dịch vụ cho khách hàng phân khúc Priority, Private; xây dựng phần mềm quản lý ACM tự động, triển khai hoạt động bán chéo tập đoàn, phê duyệt sử dụng hệ thống OMGEO, phát triển khách hàng và active khách hàng nhờ hệ thống Insider, ...
 - o Tích cực triển khai số hóa hoạt động vận hành, quản trị rủi ro theo đúng kế hoạch: cải tiến giao diện App MBS nhằm gia tăng tiện ích hướng tới Khách hàng; cập nhật liên tục các tính năng của các hệ thống theo chính sách kinh doanh linh hoạt.
 - o MBS đáp ứng đúng tiến độ triển khai dự án KRX theo kế hoạch yêu cầu của CQQL.
 - o Hoàn thành dịch chuyển hệ thống core lõi, các hệ thống giao dịch trọng yếu S24/mobile và các hệ thống vệ tinh sang DC mới tại Liễu Giai.
 - o Tích cực tìm kiếm đối tác nước ngoài, khai thác nguồn vốn giá tốt để triển khai chiến lược kinh doanh.



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 2023 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 2023 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.

Handwritten signature

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 2023 lập ngày 24/01/2024. 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:

- Hoạt động kinh doanh trái phiếu, dịch vụ ngân hàng đầu tư (IB) chưa đạt mục tiêu kỳ vọng, MBS cần tiếp tục phối hợp tăng cường bán chéo KH với MB; làm việc với tổ chức phát hành để thu hồi gốc lãi với các mã trái phiếu NVL, Trung Nam đúng thời hạn.
- Hoạt động CNTT cần tiếp tục đầu tư tăng năng lực hệ thống để nâng cao trải nghiệm khách hàng, hạn chế lỗi gián đoạn dịch vụ, thu hút, khai thác tối đa tệp khách hàng số nhiều tiềm năng từ MB.

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 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.
 - 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 2023, 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 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 2023 của Ban kiểm soát nằm trong hạn mức do ĐHCĐ phê duyệt.

V. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2024

Trên cơ sở quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, BKS đã họp và thống nhất kế hoạch hoạt động năm 2024 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 chuyên đổi số.

2. Kế hoạch hoạt động năm 2024 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, tập trung vào: Giám sát triển khai chiến lược; Giám sát đối với hoạt động quản lý cấp cao; Giám sát tài chính, hoạt động quản trị rủi ro; Giám sát hoạt động đầu tư mua bán tài sản và thuê ngoài; Giám sát hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp; Giám sát việc thực hiện các nghị quyết HĐQT MB và ĐHĐCĐ, HĐQT công ty.
- 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 mức độ trưởng thành của kiểm toán nội bộ 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 2024.

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 khôi số, tăng thị phần, dư nợ và doanh thu, phấn đấu hoàn thành các mục tiêu kinh doanh theo chiến lược.
- 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.
- Phối hợp với MB, đánh giá và khai thác hiệu quả các nền tảng, công nghệ đã đầu tư, nâng cao tính ổn định, an toàn hệ thống, nhằm tối ưu Chi phí mang lại hiệu quả cho Công ty.
- Tiếp tục kiện toàn, sắp xếp nhân sự, triển khai cơ chế thu nhập phù hợp cho CBNV, đảm bảo hoạt động ổn định, chuẩn bị nguồn lực tốt triển khai chiến lược kinh doanh đã đề ra.



Ch

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.

