

Hà Nội, ngày 19 tháng 05 năm 2020

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020****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 2019*

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 2019 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 (ĐHĐCD), 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 các bên liên quan; giám sát triển khai hoạt động kinh doanh mới và tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCD, 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/Thường trực HĐQT; cho ý kiến đối với các tờ trình thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT/TTHĐQT 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 Phối hợp chặt chẽ với các đơn vị quản trị rủi ro, tài chính, kiểm soát, thực hiện chia sẻ thông tin nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm tra giám sát và quản trị tài chính.
 - 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 2019. 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.
 - o 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, BĐH và đưa ra các kiến nghị cần thiết.

- BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2019 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

Năm 2019 nền kinh tế Việt Nam đã đạt một số điểm sáng như: kinh tế trong nước ổn định, lạm phát được kiểm soát, GDP tăng trưởng ấn tượng 7,02% trong điều kiện kinh tế toàn cầu có nhiều biến động, cảng thẳng thương mại Mỹ- Trung; giá đồng nhân dân tệ... Tuy nhiên thị trường chứng khoán Việt Nam dưới tác động của kinh tế chính trị trong và ngoài nước đã có diễn biến ngược chiều: Thanh khoản trên thị trường cổ phiếu sụt giảm mạnh, cổ phiếu nhiều nhóm ngành rời về mặt bằng giá thấp, dòng tiền bị hút vào kênh trái phiếu doanh nghiệp với giá trị rất lớn. Bên cạnh đó với sự tham gia mạnh mẽ của các công ty chứng khoán mới, đặc biệt là các công ty chứng khoán nước ngoài với thế mạnh về vốn đã thay đổi khá nhiều vị trí của các công ty chứng khoán hiện đang có thị phần giao dịch trong Top 10. Hầu hết thị phần của các công ty Top đầu đều giảm khá nhiều so với cùng kỳ.

Với những biến động đầy khó khăn thách thức như trên, năm 2019 MBS đã đạt được kết quả kinh doanh như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	Các chỉ tiêu chính	TH 2018	KH 2019	TH 2019	So sánh kết quả 2019	
					Với cùng kỳ 2018	Với KH 2019
I	Kết quả kinh doanh					
1	Doanh thu	1.053,9	1.171,1	957,1	90,8%	81,7%
2	Chi phí	851,2	811,1	668,5	78,5%	82,4%
3	Lợi nhuận trước thuế	202,7	360	288,6	142,4%	80,2%
II	Các KPI trọng yếu khác					
1	Thị phần trung bình 02 sàn HSX và HNX	TOP 5	TOP 5	TOP 5	100%	100%
2	Thị phần phái sinh	TOP 3	TOP 5	TOP 3	>100%	>100%
3	Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	TOP 5	TOP 5	TOP 3	>100%	>100%

- Về kết quả kinh doanh, Công ty hoàn thành chỉ tiêu doanh thu, lợi nhuận, cụ thể như sau:
 - Doanh thu đạt 957,1 tỷ đồng, hoàn thành 81,7% so với kế hoạch năm và bằng 90,8% so với năm 2018.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 288,6 tỷ đồng, hoàn thành 80,2% so với kế hoạch và tăng 42,4% so với năm trước.
- Các chỉ tiêu trọng yếu như thị phần, doanh thu tư vấn đã hoàn thành và vượt kế hoạch. Một số điểm sáng đối với các mảng kinh doanh chính của công ty đạt được trong năm như sau:
 - Đối với hoạt động IB: phí tư vấn đạt 122,3 tỷđ, tăng 38,2% so với cùng kỳ.
 - Hoạt động môi giới: Duy trì được khách hàng và dư nợ khá ổn định; lãi suất cho vay Margin duy trì ở mức khá cao so với thị trường.
 - Đối với hoạt động đầu tư: Là đơn vị phát hành thành công chứng quyền, quy mô chào bán IPO thành công nhất thị trường.

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.
 - Kịp thời điều chỉnh các chính sách, cơ chế kinh doanh đặc biệt là hoạt động môi giới trong điều kiện thị trường giảm và biến động nhân sự mạnh. Dư nợ vẫn tăng và không phát sinh rủi ro.
 - Bổ sung nhân sự BĐH phụ trách công nghệ thông tin, thực hiện phân cấp lại thẩm quyền hoạt động của từng thành viên trong BĐH đảm bảo hiệu quả, bám sát hoạt động công ty.
 - Phê duyệt đầu tư mới hệ thống công nghệ thông tin đáp ứng hoạt động kinh doanh như: Đầu tư gói hạ tầng công nghệ thông tin 2019 (gồm hạ tầng mạng, máy chủ, thiết bị tường lửa...); Đầu tư xây dựng nhiều sản phẩm công nghệ phục vụ khách hàng, công tác bán hàng, Marketing... Triển khai mạnh mẽ các dự án hợp tác bán chéo với Viettel và MB.
 - Thực hiện chào bán sản phẩm mới: chứng quyền có bảo đảm; trở thành công ty chào bán thành công sớm nhất trên thị trường và là đơn vị đầu tiên thực hiện chào bán online cho khách hàng.
 - Thực hiện rà soát, tối ưu hóa nhân sự, xây dựng văn hóa nội bộ công ty, tạo gắn kết, khuyến khích người lao động gắn bó với công ty.
- Đối với hoạt động Quản trị điều hành cần lưu ý: Thị phần hoạt động môi giới có xu hướng giảm trong các tháng cuối năm khi các công ty mới ngày càng gia tăng chiến lược thu hút khách hàng về chính sách giá. Hoạt động môi giới khách hàng tổ chức chưa đạt theo chiến lược.

3. Cơ chế phối hợp hoạt động giữa BKS - HĐQT - BĐH

Trong năm 2019 cơ chế phối hợp hoạt động giữa HĐQT, BKS và BĐH đã được cụ thể hóa trong Quy chế Quản trị công ty và 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.

- 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.
- BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, Thường trực HĐQT, cho ý kiến đối với các tờ trình thuộc thẩm quyền HĐQT/TTHĐQT, kịp thời đưa ra các ý kiến đóng góp độc lập, khách quan.
- 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.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2020

Trên cơ sở quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, BKS đã họp và thống nhất kế hoạch hoạt động năm 2020 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. Kiện toàn công tác phân công nhiệm vụ cho các thành viên theo hướng chuyên nghiệp, đánh giá kết quả thực hiện công việc theo bộ KPIs áp dụng cho thành viên Ban kiểm soát.
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 ĐHĐCD, HĐQT.
4. Chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ tại công ty, cụ thể:
 - ✓ Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ xây dựng và trình ban hành Chiến lược kiểm toán giai đoạn 2020-2022, tầm nhìn 2025, phối hợp với Kiểm toán MB đánh giá, nâng cao năng lực, chất lượng kiểm toán và mức độ trưởng thành theo mục tiêu chiến lược.
 - ✓ Chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2020.
 - ✓ 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.

IV. KIẾN NGHỊ

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

1. Rà soát, xây dựng lại chiến lược công ty phù hợp với giai đoạn phát triển mới.
2. Tiếp tục đầu tư nâng cấp 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. Không ngừng cải tiến các sản phẩm kinh doanh phù hợp với từng phân khúc khách hàng. Quản trị chi phí hiệu quả và kiểm soát rủi ro chặt chẽ, không phát sinh nợ xấu.
4. Tiếp tục rà soát, tinh giảm bộ máy hoạt động, nâng cao chất lượng nhân sự và tăng năng suất lao động.

Thay mặt BKS, tôi xin trân trọng cảm ơn Quý vị cổ đông, HĐQT, BĐH 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 cô đồng;
- HĐQT MBS;
- Lưu BKS MBS.

T/M. BAN KIỂM SOÁT



Nguyễn Kim Chung

