

Hà Nội, ngày 15 tháng 01 năm 2020



BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

V/v: Kết quả giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính Công ty, kết quả giám sát hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc 2019

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26 tháng 11 năm 2014 của Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 13 ban hành;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BSC) đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 20 tháng 04 năm 2019;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BSC) số 1090/QĐ-BSC ban hành ngày 24 tháng 09 năm 2012;

Ban Kiểm soát ("BKS") xin báo cáo trước Đại hội cổ đông kết quả kiểm tra giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính của Công ty, giám sát hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc trong năm 2019, cụ thể như sau:

I. Kết quả giám sát giám sát hoạt động kinh doanh Công ty năm 2019

1. Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kế hoạch kinh doanh năm 2019

1.1. Nghị quyết ĐHĐCĐ đề ra

Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 diễn ra ngày 20 tháng 04 năm 2019 đã thông qua các nội dung cơ bản sau:

- Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT và từng thành viên năm 2018;
- Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018 và kế hoạch kinh doanh năm 2019;
- Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2018;
- Thông qua tờ trình về báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2018, phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2019;
- Thông qua tờ trình về báo cáo thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2018 và dự kiến thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2019;

- Thông qua tờ trình báo cáo tình hình thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2018, và phương án tăng vốn điều lệ năm 2019, phương án phát hành trái phiếu năm 2019.
- Thông qua tờ trình về sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế quản trị BSC, trên cơ sở đó ĐHĐCĐ thông qua Điều lệ và quy chế quản trị sửa đổi của Công ty CP Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.
- Thông qua Tờ trình về miễn nhiệm, bầu bổ sung Thành viên Hội đồng quản trị và Thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ II (2016-2020).
- Thông qua Danh sách ứng viên cho các vị trí Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và chính thức bầu bổ sung chức danh của Công ty CP Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam tiếp nối nhiệm kỳ II của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát (2016-2020) bao gồm các ông bà Ngô Văn Dũng, Nguyễn Thanh Huyền, Lê Phương Thủy, Nguyễn Thanh Tùng.

1.2. Kết quả thực hiện so với nghị quyết đề ra

Qua quá trình giám sát các hoạt động quản trị kinh doanh của công ty và qua việc kiểm tra, kiểm soát, thẩm tra báo cáo tài chính năm 2019, Ban Kiểm soát có đánh giá như sau:

- **Kết quả các hoạt động kinh doanh cơ bản:** Ngay từ đầu năm bám sát vào Nghị quyết kế hoạch kinh doanh đã được Hội đồng cổ đông thông qua, Công ty đã quyết liệt triển khai các giải pháp, biện pháp đồng bộ ngay từ đầu năm và đến hết năm 2019. Tuy nhiên, do diễn biến thị trường không thuận lợi như các dự kiến/giả định khi xây dựng kế hoạch kinh doanh, cũng như các công ty chứng khoán khác trên thị trường, công ty mặc dù vẫn luôn đảm bảo cho hoạt động kinh doanh ổn định, an toàn nhưng kết quả kinh doanh đạt được không như kỳ vọng. Cụ thể:

Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện	Tỷ lệ TH/KH	Chênh lệch TH-KH
- Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	220	137	62%	-83
- Thị phần giao dịch môi giới CP (%)	3,8 %	3,11%	81%	-0,69%

- **Kết quả thực hiện các nội dung của Nghị quyết đề ra:** Trong năm 2019, Công ty đã thực hiện nghiêm túc và đầy đủ các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua.

2. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính của Công ty năm 2019

Căn cứ vào báo cáo tài chính của công ty và báo cáo đã được kiểm toán, Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Công ty năm 2019 và thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau:

Một số chỉ tiêu cơ bản kỳ trước và kỳ này

Đơn vị: VND

Chỉ tiêu	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Tổng tài sản cuối kỳ	2.390.601.369.821	1.759.371.620.654
Vốn chủ sở hữu cuối kỳ	1.379.953.394.160	1.442.326.829.809
Danh mục các loại tài sản tài chính theo giá trị kế toán số cuối kỳ		
(1) Tài sản tài chính mua bán thường xuyên:	704.933.007.788	431.410.102.412
Trong đó:		
- Cổ phiếu niêm yết:	402.030.920.040	306.402.584.320
- Cổ phiếu chưa niêm yết:	58.386.418.516	74.674.641.380
- Trái phiếu niêm yết:	221.439.769.232	-
- Trái phiếu chưa niêm yết:	-	50.332.876.712
- Chứng khoán ETF:	23.075.900.000	
(2) Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:	370.094.657.680	256.322.194.935
Trong đó:		
- Đầu tư ngắn hạn (Trái phiếu, TG kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi)	370.094.657.680	206.226.200.000
- Đầu tư dài hạn (Trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi)	-	50.095.994.935
(3) Các khoản cho vay:	1.160.508.193.702	806.057.499.055
Trong đó:		
- Phải thu hoạt động ký quỹ	1.050.176.881.224	736.637.828.582
- Phải thu ứng trước tiền bán chứng khoán	110.331.312.478	69.419.670.473
(4) Tài sản tài chính sẵn sàng để bán		46.318.737.500
- Cổ phiếu:		46.318.737.500
- Trái phiếu		
(5) Dự phòng giảm giá giá trị tài sản tài chính và tài sản thế chấp:	(18.186.245.241)	(18.768.524.161)
Trong đó:		
- Dự phòng các khoản cho vay	(18.186.245.241)	(18.768.524.161)
- Dự phòng các khoản phải thu khác		

Chỉ tiêu	Kỳ này	Kỳ trước
- Doanh thu về hoạt động kinh doanh trong kỳ	608.349.810.468	911.959.221.308
- Chi phí hoạt động kinh doanh trong kỳ	(371.956.761.980)	(540.355.219.067)
- Doanh thu hoạt động tài chính	2.097.478.651	3.106.182.444
- Chi phí tài chính	(27.804.121.218)	(49.167.131.887)
- Chi phí quản lý doanh nghiệp trong kỳ	(74.201.324.898)	(84.738.669.719)
- Thu nhập khác trong kỳ	24.309.092	162.963.638
- Chi phí khác trong kỳ		(701.221)
Kết quả Lãi/Lỗ kinh doanh trong kỳ	136.509.390.115	240.966.645.496

3. Kết quả thẩm định báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại thời điểm 31/12/2019 (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng)

Căn cứ vào báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của công ty và báo cáo đã được kiểm toán, Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty tại thời điểm 31/12/2019 và thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau:

STT	Các chỉ tiêu	Giá trị rủi ro/Vốn khả dụng
1	Tổng giá trị rủi ro thị trường	91.983.708.597
2	Tổng giá trị rủi ro thanh toán	37.060.490.342
3	Tổng giá trị rủi ro hoạt động	82.949.401.672
4	Tổng giá trị rủi ro (4=1+2+3)	211.993.600.611
5	Vốn khả dụng	1.329.230.048.555
6	Tỷ lệ an toàn Vốn khả dụng (6=5/4) (%)	627%

Căn cứ theo Thông tư số 87/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 08 năm 2017 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính, công ty đã lập và thực hiện báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính đúng hướng dẫn. Trong đó với tỷ lệ an toàn vốn khả dụng 627% đạt yêu cầu so với quy định của cơ quan chức năng và đảm bảo an toàn trong hoạt động có tính liên tục của công ty.

4. Nhận xét về báo cáo tài chính năm 2019 và báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của công ty tại thời điểm 31/12/2019

Các báo cáo tài chính của công ty đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty vào ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho giai đoạn từ đầu ngày 1 tháng 1 năm 2019 đến ngày 31 tháng 12 năm 2019 phù hợp với Chuẩn mực Kế toán và Hệ

thống Kế toán Việt Nam, các chính sách kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán được quy định tại Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và 04 của Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014.

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) đã được lập và trình bày phù hợp với quy định của Thông tư số 87/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 08 năm 2017 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính.

II. Giám sát về hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT), Tổng giám đốc:

1. Nhận xét về công tác quản lý Công ty của Hội đồng quản trị

Năm 2019, HĐQT đã tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty, triển khai và thực hiện tốt các Nghị quyết của Đại Hội Đồng Cổ Đông.

HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng tháng, đột xuất theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty để triển khai các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, bám sát thực tế hoạt động của công ty để ban hành các Nghị quyết định hướng cho hoạt động điều hành và kết quả thực hiện trong năm 2019. HĐQT đã có những hoạt động tích cực và hiệu quả, phối hợp với Tổng Giám Đốc và Ban Điều hành để đưa ra các giải pháp trong điều kiện hoạt động kinh doanh năm 2019 gặp nhiều khó khăn, giúp Công ty hoạt động ổn định, an toàn, mang lại lợi ích to lớn có ý nghĩa cho các cổ đông.

Trong các phiên họp HĐQT, các thành viên HĐQT tham dự đầy đủ, làm việc với tinh thần trách nhiệm, nhất trí cao để đưa ra các Nghị quyết, quyết định kịp thời để định hướng chỉ đạo kinh doanh theo đúng tinh thần Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Các Nghị quyết của HĐQT được ban hành phù hợp với chức năng và quyền hạn theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty.

Hội đồng quản trị cung cấp đầy đủ kịp thời các tài liệu, nghị quyết họp HĐQT cũng như việc mời họp có sự tham dự của Ban Kiểm soát.

2. Nhận xét về công tác điều hành của Tổng giám đốc

Cùng với Ban điều hành, Tổng Giám Đốc Công ty đã triển khai thực hiện đầy đủ và kịp thời các quyết định, nghị quyết của HĐQT và Đại hội đồng cổ đông, thực hiện tốt kế hoạch kinh doanh của Công ty; chủ động lập kế hoạch quản lý, điều hành kinh doanh; phát huy hiệu quả bộ máy tổ chức và quản lý của Công ty.

Trong quá trình điều hành kinh doanh, định kỳ hàng tháng, Ban Điều hành công ty đã có các báo cáo về tình hình thực hiện hoạt động kinh doanh và các đề xuất giải pháp trong hoạt động kinh doanh để báo cáo xin ý kiến HĐQT trước khi thực hiện.

Ban Điều hành có sự phối hợp chặt chẽ, chủ động, tích cực trong tìm kiếm công việc, chỉ đạo thực hiện kinh doanh, đảm bảo việc làm và nâng cao thu nhập cho cán bộ công nhân viên.

Ban Điều hành Công ty thường xuyên tổ chức các cuộc họp để bàn việc thực hiện kế hoạch kinh doanh của Công ty, đồng thời đưa ra những chỉ đạo, chấn chỉnh và biện pháp khắc phục những tồn tại, thiếu sót.

III. Kiến nghị

- Trong điều kiện thị trường chứng khoán không thuận lợi cùng với áp lực cạnh tranh mạnh mẽ đối với những dịch vụ truyền thống, Công ty cần đa dạng hóa nguồn thu, phát triển sản phẩm mới, mở rộng hoạt động kinh doanh nhằm tăng thu, nâng cao kết quả kinh doanh của Công ty.
- Trong việc tăng thu dịch vụ với khách hàng và nâng cao thị phần công ty cần tăng cường kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, tuân thủ việc thực hiện các kiến nghị của các đoàn thanh tra, kiểm tra, kiểm toán và quy định của các cơ quan quản lý.
- Công ty cần lưu ý tập trung các giải pháp nhằm giảm các khoản nợ phải thu khó đòi làm lành mạnh bảng tổng kết tài sản, thực hiện kiểm soát chặt chẽ hoạt động kinh doanh, đặc biệt là cho vay margin, nhằm ngăn ngừa phát sinh mới các khoản nợ phải thu khó đòi.
- Công ty cần xây dựng biện pháp, giải pháp cụ thể để thực hiện các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông năm 2020 thông qua, hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2020 và từng bước nâng cao hiệu quả kinh doanh đảm bảo quyền lợi cổ đông.

Trên đây là toàn bộ các nội dung báo cáo của Ban Kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam về kết quả giám sát và kiểm soát tình hình thực hiện hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính, tình hình chấp hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2019.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như kính trình
- Lưu VT

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Lê Phương Thủy