

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2008-2012, NĂM 2012
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2013-2017
(Tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2013)

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG VÀ THÙ LAO CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Hoạt động của Ban Kiểm soát

Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) lần thứ nhất vào ngày 31/12/2007 đã bầu ra ban Kiểm soát của công ty gồm có 3 thành viên là:

1. Bà: Vũ Cẩm La Hương - Trưởng ban
2. Bà: Thẩm Thị Thúy - Thành viên
3. Bà: Lê Thu Vân - Thành viên

Trong nhiệm kỳ 2008-2012, Ban Kiểm soát (BKS) của công ty đã có sự thay đổi về nhân sự như sau:

- ĐHĐCĐ thường niên năm 2009 ngày 24/4/2009 đã bầu bổ sung bà Đoàn Thị Như Ý thay thế bà Vũ Cẩm La Hương, đồng thời bà Lê Thu Vân thực hiện nhiệm vụ là trưởng BKS.

- Ngày 21/7/2009 bổ nhiệm bà Đoàn Mỹ Bình thay thế bà Thẩm Thị Thúy.

Trong giai đoạn từ năm 2008 đến tháng 12/2011 BKS đã ban hành quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, thực hiện báo cáo đánh giá hoạt động hàng năm tại các kỳ ĐHĐCĐ thường niên. Tất cả các thành viên BKS đều làm nhiệm vụ kiêm nhiệm nên không đảm bảo được tính khách quan và độc lập.

- Tại ĐHĐCĐ bất thường ngày 9/12/2011 đã bầu thay thế các thành viên của BKS cũ bằng một BKS mới gồm có 01 trưởng ban và 02 thành viên chuyên trách:

1. Bà Nguyễn Thanh Bình - Trưởng ban
2. Bà Bùi Thị Hồng Hạnh - Thành viên
3. Bà Nguyễn Kim Chung - Thành viên

Với trách nhiệm được ĐHĐCĐ giao cho, năm 2012 Ban Kiểm soát CTCP Chứng khoán MB (MBS) đã hoạt động theo đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn quy định tại Điều lệ của công ty và các quy định khác của pháp luật.

- Báo cáo tài chính năm 2012 của công ty đã được kiểm toán bởi công ty TNHH ERNST & YOUNG, đây là một trong những công ty kiểm toán quốc tế có uy tín tại Việt Nam. Kết quả kiểm toán của công ty TNHH ERNST & YOUNG cho thấy không có ý kiến ngoại trừ đối với báo cáo tài chính năm 2012 của công ty.

- Trong năm 2012 BKS đã thực hiện thẩm tra báo cáo tài chính của công ty. Kết quả thẩm tra cho thấy số liệu trên báo cáo đã phản ánh hợp lý tình hình của công ty đến thời điểm ngày 31/12/2012. Báo cáo tài chính của công ty 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 qui định của pháp luật hiện hành.
- Ban Kiểm soát đã giám sát tình hình thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2012. Kết quả giám sát cho thấy công ty đã thực hiện đầy đủ, đúng nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Thực hiện giám sát việc tuân thủ hoạt động của HĐQT, ban Tổng giám đốc công ty thông qua việc tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, thường trực HĐQT nhằm kịp thời đưa ra các tư vấn, khuyến nghị đảm bảo hoạt động kinh doanh của công ty an toàn, đúng qui định của pháp luật.
- Các thành viên BKS trực tiếp kiểm tra tại các phòng ban, khối nghiệp vụ; các chi nhánh, phòng giao dịch nhằm kịp thời phát hiện những tồn tại, rủi ro trong hoạt động kinh doanh của các đơn vị thuộc công ty.
- Trong năm 2012 BKS đã ban hành qui chế tổ chức và hoạt động của Ban. Định kỳ hàng quý, Ban Kiểm soát tổ chức họp đánh giá kết quả hoạt động của Ban cũng như hoạt động kinh doanh của công ty, công tác tuân thủ, chấp hành các qui định về an toàn trong hoạt động kinh doanh, đánh giá những mặt đạt được cũng như những hạn chế, rủi ro tiềm tàng trong hoạt động của công ty để kịp thời đưa ra các khuyến nghị cho Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Tổng giám đốc.
- Việc phối hợp hoạt động giữa HĐQT, BKS và Tổng giám đốc đã được thực hiện khá tốt như:
 - ✓ Có thông báo mời họp, ghi biên bản họp và thông báo kết quả cuộc họp HĐQT, thường trực HĐQT cho BKS.
 - ✓ Thông báo các nghị quyết HĐQT cho BKS và Ban Tổng giám đốc. Kiểm điểm việc thực hiện nghị quyết và các vấn đề ủy quyền khác của HĐQT đối với Tổng giám đốc.
 - ✓ Cung cấp các báo cáo định kỳ, các số liệu và tình hình khác theo yêu cầu của BKS

2. Thù lao của Ban Kiểm soát

Căn cứ vào quyết nghị của ĐHĐCĐ thường niên năm 2012, MBS đã chi trả thù lao cho 3 thành viên ban Kiểm soát năm 2012 như sau:

Họ và tên	Chức vụ	Số tiền
Nguyễn Thanh Bình	Trưởng ban	78,000,000 VNĐ
Bùi Thị Hồng Hạnh	Thành viên	173,525,000 VNĐ
Nguyễn Kim Chung	Thành viên	106,305,144 VNĐ
Tổng cộng		357,830,144 VNĐ

II. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ KINH DOANH

1. Một số chỉ tiêu chính công ty đã đạt được trong nhiệm kỳ 2008-2012 như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2008	Năm 2009	Năm 2010	Năm 2011	Năm 2012
Vốn điều lệ	420	800	1,200	1,200	1,200
Tổng doanh thu	344	676	1,307	694	395
Lợi nhuận trước thuế	0,37	108	48	-592	14
Lợi nhuận sau thuế	0,37	97	44	-592	11,8

2. Năm 2012 kinh tế thế giới tiếp tục trầm lắng với khủng hoảng nợ công tại một số nước Châu Âu gây bất ổn lớn, suy thoái kinh tế Mỹ phục hồi chậm. Kinh tế trong nước tăng trưởng thấp. Số lượng lớn doanh nghiệp phá sản, ngừng hoạt động, hàng tồn kho cao, thị trường bất động sản đóng băng, tổng cầu suy giảm. Tăng trưởng GDP năm 2012 ước đạt 5,03%. Hoạt động ngành ngân hàng khó khăn, nợ xấu toàn ngành đến 8,6%, tăng trưởng tín dụng thấp, nhiều thông tin xấu từ các ngân hàng lớn ảnh hưởng mạnh đến thị trường chứng khoán và niềm tin của nhà đầu tư. Trên thị trường chứng khoán số doanh nghiệp niêm yết bị lỗ tăng 1,7% so năm 2011; trên 50% công ty chứng khoán (CTCK) bị lỗ trong năm 2012; trên 70% các CTCK có lỗ lũy kế.

Với tình hình kinh tế còn nhiều khó khăn như trên, năm 2012 MBS đã nỗ lực tập trung tổ chức lại mô hình công ty theo hướng gọn nhẹ, tái cơ cấu nhân sự nhằm nâng cao hiệu suất làm việc, tối đa hóa các nguồn thu, tiết kiệm chi phí... đạt được kết quả hoạt động kinh doanh như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kết quả năm 2011	Kế hoạch năm 2012	Kết quả năm 2012	Thực hiện so với năm 2011	Thực hiện so với KH năm 2012
1	Tổng tài sản	3.036		2.775	91%	
2	Vốn chủ sở hữu	797		808	101%	
3	Tổng doanh thu	694	309	395	57%	128%
4	Tổng chi phí	1.286	299	381	30%	127%
5	Lợi nhuận trước thuế	-592	10	14		140%

- Năm 2012 công ty có lợi nhuận trước thuế là 14 tỷ đồng, đạt 140% so với kế hoạch năm.
- Tổng chi phí của công ty là 381 tỷ đồng tăng 27% so với kế hoạch và giảm 70% so với năm 2011. Điều này cho thấy so với năm 2011, năm 2012 Công ty đã tiết kiệm được chi phí nhờ vào việc cơ cấu lại bộ máy nhân sự theo hướng gọn nhẹ, sắp xếp nhân sự với hiệu suất làm việc cao nhất, cũng như nâng cao tinh thần tiết kiệm trên toàn hệ thống.
- Tổng doanh thu là 395 tỷ đồng tăng 28% so với kế hoạch năm và giảm 43% so với năm 2011.
- Với tình hình kinh tế còn khó khăn, Ban lãnh đạo cùng toàn thể CBNV Công ty đã nỗ lực hết mình đạt được mục tiêu giữ vững ổn định hoạt động, xây dựng lại mô hình tổ chức,

củng cố bộ máy nhân sự, bảo đảm thanh khoản, từng bước giành lại thị phần môi giới trên thị trường. Đồng thời Công ty cũng gây được tiếng vang trong thị trường tài chính nói chung và thị trường chứng khoán nói riêng nhờ thương vụ chào bán thành công cổ phiếu CTCP Cồn rượu Hà Nội (Halico) cho Tập đoàn Diageo; Thực hiện thành công thương vụ M&A bán 19% cổ phần của Cty Thực phẩm Cholimex cho một đối tác Nhật....

- Trong năm 2012 Công ty thành công trong hoàn thiện sản phẩm stock24, các sản phẩm dịch vụ chứng khoán Margin +, BCC+ ...được các khách hàng và nhà đầu tư đánh giá cao.
- Công tác quản trị rủi ro toàn diện được lãnh đạo công ty đặc biệt quan tâm chỉ đạo. Chính sách quản trị rủi ro được tuân thủ nghiêm túc và phát huy hiệu quả tốt.

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, qua giám sát BKS đánh giá hoạt động kinh doanh của công ty năm 2012 còn một số tồn tại như: Do tình hình kinh tế ảm đạm, thị trường chứng khoán bất ổn và sụt giảm nên công tác thu hồi nợ xấu của công ty không đạt được kế hoạch đề ra.; tình hình tài chính vẫn chưa thoát khỏi khó khăn...

III. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Trong những năm đầu nhiệm kỳ 2008-2012 HĐQT, Ban Tổng giám đốc đã lãnh đạo công ty đạt được một số thành công đáng kể, tuy nhiên công tác quản lý của công ty đã bộc lộ một số tồn tại như bộ máy nhân sự chồng chéo; cơ chế lương, thưởng chưa phù hợp; công tác quản trị rủi ro mang tính chấp vá; hệ thống kiểm soát nội bộ còn hạn chế dẫn đến hoạt động kinh doanh của công ty bị lỗ lớn trong năm 2011. Để thực hiện tái cơ cấu, dưới sự chỉ đạo của công ty mẹ là ngân hàng TMCP Quân đội, công ty đã tiến hành bổ sung, thay thế nhân sự mới vào Ban Tổng giám đốc; tổ chức ĐHĐCĐ bất thường bầu thay thế thành viên HĐQT vào ngày 9/12/2012.

Ban Kiểm soát đánh giá hoạt động của HĐQT mới và ban Tổng giám đốc trong năm 2012 như sau:

- Trong điều kiện thị trường diễn biến phức tạp HĐQT và ban Tổng giám đốc đã bám sát mọi diễn biến của thị trường và có những ý kiến chỉ đạo phù hợp với tình hình công ty, đáp ứng yêu cầu của nhà đầu tư.
- HĐQT đã phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên. Đã tổ chức đầy đủ các phiên họp hàng quý, đồng thời các vấn đề quan trọng của công ty đều được HĐQT thông qua.
- Đã xây dựng lại toàn bộ mô hình tổ chức, phân định rõ chức trách, nhiệm vụ của từng phòng ban, từng khối. Xây dựng cơ chế hoạt động của HĐQT, Ban Tổng giám đốc. Ban hành hệ thống phân cấp ủy quyền mới chặt chẽ đến cấp phòng giao dịch.
- Năm 2012 công ty đã ban hành hầu hết các quy trình, quy chế đáp ứng yêu cầu của hoạt động kinh doanh như: Quy chế trích lập và sử dụng dự phòng; quy chế tiền lương và đãi ngộ tại MBS; quy chế chi tiêu nội bộ, quy chế tài chính, quy chế đầu tư, quy trình thanh

toán bù trừ, quy trình giao dịch trực tuyến... Tuy nhiên bên cạnh đó vẫn còn quy trình ban hành chậm như: Quy trình đầu tư.

- Giám nhân sự xuống còn 280 người. Ổn định tình hình công việc của tất cả các vị trí định biên trong công ty.
- Đã triển khai hệ thống nhận diện thương hiệu mới, triết lý kinh doanh và giá trị cốt lõi trên toàn hệ thống MBS.
- Công tác kiểm tra đã được thực hiện ở gần hết các chi nhánh, phòng giao dịch và một số khối, phòng nghiệp vụ. Tuy nhiên công tác kiểm soát nội bộ còn hạn chế do thiếu nhân sự.
- Ban Tổng giám đốc công ty hoạt động có hiệu quả, nhưng hiện tại chỉ có 3 thành viên nên Tổng giám đốc phải kiêm nhiệm nhiều việc.

IV. KIẾN NGHỊ

Để đảm bảo hoạt động kinh doanh của công ty an toàn, hoàn thành kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông thông qua, Ban Kiểm soát có một số kiến nghị đối với HĐQT và ban Tổng giám đốc công ty như sau:

- HĐQT cần sớm xây dựng chiến lược phát triển MBS giai đoạn 2013- 2017.
- HĐQT khẩn trương hoàn thành phương án tái cấu trúc tài chính công ty. Đồng thời có phương án cơ cấu lại danh mục đầu tư để đáp ứng được yêu cầu quản lý mới của Nhà nước.
- Nghiên cứu thành lập các tiểu ban trực thuộc Hội đồng quản trị (Tiểu ban chính sách phát triển, Tiểu ban lương thưởng, Tiểu ban Quản trị rủi ro...) hoặc cử các thành viên HĐQT phụ trách riêng về từng vấn đề nâng cao hiệu quả hoạt động của HĐQT.
- Chuẩn bị nguồn lực nhân sự để hoàn thiện tổ chức công ty cho phù hợp với qui định mới của Bộ Tài chính, UBCKNN về quản trị rủi ro, kiểm toán nội bộ và kiểm soát nội bộ. Đồng thời nghiên cứu bổ sung nhân sự cho ban Tổng giám đốc.
- Tiếp tục ban hành các qui chế, qui trình phù hợp với qui định nội bộ của MB và qui định của pháp luật.
- Công tác thu hồi nợ cần quyết liệt và sát sao hơn. Phải có sự phối hợp chặt chẽ giữa các phòng giao dịch, chi nhánh với phòng Quản trị rủi ro để công tác thu hồi có hiệu quả hơn.

V. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2013-2017

1. Thực hiện đúng các chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát đã được qui định trong luật Doanh nghiệp; Điều lệ tổ chức và hoạt động của MBS; quy chế tổ chức và hoạt động của BKS về việc kiểm tra, giám sát các mặt hoạt động của công ty trong việc chấp hành các quy định của pháp luật; điều lệ công ty, các nghị quyết của ĐHCĐ, nghị quyết của HĐQT và các quy chế, quy định của công ty góp phần tạo điều kiện để công ty hoạt động an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.

2. Giám sát để tạo sự phối hợp tốt trong hoạt động của HĐQT, Ban Tổng giám đốc và Ban Kiểm soát.
3. Tăng cường công tác kiểm tra trực tiếp để kịp thời phát hiện các tồn tại, rủi ro trong quá trình triển khai hoạt động của CTCP chứng khoán MB nhằm đưa ra các kiến nghị bổ sung, chỉnh sửa và hoàn thiện kịp thời.

Trên đây là toàn bộ báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động của Ban và đánh giá hoạt động kinh doanh của công ty cổ phần Chứng khoán MB năm 2012, nhiệm kỳ 2008-2012 và phương hướng hoạt động nhiệm kỳ 2013-2017.

Trân trọng cảm ơn!

Hà Nội ngày 06 tháng 06 năm 2013

Nơi nhận:

- Các cổ đông

- HĐQT

- Lưu BKS

T/M. BAN KIỂM SOÁT

Trưởng ban



Nguyễn Thanh Bình