

Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2016

(Phụ lục 03)

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016

Kính gửi: Quý vị Cổ đông!

- 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) công ty cổ phần Chứng khoán MB.
- Căn cứ vào kết quả giám sát hoạt động công ty và kết quả hoạt động của BKS trong năm 2015.

Ban Kiểm soát MBS báo cáo Đại hội đồng cổ đông về hoạt động của BKS và của công ty như sau:

I- HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

- Trong năm 2015 BKS đã thực hiện các hoạt động theo đúng chức năng và nhiệm vụ như sau:
 - o Giám sát Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Điều hành (BDH) trong việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHCĐ) và trong việc quản lý, điều hành công ty.
 - o Giám sát và kiến nghị việc tuân thủ các quy định của UBCK Nhà nước và các quy định của pháp luật. Hàng tháng lập và gửi HĐQT, BDH báo cáo giám sát của BKS về việc tuân thủ các chỉ tiêu an toàn tài chính và giới hạn đầu tư.
 - o Giám sát kết quả hoạt động kinh doanh, kịp thời kiến nghị HĐQT, BDH đưa ra các chính sách, giải pháp nâng cao năng lực quản trị, điều hành và hiệu quả hoạt động kinh doanh.
 - o Thực hiện chương trình thẩm định báo cáo tài chính năm 2014 và 6 tháng đầu năm 2015.
 - o Tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, Thường trực 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.
 - 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 Tổ chức 04 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, điều hành công ty của HĐQT, BDH để đưa ra các kiến nghị cần thiết.
 - o Tổ chức đoàn kiểm tra độc lập của BKS và cử thành viên BKS tham gia vào Đoàn kiểm tra của công ty để thực hiện kiểm tra, giám sát hoạt động của các đơn vị thuộc công ty nhằm kịp thời phát hiện những tồn tại, rủi ro trong hoạt động kinh doanh của công ty.

- Đã sửa đổi, bổ sung quy chế Tổ chức và hoạt động của BKS phù hợp với quy định của luật Doanh nghiệp 2014.
- BKS đã thực hiện thẩm tra báo cáo tài chính năm 2015 của công ty. Kết quả thẩm tra cho thấy số liệu trên báo cáo đã phản ánh hợp lý tình hình của công ty tại thời điểm ngày 31/12/2015.
- 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 quy định của pháp luật hiện hành.

II- KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA MBS

1. Kết quả hoạt động kinh doanh

- Năm 2015 kinh tế thế giới chứng kiến sự lao dốc của giá dầu, sự sụt giảm của nền kinh tế Trung Quốc và việc Cục dự trữ liên bang Mỹ tăng lãi suất lần đầu tiên trong 7 năm đã khiến nền kinh tế thế giới trải qua một năm âm ảm. Kinh tế thế giới cũng chịu ảnh hưởng nhiều của các cuộc khủng hoảng chính trị, khủng bố, chiến tranh giữa các nước...
- Thị trường chứng khoán trong nước cũng chịu ảnh hưởng của kinh tế thế giới, kết thúc năm 2015 chỉ số VN-Index tăng 6.1%; HN- Index giảm 3.6%; Tổng giá trị giao dịch trên HOSE và HNX giảm 15,8% so với năm trước.
- Với những biến động của thị trường, trong năm qua (2015) MBS đã nỗ lực và đạt được một số thành tích nổi bật như: Thị phần môi giới tăng trưởng khá tốt, duy trì vị trí thứ 5 trên HNX, thứ 6 trên HSX trong 10 công ty Chứng khoán đầu ngành. Dư nợ dịch vụ tài chính bình quân tăng trưởng mạnh, tăng gần 50% so với năm 2014.
- Báo cáo tài chính năm 2015 của công ty đã được kiểm toán bởi công ty TNHH KPMG Việt Nam, kết quả cho thấy không có ý kiến ngoại trừ đối với báo cáo tài chính. Các chỉ tiêu kinh doanh chính như sau:

Đơn vị tính: Tỷđ

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2015	Thực hiện 2015	Thực hiện so với kế hoạch năm
1	Tổng doanh thu	506,1	391,38	77,33%
2	Tổng chi phí	456,1	381,99	83,75%
3	Lợi nhuận trước thuế	50,0	9,39	18,79%

- Năm 2015 Công ty chưa hoàn thành các chỉ tiêu chính về kinh doanh, lợi nhuận, cụ thể:

- o Doanh thu đạt 391,38 tỷđ hoàn thành 77,33% kế hoạch năm.
- o Chi phí đạt 381,99 tỷđ, bằng 83,75% kế hoạch năm
- o Lợi nhuận trước thuế chỉ đạt 9,39 tỷđ, hoàn thành 18,79% kế hoạch năm.
- Những nguyên nhân chính dẫn tới công ty không hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm là:
 - o Giá trị giao dịch thị trường giảm nên doanh thu môi giới và dịch vụ tài chính giảm.
 - o Thị trường biến động bất ngờ khiến hiệu quả đầu tư tự doanh chưa cao.
 - o Năm 2015 là năm bản lề trong quá trình tái cấu trúc MBS và thị trường biến động nên MBS phải tăng chi phí trích lập dự phòng.
- Công tác kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro của công ty tiếp tục được đẩy mạnh, thực hiện quyết liệt nhằm đảm bảo an toàn cho hệ thống, vì vậy trong năm 2015 đã không phát sinh thêm nợ xấu. Thu hồi nợ xấu trong năm hoàn thành vượt kế hoạch 34%, đạt 67.3 tỷđ.
- Công tác xây dựng đội ngũ tiếp tục được chú trọng, trong năm công ty đã thu hút được nhiều nhân sự có chất lượng tốt, tâm lý người lao động ổn định.
- Bên cạnh những kết quả đã đạt được, hoạt động kinh doanh của công ty vẫn còn một số tồn tại như: Hiệu quả hoạt động kinh doanh chưa cao; thị phần tăng trưởng chưa đạt kế hoạch mong muốn...

2. Hoạt động quản trị và điều hành

a) Đối với hoạt động quản trị

- Hoạt động của HĐQT đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động công ty, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các quy định của pháp luật, góp phần quyết định trong việc đẩy mạnh hoạt động kinh doanh.
- Tổ chức họp định kỳ, bất thường, quyết nghị những vấn đề liên quan theo đúng thẩm quyền. Trong năm 2015, HĐQT, TTHĐQT đã ban hành 60 quyết định/ nghị quyết liên quan đến tất cả các hoạt động toàn công ty.
- Ban hành mới, sửa đổi hầu hết các quy chế quan trọng của công ty như: Quy chế hoạt động của HĐQT; quy chế Quản trị công ty; quy chế Tổ chức & hoạt động của các ban thuộc HĐQT; quy chế Tài chính; quy chế Đầu tư; quy chế Chi tiêu nội bộ; Trích lập dự phòng ...đảm bảo tuân thủ đúng quy định của Pháp luật.
- Kiện toàn hệ thống phân cấp ủy quyền từ HĐQT tới Ban Điều hành.
- Điều chỉnh chính sách dịch vụ kịp thời, cân đối nguồn lực đảm bảo hoạt động kinh doanh ổn định, hạn chế rủi ro trước các thay đổi, quy định của nhà nước liên quan đến hoạt động của công ty chứng khoán.

- Bổ nhiệm nhiều vị trí, chức danh trong Công ty, thu hút được một số nhân sự giỏi và khuyến khích CBCNV có nhiều đóng góp, đồng thời ban hành chính sách liên quan đến chế độ lương thưởng, đãi ngộ cho nhân viên kinh doanh.

b) Đối với hoạt động điều hành

Ban Điều hành đã cơ bản triển khai đúng chức năng, nhiệm vụ và các nghị quyết/thông báo của HĐQT, TT HĐQT, cụ thể:

- Triển khai thực hiện chiến lược kinh doanh giai đoạn 2015-2020 đến từng Khối, phòng ban trong công ty theo từng giai đoạn.
- Nỗ lực đa dạng hóa các nguồn vốn, đảm bảo cho hoạt động kinh doanh.
- Tăng trưởng dư nợ dịch vụ tài chính khá cao và thị phần môi giới duy trì mức tăng ổn định, kịp thời đề xuất các chính sách sản phẩm, đáp ứng nhu cầu khách hàng.
- Triển khai chính sách quản trị rủi ro chặt chẽ, không để phát sinh dư nợ xấu.
- Xử lý các tồn đọng khá tốt như: Thu hồi nợ xấu vượt kế hoạch 34%.
- Tổ chức tốt công tác kỷ niệm 15 năm thành lập Công ty.
- Ổn định thu nhập và tâm lý của CBCNV.

Ngoài những mặt đã đạt được nêu trên, qua giám sát BKS đánh giá hoạt động quản trị, điều hành còn một số tồn tại như: Công tác phát triển khách hàng tổ chức và nước ngoài còn chậm; kết quả hoạt động kinh doanh chưa hoàn thành kế hoạch.

c) Cơ chế phối hợp hoạt động giữa BKS – HĐQT – Ban điều hành

Trong năm 2015 cơ chế phối hợp hoạt động giữa HĐQT, BKS và BDH đã được cụ thể hóa trong quy chế Quản trị công ty và được thực hiện khá tốt:

- HĐQT, BDH đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS hoạt động theo đúng chức năng, nhiệm vụ.
- Hàng quý BKS đều có báo cáo đánh giá hoạt động của công ty gửi HĐQT, BDH.
- BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, Thường trực HĐQT để kịp thời đưa ra các ý kiến đóng góp độc lập, khách quan.
- Các ý kiến, kiến nghị của BKS được HĐQT, BDH ghi nhận, bổ sung và chỉnh sửa hoàn thiện kịp thời, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh.

III- KIẾN NGHỊ

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

- Triển khai đồng bộ, mạnh mẽ các giải pháp kinh doanh chiến lược, tạo đột phá trong hoạt động môi giới; dịch vụ chứng khoán và ngân hàng đầu tư.

- Đầu tư nâng cấp hệ thống, phát triển giải pháp công nghệ thông tin, đáp ứng yêu cầu phát triển dịch vụ chứng khoán, hạn chế lỗi phát sinh và tối ưu vận hành.
- Quản trị rủi ro chặt chẽ và phù hợp để thúc đẩy hoạt động kinh doanh. Tiếp tục đẩy mạnh công tác thu hồi nợ xấu.
- Sớm kiện toàn nhân sự cấp cao để tăng năng lực quản trị, năng lực cạnh tranh trên thị trường.

Thay mặt Ban Kiểm soát, 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 cổ đông
- HĐQT
- Lưu BKS

T/M. BAN KIỂM SOÁT

