

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG SÔNG CỬU LONG (MHBS)



(Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4103005787 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 25/12/2006)

TP.HCM, ngày 18 tháng 04 năm 2013

I. THÔNG TIN CHUNG:**1. Thông tin khái quát:**

- Tên giao dịch: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN NHÀ ĐỒNG BẰNG SÔNG CỬU LONG (MHBS)

- Giấy Đăng ký kinh doanh số 4103005787 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TPHCM cấp ngày 25/12/2006 và Giấy phép hoạt động số 45/UBCKNN-GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 28/12/2006.

- Vốn điều lệ:

- Vốn đầu tư của chủ sở hữu:

- Địa chỉ: Tầng 1-tầng lửng-tầng 2, Tòa nhà MHB, 153 Hai Bà Trưng, P.6, Q.3, Tp.HCM

- Điện thoại: 08.44566789

- Số fax: 08.38241572

- Website: www.mhbs.vn

- Mã cổ phiếu (nếu có):

2. Quá trình hình thành và phát triển

Mốc thời gian	Sự kiện	Cơ sở pháp lý
25/12/2006	Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Phát triển nhà Đồng bằng sông Cửu Long (MHBS) được Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.HCM cấp phép thành lập tại địa chỉ Lầu 2, Tòa nhà Opera View, 161 Đồng Khởi, P.Bến Thành, Q.1, Tp.HCM với vốn điều lệ 60.000.0000.000đ.	Giấy CNĐKKD số 4103005787
28/12/2006	MHBS được Ủy ban Chứng khoán nhà nước cấp Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán gồm các nghiệp vụ: Môi giới chứng khoán, Tự doanh chứng khoán, Tư vấn Tài chính và đầu tư chứng khoán, Bảo lãnh phát hành chứng khoán, Lưu ký chứng khoán	Quyết định số 45/UBCK-GPHĐKD.
08/01/2007	MHBS trở thành Thành viên Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam.	Quyết định số 40/GCNTVTL
07/02/2007	MHBS trở thành Thành viên Trung tâm Giao dịch Chứng khoán Tp.HCM.	Quyết định số 35/QĐ-TTGDHCM
21/05/2007	MHBS trở thành Thành viên Trung tâm Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.	Quyết định số 122/QĐ-TTGDHN
22/01/2008	MHBS thành lập Chi nhánh Hà Nội tại địa chỉ Tầng 1 và 2, nhà số 234 Phố Tây Sơn, P.Trung Liệt, Q.Đống Đa, Tp.Hà Nội	Quyết định số 53/QĐ-UBCK

13/06/2008	MHBS tăng vốn điều lệ lên 140.000.0000.000đ.	Quyết định số 13/UBCK-GP
19/03/2009	MHBS rút bớt nghiệp vụ Bảo lãnh phát hành chứng khoán	Quyết định số 217/UBCK-GPĐC
15/10/2009	MHBS chuyển trụ sở Chi nhánh Hà Nội về địa chỉ Tầng 6, Tòa nhà Minexport, 28 Bà Triệu, Q.Hoàn Kiếm, Tp.Hà Nội	Quyết định số 702/QĐ-UBCK
11/11/2009	MHBS tăng vốn điều lệ lên 170.000.0000.000đ.	Quyết định số 278/UBCK-GP
20/08/2010	MHBS thành lập PGD Nguyễn Công Trứ tại địa chỉ 84 Nguyễn Công Trứ, P.Nguyễn Thái Bình, Q.1, Tp.HCM	Quyết định số 675/QĐ-UBCK
01/09/2010	MHBS chuyển trụ sở chính về địa chỉ Tầng 2-3-4B, Tòa nhà Artex Saigon, 236-238 Nguyễn Công Trứ, P.Nguyễn Thái Bình, Q.1, Tp.HCM	Quyết định số 348/UBCK-GPĐC
18/11/2010	MHBS thành lập PGD Đồng Khởi tại địa chỉ Lầu 2C, Tòa nhà Opera View, 161 Đồng Khởi, P.Bên Thành, Q.1, Tp.HCM	Quyết định số 954/QĐ-UBCK
08/06/2011	MHBS đóng cửa PGD Đồng Khởi tại địa chỉ Lầu 2C, Tòa nhà Opera View, 161 Đồng Khởi, P.Bên Thành, Q.1, Tp.HCM	Quyết định số 430/QĐ-UBCK
30/06/2011	MHBS đóng cửa PGD Nguyễn Công Trứ tại địa chỉ 84 Nguyễn Công Trứ, P.Nguyễn Thái Bình, Q.1, Tp.HCM	Quyết định số 482/QĐ-UBCK
01/03/2012	MHBS chuyển trụ sở Chi nhánh Hà Nội về địa chỉ Tầng 3, Tòa nhà 41B Lý Thái Tổ, P.Lý Thái Tổ, Q.Hoàn Kiếm, Tp.Hà Nội	Quyết định số 194/QĐ-UBCK
13/08/2012	MHBS chuyển trụ sở chính về địa chỉ Tầng 1-tầng lửng-tầng 2, Tòa nhà 153 Hai Bà Trưng, P.6, Q.3, Tp.HCM	Quyết định số 106/GPĐC-UBCK

3. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh

a) Ngành nghề kinh doanh:

Từ lúc thành lập đến nay, MHBS được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp phép để thực hiện đầy đủ các nghiệp vụ: Môi giới chứng khoán, Tự doanh chứng khoán, Tư vấn Tài chính và đầu tư chứng khoán, Bảo lãnh phát hành chứng khoán, Lưu ký chứng khoán. Đến hết năm 2011, MHBS thực hiện 4 nghiệp vụ chính:

- Môi giới chứng khoán: bao gồm các dịch vụ môi giới, cầm cố cổ phiếu niêm yết, ứng tiền trước cho khách hàng, dịch vụ mua bán có kỳ hạn (Repo);

- Tự doanh chứng khoán;
- Tư vấn Tài chính và đầu tư chứng khoán;
- Lưu ký chứng khoán.

b) Địa bàn kinh doanh:

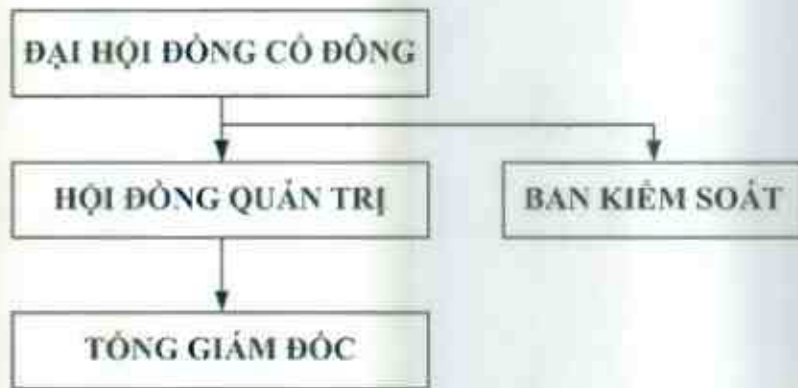
- Trụ sở chính: Tp.HCM
- Chi nhánh: Tp.Hà Nội

4. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

a) Mô hình quản trị:

MHBS là Công ty do Ngân hàng TMCP Phát triển nhà Đồng bằng sông Cửu Long (MHB) sở hữu 60% vốn điều lệ.

b) Cơ cấu bộ máy quản lý:



* Hội đồng quản trị: Hội đồng quản trị nhân danh Đại hội đồng cổ đông thực hiện các quyền và nghĩa vụ của cổ đông công ty. Chịu trách nhiệm trước pháp luật và cổ đông về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ được giao theo quy định của pháp luật.

* Ban Kiểm soát: Ban kiểm soát thay mặt cổ đông để giám sát Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc Công ty trong việc quản lý điều hành; kiểm soát tính hợp lý, hợp pháp hoạt động kinh doanh, kiểm soát việc ghi chép sổ sách kế toán và các báo cáo tài chính ... Chịu trách nhiệm trước pháp luật và cổ đông về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ được giao theo quy định của pháp luật.

* Tổng Giám đốc: Tổng Giám đốc là người điều hành mọi hoạt động kinh doanh hàng ngày của Công ty, chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát, Chịu trách nhiệm trước pháp luật và cổ đông về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ được giao theo quy định của pháp luật.

c) Các công ty con, công ty liên kết: không

5. Định hướng phát triển:

Với phương châm hoạt động MHBS là “Sự Lựa Chọn của Niềm Tin”. Công ty Cổ phần Chứng khoán MHB (MHBS) xác định định hướng phát triển như sau:

- Lợi ích của khách hàng là mục tiêu quan trọng hàng đầu của MHBS, đạo đức nghề nghiệp phải được tôn trọng trong mọi trường hợp, từ đó xây dựng và duy trì lòng tin, uy tín đối với khách hàng thông qua chất lượng dịch vụ cung cấp.

- Xây dựng môi trường văn hóa kinh doanh chuyên nghiệp, tất cả nhân viên của MHBS phải không ngừng học hỏi, không bao giờ được thỏa mãn để phục vụ khách hàng ngày càng tốt hơn.

- Con người là tài sản quý nhất của MHBS, MHBS khuyến khích phát huy mọi khả năng và sự sáng tạo trong toàn thể nhân viên dựa trên một chế độ đãi ngộ phù hợp và chính sách thăng tiến rộng mở cho tất cả mọi người.

- MHBS định hướng trở thành một trong những Công ty chứng khoán có thị phần lớn nhất, uy tín nhất tại Việt Nam và trong khu vực.

- Tiếp tục tăng cường tiềm lực Tài chính, xem xét mở rộng mạng lưới hoạt động kinh doanh khi thị trường phát triển và ổn định trở lại;

- Tiếp tục nghiên cứu và phát triển sản phẩm - dịch vụ mới, nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng cá nhân và tổ chức.

- Cải thiện tổ hơn công tác quản lý và quản trị toàn công ty theo cơ cấu năng động, phát huy được tinh thần trách nhiệm mỗi cá nhân trong công việc, tạo môi trường làm việc có cơ hội thăng tiến để mỗi cá nhân phát huy được khả năng, mang lại lợi ích cho nhân viên và công ty.

- Duy trì, tăng cường các mối quan hệ tốt với khách hàng cũ và không ngừng phát triển mối quan hệ với khách hàng mới.

- MHBS đang chú trọng đến việc định vị, quảng bá hình ảnh của Công ty để dần hình thành một nét riêng trong nhận diện thương hiệu MHBS thông qua quảng bá hình ảnh logo - slogan và các ấn phẩm của MHBS đến công chúng đầu tư.

6. Các rủi ro có thể ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất kinh doanh:

- Thay đổi nhân sự trong lĩnh vực chứng khoán.
- Thay đổi chính sách của chính phủ đối với lĩnh vực chứng khoán.
- Tình hình kinh tế thế giới cũng như kinh tế Việt Nam khó khăn, không ổn định

II. Tình hình hoạt động trong năm

1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh:

Những khó khăn và biến động kinh tế vĩ mô đã tác động rõ rệt vào TTCKVN. Năm 2012 là một năm khắc nghiệt và thách thức cho ngành tài chính- chứng khoán đối mặt với rất nhiều thông tin vĩ mô như nợ xấu tăng cao trong hệ thống ngân hàng, các vụ sát nhập các ngân hàng yếu kém, số lượng các doanh nghiệp xin giải thể và phá sản liên tục tăng, trong khi đó thị trường bất động sản khó khăn, công ty đã triển khai triệt để phương án tiết giảm chi tiêu, thu hẹp hoạt động tất cả các mảng hoạt động kinh doanh, phòng ngừa rủi ro trong đó:

- Tháng 3/2012 chuyển trụ sở văn phòng chi nhánh Hà Nội về tòa nhà 41 Lý Thái Tổ Quận Hoàn Kiếm Hà Nội của ngân hàng MHB.

- Tháng 7/2012 chuyển trụ sở Hội sở TPHCM về tòa nhà 153 Hai Bà Trưng TPHCM của ngân hàng MHB

Trong năm 2012 tình hình kinh tế càng khó khăn nên hoạt động của thị trường chứng khoán vẫn không thuận lợi, suy giảm về quy mô giao dịch do đó kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty không đạt kế hoạch đề ra.

Năm	2012		
	Một số chỉ tiêu thực hiện	Kế hoạch	Thực hiện
Doanh thu	102.900.000.000	48.531.854.299	47,16%
Chi phí hoạt động kinh doanh	88.830.000.000	39.514.476.147	44,48%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	13.049.000.000	20.516.025.267	157,22%
Lợi nhuận trước thuế	1.021.000.000	(13.478.177.724)	-1.320,09%

2. Tổ chức và nhân sự

a) Ban Điều hành

* Bà Lữ Thị Thanh Bình

- Ngày tháng năm sinh : 07/05/1970
- Nơi sinh : Tp.HCM
- Quốc tịch : Việt Nam
- Dân tộc : Kinh
- Số CMND : 022264312
- + Ngày cấp : 27/02/2010
- + Nơi cấp : CA Tp.HCM
- Nơi đăng ký HKTT : 200/1/12 Bình Lợi, P.13, Q.Bình Thạnh, Tp.HCM
- Chỗ ở hiện tại : 200/1/12 Bình Lợi, P.13, Q.Bình Thạnh, Tp.HCM
- Trình độ văn hoá : 10/10
- Trình độ chuyên môn : Cử nhân Kinh tế ngoại thương
- Quá trình công tác:

+ Từ 1997 đến 2000: Chuyên viên Văn phòng Đại diện Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tại Tp.HCM.

+ Từ 2001 đến 03/2006: Công tác tại Trung tâm Giao dịch Chứng khoán Tp.HCM (HOSE)

- Phó Trưởng phòng Giám sát Giao dịch.
- Trưởng ban Kiểm soát nội bộ

+ Từ 04/2006 đến 24/12/2006: Ủy viên Ban trụ bị thành lập Công ty Chứng khoán Ngân hàng Phát triển Nhà Đồng bằng sông Cửu Long (MHBS).

+ Từ 25/12/2006: Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng Giám đốc Công ty Chứng khoán Ngân hàng Phát triển Nhà Đồng bằng sông Cửu Long (MHBS).

- Chức vụ hiện nay tại MHBS: Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc MHBS-CN HN
- Số cổ phần nắm giữ (đến 31/12/2011) : 361.220 cổ phần.
- Chức vụ nắm giữ tại tổ chức khác : Không
- Hành vi vi phạm pháp luật : Không
- Quyền lợi mâu thuẫn với công ty : Không
- Những người có liên quan : Không

* Những thay đổi trong ban điều hành: không có

b) Tổng số CB, NV của công ty đến thời điểm 18/04/2013 là 25 người (*), trong đó:

STT	TRÌNH ĐỘ	SỐ LƯỢNG	TỶ LỆ
I	Phân loại theo trình độ		
1	Trên đại học	01	4%
2	Đại học	21	84%
3	Cao đẳng, Trung cấp, sơ cấp	02	08%
4	Học vấn 12/12	01	04%
II	Phân loại theo Hợp đồng lao động		
1	Hợp đồng dài hạn	18	72%
2	Hợp đồng ngắn hạn (1 năm)	07	28%
3	Lao động thời vụ	0	0%
Tổng		25	100%

(*): Bao gồm nhân sự tại trụ sở chính, chi nhánh

3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án

a) Các khoản đầu tư lớn: thực hiện chủ trương của HĐQT công ty không có thực hiện đầu tư dự án nào trong năm

b) Các công ty con, công ty liên kết: không

4. Tình hình tài chính

a) Tình hình tài chính

Đơn vị tính: đồng

Chỉ tiêu	Năm 2011	Năm 2012	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	622.742.528.214	598.446.121.881	-3,9
Doanh thu thuần	115.123.923.222	48.531.854.299	-57,84
LN từ hoạt động kinh doanh	1.143.267.663	-11.498.647.115	-1.105,77
LN khác	-179.480.560	-1.979.530.609	-1.002,92
LN trước thuế	963.787.103	-13.478.177.724	-1.498,46

b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

STT	Chỉ tiêu	Công thức	ĐVT	Năm	
				2011	2012
I	Khả năng thanh toán				
1	Khả năng thanh toán hiện hành	TSNH/Nợ ngắn hạn	Lần	2,06	1,16
2	Khả năng thanh toán nhanh	(TSNH-HTK)/Nợ ngắn hạn	Lần	2,06	1,16
II	Chỉ tiêu cơ cấu vốn				
1	Hệ số nợ trên tổng tài sản	Tổng nợ/Tổng tài sản	%	80,32%	81,77%
2	Hệ số vốn CSH trên tổng tài sản	Vốn CSH/Tổng tài sản	%	19,68%	18,23%
3	Hệ số nợ trên vốn CSH	Tổng nợ/Vốn CSH	%	408,12%	448,65%
III	Chỉ tiêu về năng lực hoạt động				
1	Vòng quay VLD	DTT/TSLĐ& Đầu tư ngắn hạn	Lần	0,19	0,09
2	Vòng quay tổng tài sản	DTT/Tổng tài sản	Lần	0,18	0,08
IV	Chỉ tiêu về khả năng sinh lời				
1	Hệ số LNST trên DTT	LNST/DTT	%	0,84%	-27,78%
2	Hệ số LNST trên Vốn CSH	LNST/Vốn CSH	%	0,79%	-12,36%
3	Hệ số LNST trên Tổng TS	LNST/Tổng TS	%	0,15%	-2,25%
4	Hệ số LN từ HĐKD trên DTT	LN từ HĐKD/DTT	%	0,99%	-23,69%
V	Một số chỉ tiêu ngành				
1	Hệ số Nợ NH trên TSNH	Nợ NH/TSNH	Lần	0,49	0,86
2	Tỷ lệ TSCĐ trên VDL	TSLĐ/VDL	%	2,7%	2,6%

5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu**a) Thông tin cổ phần:**

Vốn điều lệ của công ty: 170.000.000.000 VNĐ (Một trăm bảy mươi tỷ đồng)

Số lượng cổ phiếu lưu hành: 17.000.000 cổ phiếu (Mười bảy triệu cổ phiếu)

Mệnh giá một cổ phiếu: 10.000 VNĐ (mười ngàn đồng)

Số lượng cổ phiếu tự do chuyển nhượng: 100%

Số lượng cổ phiếu hạn chế chuyển nhượng: 0%

b) Cơ cấu cổ đông:**Phân loại theo tỷ lệ sở hữu:**

STT	Cổ đông	Số lượng cổ phiếu sở hữu	Tỷ lệ
1	Ngân hàng TMCP Phát triển nhà ĐBSCL	10.200.000	60%
2	Võ Hiếu Dân	1.000.000	5.88%
3	Huỳnh Thị Minh Trí	1.380.000	8.12%
4	Cổ đông khác	4.420.000	26%
	Tổng cộng	17.000.000	100%

Phân loại theo cá nhân, tổ chức:

STT	Cổ đông	Số lượng cổ phiếu sở hữu	Tỷ lệ
1	Pháp nhân	11.051.100	65%
2	Cá nhân	5.948.900	35%
	Tổng cộng	17.000.000	100%

c) Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu:

Trong năm 2012, MHBS không có bất kỳ sự phát hành tăng vốn cổ phần nào, dưới bất kỳ hình thức nào.

d) Giao dịch cổ phiếu quỹ:

MHBS không có bất kỳ cổ phiếu quỹ nào và không có bất kỳ giao dịch cổ phiếu quỹ nào.

e) Các chứng khoán khác: Không có**III. Báo cáo và đánh giá của Ban Tổng Giám đốc:****1. Đánh giá kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh:**

- Trong năm 2012, cùng với sự khó khăn chung của nền kinh tế, doanh thu, lợi nhuận của hầu hết các doanh nghiệp đều bị sụt giảm, do vậy hoạt động của ngành chứng khoán nói riêng cũng chịu sự tác động không nhỏ.

Về hoạt động giao dịch môi giới: quy mô giao dịch của thị trường giảm, tình thanh khoản cũng không gia tăng dẫn đến hoạt động môi giới càng gặp khó khăn hơn

năm 2011, các dịch vụ tài chính liên quan ít được khách hàng sử dụng, giao dịch chủ yếu của các khách hàng cũ.

Về hoạt động tự doanh: tình hình thị trường khó khăn như vậy cũng ảnh hưởng đến hoạt động tự doanh, hoạt động chủ yếu là thanh lý các khoản đầu tư cũ khi thị trường thuận lợi. Do hạn chế về nhân sự nên vẫn chưa tận dụng được cơ hội thị trường trong ngắn hạn để hoạt động tự doanh có lãi.

- Những tiến bộ công ty đã đạt được
- + Hầu hết các hoạt động của các bộ phận nghiệp vụ đều được quy trình hóa.
- + Gọn nhẹ hóa bộ máy cho phù hợp quy mô để tiết kiệm và tiết giảm chi phí.

2. Tình hình tài chính

a) Tình hình tài sản

Đơn vị tính: đồng

TÀI SẢN		Ngày 31/12/2012	Ngày 31/12/2011
A.	TÀI SẢN NGẮN HẠN	569.313.798.375	590.261.812.476
I.	Tiền và các khoản tương đương tiền	67.157.803.573	39.259.556.857
1.	Tiền	67.157.803.573	39.259.556.857
2.	Các khoản tương đương tiền	-	-
II.	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	82.007.305.870	91.998.357.836
1.	Đầu tư ngắn hạn	117.808.500.413	144.193.047.827
2.	Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	(35.801.194.543)	(52.194.689.991)
III.	Các khoản phải thu ngắn hạn	419.795.155.644	453.100.316.289
1.	Phải thu của khách hàng	148.105.501.315	148.393.038.294
2.	Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	289.143.190.318	305.704.105.527
3.	Các khoản phải thu khác	7.841.660.312	12.426.859.980
4.	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(25.295.196.301)	(13.423.687.512)
IV.	Hàng tồn kho		
IV.	Tài sản ngắn hạn khác	353.533.288	5.903.581.494
1.	Chi phí trả trước ngắn hạn	225.549.964	347.094.529
2.	Thuế GTGT được khấu trừ	27.251.719	30.193.960
3.	Tài sản ngắn hạn khác	100.731.605	5.526.293.005
B.	TÀI SẢN DÀI HẠN	29.132.323.506	32.480.715.738
I.	Các khoản phải thu dài hạn		
II.	Tài sản cố định	4.376.343.684	4.598.246.263
1.	Tài sản cố định hữu hình	625.703.999	1.800.314.247
-	Nguyên giá	6.603.264.260	7.077.950.631
-	Giá trị hao mòn lũy kế	(5.977.560.261)	(5.277.636.384)
2.	Tài sản cố định thuê tài chính		
3.	Tài sản cố định vô hình	3.325.100.057	712.202.888

-	Nguyên giá	4.715.975.250	1.760.926.750
-	Giá trị hao mòn lũy kế	(1.390.875.193)	(1.048.723.862)
4.	Chi phí đầu tư xây dựng cơ bản dở dang	425.539.628	2.085.729.128
III.	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	20.157.579.708	21.975.176.013
3.	Đầu tư chứng khoán dài hạn	-	-
4.	Chứng khoán sẵn sàng để bán	18.725.176.013	6.270.000.000
5.	Chứng khoán nắm giữ đến ngày đáo hạn	-	-
6.	Đầu tư dài hạn khác	3.250.000.000	15.705.176.013
7.	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	(1.817.596.305)	-
IV.	Tài sản dài hạn khác	4.598.400.114	5.907.293.462
1.	Chi phí trả trước dài hạn	20.976.795	103.893.867
2.	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	-	-
3.	Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	4.574.423.319	4.493.702.826
4.	Tài sản dài hạn khác	3.000.000	1.309.696.769
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	598.446.121.881	622.742.528.214

Tổng tài sản giảm chủ yếu ở khoản phải thu của khách hàng và hoạt động đầu tư theo định hướng của HĐQT, thoái vốn dần ở các khoản đầu tư và giảm tối đa các khoản phải thu khi có điều kiện thuận lợi.

b) Tình hình nợ phải trả:

- Các khoản nợ chủ yếu là các khoản tiền của khách hàng nộp vào tài khoản giao dịch chứng khoán.

3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý:

- Hầu hết các hoạt động của các bộ phận nghiệp vụ đều được quy trình hóa.
- Gọn nhẹ hóa bộ máy cho phù hợp quy mô để tiết kiệm và tiết giảm chi phí.

4. Kế hoạch phát triển trong tương lai:

- Tập trung phát triển các Dịch vụ Tài chính tận dụng lợi thế cổ đông của ngân hàng MHB.

- Nghiên cứu phát triển các sản phẩm dịch vụ môi giới mới cho khách hàng cá nhân theo các tiêu chí: phù hợp với thị trường, an toàn và hiệu quả đầu tư trên vốn nhằm tăng thêm thu nhập trên giá trị giao dịch tăng thêm của khách hàng.

- Phát triển môi giới, cộng tác viên nhằm gia tăng giá trị giao dịch.

5. Giải trình của Ban Giám đốc đối với ý kiến kiểm toán (nếu có)- (Trường hợp ý kiến kiểm toán không phải là ý kiến chấp thuận toàn phần): không

IV. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Công ty

1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty:

Trong năm 2012, Ban Điều hành đã thực thi và triển khai thực hiện chỉ đạo về định hướng hoạt động trong năm nhằm đảm bảo được mục tiêu lợi nhuận và chi phí, cắt giảm nhân sự thu hẹp bộ máy hoạt động, cắt giảm chi phí không cần thiết. Nhưng do tăng chi phí dự phòng nên kết quả lợi nhuận không đạt kế hoạch, kế hoạch doanh thu và chi phí đều không đạt, doanh thu thực hiện được 47% so với kế hoạch trong khi chi phí lại tăng khá cao chủ yếu do tăng chi phí dự phòng.

2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc công ty

- Ban điều hành cố gắng quản lý và thực hiện theo định hướng và chỉ đạo của HĐQT; cập nhật định kỳ tình hình tài chính, quản lý điều hành, nhân sự, quản lý chi phí của công ty cho HĐQT.

- Qua kết quả kinh doanh 2012, nhận thấy Ban điều hành chưa thực hiện tốt vai trò quản trị điều hành của mình. Kết quả lợi nhuận không đạt mức kế hoạch đề ra, các chi phí cũng được sử dụng tiết kiệm, hợp lý hơn.

- Trong điều kiện kinh tế còn nhiều biến động và tiềm ẩn nhiều rủi ro năm 2013 được dự báo tiếp tục là 1 năm đầy khó khăn, Ban điều hành cần cố gắng cùng cố nhân sự để có thể tận dụng được các cơ hội có được của thị trường và tận dụng lợi thế của ngân hàng MHB để gia tăng các dịch vụ tài chính cạnh tranh với các công ty chứng khoán khác.

3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng quản trị:

- Tập trung phát triển các Dịch vụ Tài chính
- Nghiên cứu phát triển các sản phẩm dịch vụ môi giới mới cho khách hàng cá nhân theo các tiêu chí: phù hợp với thị trường, an toàn và hiệu quả đầu tư trên vốn nhằm tăng thêm thu nhập trên giá trị giao dịch tăng thêm của khách hàng.
- Tập trung phát triển nhân sự theo hướng ngày càng chuyên nghiệp hóa.
- Xây dựng hệ thống quản lý rủi ro nhằm đáp ứng yêu cầu an toàn trong hoạt động của HĐQT cũng như của cơ quan quản lý..

V. Quản trị công ty
1. Hội đồng quản trị
a) Thành viên và cơ cấu của Hội đồng quản trị:

TT	Tên cổ đông	Chức vụ	Tham gia điều hành/ Độc lập không điều hành	Cổ phần nắm giữ		
				Sở hữu	Đại diện	Tỷ lệ
1	Ông Huỳnh Nam Dũng	Chủ tịch HĐQT	Độc lập không điều hành	0	10.200.000	60%
3	Bà Lữ Thị Thanh Bình	TV HĐQT	Tổng Giám đốc	361.220	0	2,12%
4	Bà Ngô Thị Thanh Thủy	TV HĐQT Trưởng BKS	Độc lập không điều hành	40.000	0	0,39%

b) Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị: không có tiểu ban

c) Hoạt động của Hội đồng quản trị:

Hội đồng quản trị họp thông qua 2 phương thức trực tiếp hoặc có ý kiến bằng văn bản. Hội đồng quản trị họp bất kỳ lúc nào theo yêu cầu của Chủ tịch HĐQT.

* Các thành viên tham gia dự họp:

TT	Họ và tên	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Ghi chú
1	Huỳnh Nam Dũng	Chủ tịch HĐQT	03/03	
2	Ngô Thị Thanh Thủy	Thành viên HĐQT	03/03	
3	Lữ Thị Thanh Bình	Thành viên HĐQT	03/03	

* Các cuộc họp:

TT	Nghị quyết số	Ngày	Trích yếu nội dung	Tỷ lệ biểu quyết
1	01/NQ-HĐQT	29/03/2012	Về một số phương hướng hoạt động của công ty	03/03
2	02/NQ-HĐQT	20/06/2012	Thay đổi trụ sở chính Công ty	03/03
3	03/NQ-HĐQT	02/07/2012	Thông qua một số nội dung hoạt động của công ty	03/03

d) Hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập không điều hành: không

e) Hoạt động của các tiểu ban trong Hội đồng quản trị: không có tiểu ban

f) Danh sách các thành viên Hội đồng quản trị có chứng chỉ đào tạo về quản trị công ty. Danh sách các thành viên Hội đồng quản trị tham gia các chương trình về quản trị công ty trong năm:

Họ và tên	Chức vụ	Chứng chỉ
Lữ Thị Thanh Bình	Thành viên HĐQT	Chứng chỉ hành nghề Quản lý quỹ số 561/QLL ngày 08/9/2009

2. Ban Kiểm soát

a) Thành viên và cơ cấu của Ban kiểm soát:

Bà Ngô Thị Thanh Thủy - Trưởng Ban Kiểm soát

b) Hoạt động của Ban kiểm soát:

- Ban kiểm soát do (BKS) ĐHCĐ bầu ra. Vai trò của Ban kiểm soát là đảm bảo các quyền lợi của Cổ đông và giám sát các hoạt động của Công ty.

- Quyền hạn và nhiệm vụ của Ban kiểm soát:

+ Thực hiện giám sát Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc trong việc quản lý và điều hành công ty; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng Cổ đông trong thực hiện các nhiệm vụ được giao;

+ Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cần trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh, trong tổ chức công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo Tài chính;

+ Thẩm định báo cáo tài hình hàng năm và sáu tháng, tình hình kinh doanh của Công ty, báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng quản trị;

+ Trình báo cáo thẩm định báo cáo Tài chính, báo cáo tình hình kinh doanh hàng năm của công ty và báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng Quản trị lên Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp thường niên;

+ Kiến nghị Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng Cổ đông các biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty;

+ Thực hiện các quyền và nhiệm vụ khác được quy định tại Điều lệ.

3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát

a) Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích:

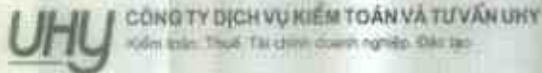
- Thù lao và cách khoản lợi ích của thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát không nhận thù lao và các lợi ích khác từ Công ty

- Thành viên Tổng Giám đốc được hưởng lương theo Quy chế tiền lương, tiền thưởng do Công ty quy định.

b) Giao dịch cổ phiếu của cổ đông nội bộ: không

c) Hợp đồng hoặc giao dịch với cổ đông nội bộ: không

d) Việc thực hiện các quy định về quản trị công ty: không

VI. Báo cáo tài chính:**1. Ý kiến kiểm toán**

Số 02/2013/UHY - BCKT

BÁO CÁO KIỂM TOÁN

Về Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2012 của
Công ty Cổ phần Chứng khoán MHB

Kính gửi: Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần Chứng khoán MHB

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán MHB (sau đây gọi tắt là "Công ty") gồm: Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2012 cùng với Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ và Thuyết minh Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày. Báo cáo tài chính của Công ty được lập ngày 29/03/2013, trình bày từ trang 05 đến trang 33 kèm theo.

Như đã trình bày trong Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc ở trang 2 và 3, Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập Báo cáo tài chính. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tài chính này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2011 đã được kiểm toán bởi một Công ty Kiểm toán khác với ý kiến chấp nhận toàn phần theo Báo cáo kiểm toán ngày 28/03/2012.

Cơ sở ý kiến kiểm toán

Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải lập kế hoạch và thực hiện công việc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý rằng Báo cáo tài chính không có các sai sót trọng yếu. Công việc kiểm toán bao gồm việc kiểm tra, trên cơ sở chọn mẫu, các bằng chứng xác minh cho các số liệu và các Thuyết minh trên Báo cáo tài chính. Chúng tôi cũng đồng thời tiến hành đánh giá các nguyên tắc kế toán được áp dụng và những ước tính quan trọng của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá về việc trình bày các thông tin trên Báo cáo tài chính. Chúng tôi tin tưởng rằng công việc kiểm toán đã cung cấp những cơ sở hợp lý cho ý kiến của chúng tôi.

Ý kiến Kiểm toán

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý, xét trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán MHB tại ngày 31/12/2012 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam, các chính sách kế toán áp dụng cho Công ty chứng khoán được quy định tại Thông tư số 95/2008/TT-BTC ngày 24/10/2008 và Thông tư số 162/TT-BTC ngày 20/10/2010 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn sửa đổi, bổ sung Thông tư số 95/2008/TT-BTC và các Quy định hiện hành khác có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.



Phạm Gia Đạt
Phó Tổng Giám đốc
Chứng chỉ Kiểm toán viên số 0798/KTV

Nguyễn Văn Hải
Kiểm toán viên
Chứng chỉ Kiểm toán viên số 1395/KTV

Thay mặt và đại diện cho
CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY
Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2013

2. Báo cáo tài chính được kiểm toán:

Toàn bộ nội dung báo cáo tài chính được kiểm toán đã được công bố trên trang thông tin điện tử của MHBS tại địa chỉ www.mhbs.vn

http://www.mhbs.vn/upload/file/201304011546_bc_tai_chinh_da_duoc_kiem_to_an_31_12_2012.pdf

Tp.HCM, ngày 18 tháng 4 năm 2013

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT



TỔNG GIÁM ĐỐC
Lữ Thị Thanh Bình