

**BÁO CÁO****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN TP. HỒ CHÍ MINH****Về việc: Thẩm tra hoạt động công ty năm 2022 của Ban Kiểm soát**

Năm 2022, Ban Kiểm Soát (“BKS”) đã thực hiện các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ HSC, Quy chế quản trị về tổ chức và hoạt động của BKS, góp phần cùng Ban Điều hành (“BĐH”) HSC triển khai kế hoạch kinh doanh và các nội dung liên quan được Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thông qua. BKS bao gồm ba (“3”) thành viên, trong đó có một (“1”) thành viên độc lập đồng thời là Trưởng BKS, với tư cách là đại diện cổ đông tiếp tục thực hiện công tác kiểm tra, giám sát, và kiến nghị những thay đổi cần thiết trong các lĩnh vực quản trị rủi ro, nâng cao chất lượng quản trị doanh nghiệp tại HSC. Trong năm 2022, hoạt động của BKS bao gồm:

- Giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) năm 2022 và tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021
- Giám sát hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính năm 2022
- Giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2022

**1. Giám sát hoạt động của HĐQT năm 2022 và tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021**

Trong năm 2022, HĐQT tổ chức ba mươi ba (“33”) cuộc họp trong đó có hai mươi bốn (“24”) cuộc họp tập trung và chín (“9”) cuộc họp bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản. Tại các cuộc họp, BKS đã nắm bắt tình hình hoạt động thực tế của HSC và đóng góp ý kiến cùng với HĐQT, BĐH trong việc thúc đẩy các mục tiêu đã được phê duyệt vào ĐHĐCĐ năm 2021.

Các vấn đề trọng tâm được bàn bạc trong các cuộc họp HĐQT bao gồm:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh cả năm 2021 và hàng quý trong năm 2022.
- Thông qua toàn bộ các vấn đề liên quan đến việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021.
- Thống nhất trình dự thảo Điều lệ Công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT và Quy chế hoạt động của BKS để ĐHĐCĐ năm 2021 thông qua.
- Thông qua Chính sách Quản trị rủi ro/ Quy chế hoạt động của Ban Đầu tư/ Ban Tín dụng/ Ban Tài sản Nợ và Có và Quy chế Công bố thông tin.
- Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2022 và Phương án sử dụng vốn trong từng mảng hoạt động và nhu cầu vốn trong các năm tới, đề xuất vay vốn tại ngân hàng.
- Thông qua việc phát hành các chứng quyền trong năm 2022.
- Thực hiện thủ tục đăng ký vốn điều lệ mới và Ghi nhận kết quả phát hành của đợt tăng vốn điều lệ năm 2021.
- Thông qua nguyên tắc, hồ sơ và triển khai phương án phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu/ phát hành cổ phiếu trả cổ tức đợt 2 năm 2021/ phát hành ESOP cho cán bộ công nhân viên.
- Thông qua việc tạm ứng cổ tức đợt 1 năm 2022 bằng tiền.

Các ý kiến đóng góp của BKS với tư cách giám sát viên và đại diện của cổ đông đều được tôn trọng và cân nhắc trong các quyết định của HĐQT.

## 2. Giám sát hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính năm 2022

Năm 2022, cùng các thành viên trong Tiểu ban Kiểm toán (“TBKT”) trực thuộc HĐQT, BKS đã tham dự hai buổi họp kết thúc niên độ năm tài chính 2021 và giữa niên độ năm 2022 với Kiểm toán độc lập của HSC - Công ty TNHH PwC (Việt Nam) để trao đổi về phạm vi kiểm toán, kết quả kiểm toán, và các vấn đề được nêu trong Thư quản lý. Theo đó, các hoạt động của HSC rõ ràng, minh bạch, không phát hiện những vi phạm nghiêm trọng nào về kế toán, tài chính, cũng như quy trình hoạt động.

Trong năm, PwC cung cấp các dịch vụ kiểm toán cho HSC như sau;

- Báo cáo soát xét giữa năm và kiểm toán cuối năm 2022: phí dịch vụ là 1.056.000.000 đồng (Một tỷ năm mươi sáu triệu đồng) (đã bao gồm thuế Giá trị gia tăng).
- Báo cáo kiểm toán tăng vốn và sử dụng vốn đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng theo Giấy Chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng số 186/GCN-UBCK ngày 22/09/2021: phí dịch vụ là 401.500.000 đồng (Bốn trăm lẻ một triệu năm trăm nghìn đồng) (đã bao gồm thuế Giá trị gia tăng).

Ngoài các dịch vụ cung cấp nêu trên, PwC không cung cấp thêm bất kỳ dịch vụ tư vấn nào khác.

Ngoài ra, BKS đã tiến hành phân tích Báo cáo tài chính hàng quý/ cuối năm tài chính, Báo cáo soát xét tỷ lệ vốn khả dụng. Về mặt an toàn tài chính, HSC đạt tiêu chuẩn cao về tính thanh khoản và các tỷ lệ liên quan đến cơ cấu vốn. Tỷ lệ an toàn tài chính của HSC theo quy định của Bộ Tài Chính vào cuối tháng 12/2022 đạt 777% (tại ngày 31/12/2021 là 520%), cao hơn 4,3 lần so với yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ở mức 180%.

### Về kết quả tài chính năm 2022

- Doanh thu: HSC đạt 2.854 tỷ đồng trong năm 2022, giảm 15% so với năm 2021 và đạt 79% kế hoạch (kế hoạch: 3.592 tỷ đồng).
- Lợi nhuận sau thuế: HSC ghi nhận 852 tỷ đồng trong năm 2022, giảm 26% so với năm 2021 và đạt 71% kế hoạch (kế hoạch: 1.201 tỷ đồng).

BKS ghi nhận mức giảm kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 của HSC là phù hợp với những biến động của thị trường chứng khoán:

- Hoạt động giao dịch và thanh khoản thị trường sụt giảm với giá trị giao dịch trung bình hằng ngày đạt khoản 20.164 tỷ đồng trong năm 2022 so với 26.654 tỷ đồng trong năm 2021 (tương đương giảm 24%).
- Tâm lý thận trọng của Nhà đầu tư trước những đợt thanh tra trong thị trường chứng khoán nói riêng và các thị trường khác nói chung (như là thị trường bất động sản).
- Những diễn biến vĩ mô toàn cầu bất ổn trong năm 2022 cũng như lo ngại về lãi suất và lạm phát gia tăng trong năm.

BKS đánh giá HSC có một tình hình tài chính vững chắc, kết quả tài chính hoạt động hiệu quả. BKS đặc biệt đánh giá cao về định hướng và quyết định kinh doanh của BĐH trong năm 2022. Theo đó, HSC không có bất kỳ hoạt động kinh doanh nào liên quan đến Trái phiếu doanh nghiệp. HSC không gánh chịu bất cứ hệ quả nào từ các ảnh hưởng tiêu cực về Trái phiếu doanh nghiệp trên thị trường chứng khoán Việt Nam trong năm 2022. BĐH HSC đã hết sức nỗ lực bảo vệ vốn và lợi ích của Công ty và cổ đông.

## Về kết quả kinh doanh theo từng mảng trong năm 2022

BKS ghi nhận hầu hết các mảng kinh doanh của HSC đều hoạt động ổn định và không phát sinh rủi ro trọng yếu. Cụ thể như sau:

- Doanh thu phí môi giới đạt 882 tỷ đồng, giảm 509 tỷ đồng tương đương giảm 37% so với năm 2021 và chiếm 31% tổng doanh thu của HSC.
  - Trong đó: phí môi giới chứng khoán cơ sở đạt 814 tỷ đồng, giảm 39% và phí môi giới phái sinh đạt 67 tỷ đồng, tăng 13%.
- Doanh thu từ các hoạt động cho vay ký quỹ đạt 1.273 tỷ đồng, tăng 95 tỷ đồng tương đương tăng 8% so với cùng kỳ và chiếm 45% tổng doanh thu của HSC.
  - Lãi suất cho vay ký quỹ trung bình tăng nhẹ 6% lên mức 10.7%/năm so với mức 10.1%/năm trong năm 2021 (bằng với mức 10.7%/năm trong năm 2020). Mức tăng lãi suất cho vay ký quỹ nằm trong kế hoạch kinh doanh năm 2022 của HSC.
  - Dư nợ cho vay ký quỹ của HSC tại cuối tháng 12/2022 đạt 7.379 tỷ đồng, giảm 6.311 tỷ đồng tương đương giảm 46% so với cuối năm 2021.
  - BKS nhận định rằng hoạt động của mảng cho vay ký quỹ duy trì ổn định trước các điều kiện thị trường biến động trong năm 2022. BKS cũng ghi nhận việc giảm dư nợ cho vay ký quỹ của HSC là hoàn toàn phù hợp với chính sách thận trọng trong hoạt động cho vay ký quỹ của BĐH Công ty.
- Doanh thu từ hoạt động đầu tư tự doanh đạt 623 tỷ đồng với tỷ suất sinh lời bình quân đạt 27%/năm, giảm 99 tỷ đồng tương đương giảm 14% so với năm 2021 và đóng góp 22% vào tổng doanh thu của HSC.
- Doanh thu từ mảng tư vấn tài chính doanh nghiệp đạt 54 tỷ đồng, tăng 7 tỷ đồng tương đương tăng 16% so với năm 2021.
  - Năm 2022, HSC ghi nhận nguồn doanh thu từ khoản phí tư vấn thành công các thương vụ ngành bất động sản, ngân hàng và các dịch vụ tài chính khác.

BKS ghi nhận là cùng chiều với doanh thu, tổng chi phí hoạt động trong năm 2022 của HSC giảm 8% so với kế hoạch là phù hợp.

BKS đánh giá cao nỗ lực của Ban Điều hành trong tình hình cạnh tranh về thị phần môi giới giữa các công ty chứng khoán, cũng như sự suy giảm và biến động lớn của thị trường chứng khoán Việt Nam trong năm 2022. Đặc biệt là hoạt động quản trị rủi ro cho vay ký quỹ của HSC được đánh giá là khá hiệu quả khi thanh khoản thị trường giảm mạnh. BKS ghi nhận BĐH HSC đã có chiến lược đúng đắn, không chạy theo thị phần, không nới lỏng điều kiện cho vay mà chỉ tập trung ở nhóm cổ phiếu đáp ứng các tiêu chí bền vững như tình hình tài chính lành mạnh, vốn hóa lớn, thanh khoản cao. Với chiến lược này, HSC đã tránh được các rủi ro nợ xấu khi thị trường có biến động lớn như năm 2022 vừa qua.

## Về các hoạt động liên quan đến khách hàng trong năm 2022

BKS đánh giá trong năm 2022, BĐH HSC đã đẩy mạnh thực hiện các hoạt động lấy khách hàng là trọng tâm làm mục tiêu cho các khối kinh doanh như sau:

- Tiếp tục cập nhật nền tảng số giao dịch myhsc thêm nhiều tính năng và tăng nhiều tiện ích dành cho khách hàng từ ngày 15/08/2022.
- Khối Khách hàng Cá nhân đã thành công xây dựng phân khúc khách hàng cho khối, theo đó các hoạt động dành cho khách hàng cá nhân được đẩy mạnh:
  - Triển khai các chính sách kinh doanh mới và phù hợp ngay trong năm.
  - Xây dựng phương thức phục vụ thông tin tư vấn và nhận định thị trường dành cho khách hàng.



- Định kỳ hằng tháng, tổ chức chuỗi sự kiện C2C với sự tham gia của khách hàng và một số doanh nghiệp niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam.
- Xây dựng kênh Digital MKT tiếp cận khách hàng mục tiêu.
- Khối Khách hàng Tổ chức:
  - Tổ chức diễn đàn Emerging Việt Nam vào tháng 6/2022.
  - Tổ chức họp trực tuyến hằng quý/năm 2022 cập nhật kết quả kinh doanh của một số doanh nghiệp niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam.

BKS ghi nhận nỗ lực của BDH HSC đối với nhiệm vụ tìm kiếm phát triển mới khách hàng, đồng thời giữ ổn định lượng khách hàng trong điều kiện thị trường gặp nhiều bất lợi như năm 2022.

### Về hoạt động tuân thủ các quy định hiện hành

BKS được thông báo là ngày 13/12/2022, HSC đã nhận Quyết định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán do công bố thông tin không đúng hạn số 441/QĐ-XPVPHC đề ngày 01/12/2022.

BKS ghi nhận BDH HSC đã ngay lập tức tiến hành các kế hoạch hành động:

- Ngày 13/12/2022, HSC đã nộp phạt số tiền 60.000.000 đồng (Sáu mươi triệu đồng) vào Kho bạc Nhà nước Hà Nội theo Quyết định xử phạt nêu trên.
- Cập nhật quy chế về công bố thông tin (“CBTT”) trình HĐQT thông qua ngày 27/10/2022.

BKS kiến nghị BDH Công ty tiếp tục cập nhật quy trình/ hướng dẫn về CBTT theo quy chế đã được HĐQT phê duyệt nhằm đảm bảo hoạt động CBTT tuân thủ theo tinh thần thượng tôn pháp luật của HSC.

### Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2021
1	Tỷ lệ an toàn tài chính	777%	520%
2	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán		
a	Hệ số thanh toán ngắn hạn (lần)	2,0	1,4
b	Hệ số Nợ so với Tổng tài sản (lần)	0,5	0,7
3	Chỉ tiêu về cơ cấu vốn		
a	Hệ số vốn chủ sở hữu so với Tổng nguồn vốn (lần)	0,5	0,3
4	Chỉ tiêu về khả năng sinh lợi		
a	ROAE (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu)	11,2%	23,8%
b	ROAA (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản)	4,3%	6,2%

### 3. Giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ năm 2022

Đối với riêng hoạt động Kiểm toán nội bộ (“KTNB”), BKS đặt ra các yêu cầu về việc xây dựng kế hoạch kiểm toán cho giai đoạn 2023-2025 và trình HĐQT xem xét và phê duyệt. Theo đó, kế hoạch kiểm toán giai đoạn ba (“3”) năm sẽ tập trung chủ yếu vào năm (“5”) lĩnh vực trọng tâm là:

- Quy trình và chính sách hoạt động được thiết kế và vận hành theo những thay đổi về pháp luật và quy định
- An ninh mạng và bảo mật dữ liệu
- Quản trị công ty và số hóa hệ thống báo cáo cấp công ty
- Rủi ro tài chính, thanh khoản và mất khả năng thanh toán
- Tính liên tục trong kinh doanh, quản trị rủi ro khủng hoảng và ứng phó với khủng hoảng

BKS ghi nhận Kế hoạch kiểm toán trung hạn này đã được TBKT trực thuộc HĐQT phê duyệt và bắt đầu các hoạt động kiểm toán theo kế hoạch từ thời điểm năm 2023.

BKS ghi nhận trong năm 2022, bộ phận KTNB đã tiến hành các hoạt động kiểm tra để đánh giá tính tuân thủ và công tác quản trị rủi ro của nhiều hoạt động của Công ty. Bên cạnh đó, bộ phận KTNB cũng đã chủ động tư vấn cho nhiều phòng ban trong công ty về việc thực hiện các kiến nghị của KTNB trong các đợt kiểm toán trước đây. Hoạt động và kết quả kiểm toán trong năm 2022 đã được báo cáo chi tiết lên TBKT. Theo đó, kết luận của kiểm toán nội bộ là:

- Hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty đã được thiết lập và vận hành hiệu quả và có đủ khả năng phòng ngừa, phát hiện, xử lý các rủi ro của Công ty
- Các quy trình quản trị và quản lý rủi ro hiện nay của Công ty được thiết kế chặt chẽ và có tính hiệu quả cao.

BKS khuyến nghị KTNB cần có góc nhìn đổi mới liên tục trong quá trình thực hiện các dự án kiểm toán được phê duyệt. KTNB nên có góc nhìn vượt ra bên ngoài phạm vi của từng dự án kiểm toán để xác định và ghi nhận các xu hướng xuất hiện trong các quy trình và cơ hội cải tiến quy trình kinh doanh cho HSC.

#### 4. Thù lao của Ban Kiểm Soát trong năm 2022

Tổng thù lao của BKS năm 2022 là 1.146.666.667 đồng (Một tỷ một trăm bốn mươi sáu triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi bảy đồng) (đã bao gồm Thuế thu nhập cá nhân).

#### 5. Kế hoạch của Ban Kiểm Soát năm 2023

Trong năm 2023, BKS tiếp tục thực hiện quyền và nghĩa vụ được ĐHCĐ giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích tối đa của Công ty như sau:

STT	Kế hoạch công việc
1	Giám sát hoạt động của HĐQT năm 2023 và tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHCĐ năm 2022
2	Giám sát hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính của HSC năm 2023
3	Giám sát hoạt động của KTNB năm 2023



**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**PHẠM NGHIÊM XUÂN BẮC**

**Nơi nhận:**

- Như trên
- Lưu Vp. HĐQT