



Công ty CP Chứng khoán Tp. HCM (HSC)

TRỤ SỞ CHÍNH

Tầng 5 & 6, Tòa nhà AB, 76 Lê Lai,

P. Bến Thành, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

T: (+84 8) 3823 3299

F: (+84 8) 3823 3301

E: info@hsc.com.vn

W: www.hsc.com.vn

TP. Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 04 năm 2017

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

Kính thưa Quý vị Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HSC),

Thay mặt cho Ban Kiểm Soát (“BKS”), tôi xin báo cáo tình hình hoạt động của ban như sau:

BKS bao gồm 3 thành viên, trong đó có 2 thành viên độc lập, 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 2016, hoạt động của BKS bao gồm:

- Giám sát tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHCĐ năm 2016 và hoạt động của HĐQT
- Giám sát hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính năm 2016
- Giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2016

1. Giám sát động của HĐQT và tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHCĐ năm 2016

BKS đã tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT, nắm bắt tình hình thực tế của HSC và đóng góp ý kiến với HĐQT, BDH trong việc thực hiện các mục tiêu đã được phê duyệt vào ĐHCĐ năm 2016.

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

- Cập nhật tình hình kết quả kinh doanh và dự phóng
- Nghiên cứu, triển khai thực hiện các nghiệp vụ của chứng khoán phái sinh
- Các vướng mắc của khi HSC nâng tỷ lệ sở hữu nhà đầu tư nước ngoài lên trên 51%
- Cơ cấu HĐQT và nguyên tắc hoạt động của ban điều hành
- Danh mục rủi ro của toàn Công ty
- Chính sách về thẩm quyền

Các ý kiến đóng góp của BKS với tư cách giám sát viên và đại diện của nhà đầu tư 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 2016

Năm 2016, BKS đã tổ chức họp định kỳ (1 năm 2 lần) với Kiểm toán độc lập của HSC (Công ty TNHH Ernst and Young 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, Công ty TNHH Ernst and Young Việt Nam chỉ cung cấp dịch vụ kiểm toán cho HSC và không bao gồm bất kỳ dịch vụ tư vấn nào khác, với tổng chi phí kiểm toán là 1.049.400.000 VND (bao gồm VAT).

Ngoài ra, BKS cũng tiến hành phân tích báo cáo tài chính hàng quý, báo cáo soát xét 6 tháng, báo cáo kiểm toán cả năm 2016 và số liệu do BDH trình bày tại các cuộc họp HĐQT. 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 (CAR) tiếp tục ở mức tốt nhất trong ngành, 710%.

Về chỉ tiêu tài chính, Ban lãnh đạo HSC đã hoàn thành kế hoạch được ĐHCĐ phê duyệt. Trong số các hoạt động của HSC:

- Doanh thu cho vay ký quỹ tăng 121 tỷ, đóng góp lớn nhất vào tăng trưởng của công ty. Mức tăng này tương đương 54% so với cùng kỳ năm ngoái.
- Doanh thu phí môi giới tăng 87 tỷ, tương đương 33% so với năm 2015, được thúc đẩy bởi việc HSC tăng thị phần từ 10.4% lên 11.2%, và thanh khoản thị trường tăng 19% trong năm 2016
- Doanh thu tự doanh tăng 34.5 tỷ với tỷ suất sinh lời đạt 46%/năm
- Doanh thu tư vấn, tuy không đạt kế hoạch đề ra nhưng ghi nhận mức tăng trưởng 89%
- Các chi phí được kiểm soát hết sức chặt chẽ

Kiến nghị của Ban Kiểm Soát về hoạt động kinh doanh:

- Ghi nhận sự cố gắng của BLĐ công ty cũng như toàn thể nhân viên, BKS nhận thấy rằng HSC cần đưa ra các chính sách đãi ngộ hợp lý để duy trì đội ngũ nhân viên xuất sắc, củng cố các vị trí chủ chốt, nhằm tăng tính cạnh tranh của mình trong bối cảnh thị trường đang có những phát triển hết sức quan trọng.
- HSC cần đẩy mạnh hơn trong lĩnh vực tư vấn đầu tư, tăng cường nhân lực trong mảng này để có thể nắm bắt các cơ hội một cách nhanh nhất và tốt nhất.
- Ngoài ra, trong một vài hoạt động công ty có thể kiểm soát tốt hơn. Cụ thể, với chiến lược tăng cường sử dụng vốn vay cho hoạt động ký quỹ, cần liên tục đánh giá mô hình tính toán tỷ lệ cho vay, theo dõi sát sao biến động cổ phiếu để phát hiện các rủi ro tiềm ẩn, thêm các quy trình kiểm soát trước và sau giao dịch.

Đây là những điểm HSC cần tiếp tục cải thiện trong năm tiếp theo nhằm tăng trưởng bền vững, cũng như tạo ra mức lợi nhuận/vốn phù hợp với yêu cầu của thị trường và xứng đáng với khả năng của công ty.

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản

STT	Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2015
1-	Tỷ lệ an toàn tài chính	710%	1.053%
2-	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán		
a-	<i>Hệ số thanh toán ngắn hạn (lần)</i>	2,84	2,63
b-	<i>Hệ số Nợ so với Tổng tài sản (lần)</i>	0,34	0,37
3-	Chỉ tiêu về cơ cấu vốn		
a-	<i>Hệ số vốn chủ sở hữu so với Tổng nguồn vốn (lần)</i>	0,66	0,63
4-	Chỉ tiêu về khả năng sinh lợi		
a-	<i>ROAE (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu)</i>	13,04%	9,20%
b-	<i>ROAA (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản)</i>	9,06%	5,72%

3. Giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2016

Phối hợp cùng tiểu ban Kiểm Toán thuộc HĐQT, trong năm 2016, BKS tiếp tục giám sát hoạt động bộ phận Kiểm Toán Nội Bộ (KTNB) và đánh giá các quy trình hoạt động của HSC.

Trong năm 2016, bộ phận KTNB đã thực hiện kiểm toán mới 2 quy trình là quy trình kế toán và quy trình quản lý nhân sự. Đồng thời, hoàn tất việc kiểm toán 2 quy trình đã bắt đầu thực hiện cuối năm 2015 là quy trình môi giới khách hàng tổ chức và quy trình tự doanh, quản lý nguồn vốn. Phạm vi kiểm toán bao gồm kiểm tra việc tuân thủ quy chế, quy trình và xác định các cơ hội cải tiến khi cần thiết.

Kết quả kiểm toán cho thấy một vài điểm yếu so với quy chuẩn quốc tế trong việc quản lý, đặc biệt liên quan tới sự hoàn chỉnh của các quy trình, quy chế, việc phân quyền, và hệ thống IT. Tuy nhiên, hầu hết các biện pháp đang được thực hiện là khá đầy đủ, hợp lý, đủ điều kiện để kiểm soát rủi ro và hoàn thành mục tiêu. Ban điều hành nắm rõ các yếu tố rủi ro và đã có các biện pháp để tiếp tục cải thiện theo khuyến nghị của phòng kiểm toán nội bộ.

Một số điểm đáng lưu ý như sau:

- **Đối với quy trình kế toán:** Tại thời điểm kiểm toán, tuy chưa xảy ra bất kỳ mất mát nào, HSC cần bổ sung các hạn mức xét duyệt mới phát sinh để tiếp tục hoàn thiện cơ chế Giới hạn thẩm quyền (LoA - Limit of Authority) và Giới hạn phân quyền (DoA - Delegation of Authority) theo hướng đầy đủ và bao quát hơn. Với sự nỗ lực của phòng kế toán, phòng quản lý rủi ro và các phòng ban liên quan, đến nay các quy trình LoA & DoA này đã được hoàn thiện. Hệ thống IT cần được tiếp tục nâng cấp với giới hạn truy cập rõ ràng nhằm nâng cao tính bảo mật của khách hàng cũng như của công ty. BKS khuyến nghị các quy định này cũng cần được phổ biến, cập nhật thường xuyên để hạn chế rủi ro trong tương lai.
- **Đối với quy trình môi giới khách hàng tổ chức:** Cần tăng cường kiểm soát quy trình mở tài khoản, phê duyệt phí và thẩm định khách hàng, các hạn mức giao dịch cần được quy định rõ trong quy chế của phòng ban và được thông qua bởi Tổng giám đốc.
- **Đối với quy trình tự doanh:** Hiện tại cơ cấu tổ chức phòng tự doanh chưa thực sự ngang hàng với các tiêu chuẩn quốc tế về quản trị doanh nghiệp. Tuy nhiên, thị trường Việt Nam còn nhỏ về quy mô và nhiều hạn chế về mặt nhân sự, mục tiêu chiến lược của bộ phận tự doanh phải được xác định rõ trước khi cải tiến, sửa đổi mô hình hoạt động hiện tại.

BKS cho rằng các phòng ban cần nghiêm túc tuân thủ các thời hạn đã cam kết trong đợt kiểm toán để cải thiện quy trình quản lý rủi ro của phòng ban mình. Vì vậy, bên cạnh việc kiểm toán các quy trình mới, phòng KTNB cần luôn theo dõi tiến độ thực hiện, nhắc nhở các phòng ban khi cần thiết và báo cáo kết quả với Tổng giám đốc, cũng như Tiểu ban kiểm toán thuộc hội đồng quản trị để có các hành động kịp thời. Trong quá trình hoạt động từ năm 2014, phòng KTNB đã thực hiện tốt vai trò của mình và phối hợp chặt chẽ cùng BKS. Điều này đảm bảo các hoạt động của HSC luôn được kiểm soát một cách an toàn và đạt các tiêu chuẩn thực hành tốt nhất.

4. Thù lao của Ban Kiểm Soát trong năm 2016

Tổng thù lao của BKS năm 2016 là 322.666.664 đồng (đã bao gồm thuế thu nhập cá nhân). Cụ thể cho từng thành viên như sau:

Họ tên	Chức vụ	Mức thù lao theo tháng (sau thuế)
Ông Võ Văn Châu	Trưởng ban	10.000.000
Ông Đoàn Văn Hình	Thành viên	6.000.000
Bà Đặng Nguyệt Minh	Thành viên	6.000.000

5. Kế hoạch của Ban Kiểm Soát năm 2017:

BKS tiếp tục đồng hành và giám sát phòng KTNB trong việc hoàn thành kiểm toán các quy trình đã được bắt đầu năm 2016 và các quy trình mới như sau:

STT	Quy trình kiểm toán
1	Quy trình phòng chống rửa tiền (hàng năm)
2	Quy trình quản lý nguồn nhân lực
3	Quy trình CNTT và quản lý an ninh mạng
4	Quy trình cho vay ký quỹ (lần 2)
5	Quy trình môi giới KH cá nhân (lần 2)

Ngoài ra, BKS sẽ tiếp tục theo dõi việc hoàn thiện mô hình quản lý rủi ro cũng như việc xây dựng kế hoạch chiến lược dài hạn của HSC. BKS cũng sẽ dần hoàn thiện các quy trình hoạt động của mình để phù hợp với thực tiễn cũng như các tiêu chuẩn quản trị doanh nghiệp quốc tế. Chúng tôi xin chân thành cảm ơn sự tin tưởng và ủng hộ của các Quý vị Cổ đông đã dành cho BKS và xin chúc HSC đạt được nhiều tầm cao mới.

Trân trọng

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



VÕ VĂN CHÂU

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu Vp.HĐQT