

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2019

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

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

Năm 2019, 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 (“BDH”) 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 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 2019, hoạt động của BKS bao gồm:

- Giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) và tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2018
- Giám sát hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính năm 2019
- Giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2019

1. Giám sát hoạt động của HĐQT và tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2018

Trong năm 2019, HĐQT tổ chức hai mươi chín (“29”) cuộc họp trong đó có mười ba (“13”) cuộc họp tập trung và mười sáu (“16”) 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, BDH trong việc thúc đẩy các mục tiêu đã được phê duyệt vào ĐHĐCĐ năm 2018.

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 2018 và hàng quý trong năm 2019
- 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 chủ trương sửa chữa văn phòng Hội sở tầng 5 & 6 Tòa nhà AB, việc thay đổi địa điểm và tên Chi nhánh Thái Văn Lung, đóng cửa các phòng giao dịch và thay đổi địa điểm các phòng giao dịch
- Thông qua phương án xử lý cổ phần chào bán không hết của đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng
- Thông qua việc xây dựng hệ thống bán lẻ và giao dịch trái phiếu doanh nghiệp

- Thông qua việc đầu tư vào hệ thống giao dịch mới
- Thông qua việc tạm ứng cổ tức bằng tiền đợt 1 năm 2019

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 2019

Năm 2019, cùng các thành viên trong Ủy ban Kiểm toán, BKS đã tham dự hai buổi họp giữa niên độ và kết thúc niên độ với Kiểm toán độc lập của HSC (Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers 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 Price Waterhouse Coopers Việt Nam (“PwC”) 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 957.000.000 Việt Nam đồng (Chín trăm năm mươi bảy triệu đồng) (đã bao gồm thuế Giá trị gia tăng).

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 12/2019 đạt 556% (tại ngày 31/12/2018 là 502%), cao hơn 3.1 lần so với yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ở mức 180%.

Về chỉ tiêu tài chính, theo đánh giá của BKS, năm 2019 thị trường chứng khoán Việt Nam không có nhiều thương vụ chào bán chứng khoán lần đầu ra công chúng lớn như trong năm 2018, đồng thời thanh khoản thị trường trung bình đạt 4,650 tỷ đồng/ngày, giảm 28% so với năm 2018 và chỉ bằng 72% mức kỳ vọng theo kế hoạch 2019 của HSC. Chính vì lẽ đó, doanh thu của HSC năm 2019 đạt 1,262 tỷ đồng, giảm 26% so với năm 2018 và đạt 76% kế hoạch. Lợi nhuận sau thuế năm 2019 đạt 432 tỷ đồng, giảm 36% so với năm 2018 và bằng 64% kế hoạch. Trong đó:

- Doanh thu phí môi giới đạt 478 tỷ đồng, giảm 280 tỷ đồng tương đương giảm 37% so với năm 2018 chủ yếu do giá trị giao dịch toàn thị trường chứng khoán Việt Nam trong năm 2019 giảm hơn 28% so với thị trường năm 2018.
 - Trong đó: phí môi giới chứng khoán cơ sở đạt 452 tỷ đồng, giảm 40% và phí môi giới phái sinh đạt 26 tỷ đồng, giảm 66%.
 - Đây là nỗ lực đạt được kết quả kinh doanh trong bối cảnh thanh khoản và diễn biến thị trường chứng khoán không được như kỳ vọng và cuộc chạy đua giảm phí giữa các công ty chứng khoán từ tháng 2/2019 sau khi có quy định về bờ mức phí sàn (0.15%) của Bộ Tài Chính.
- Doanh thu cho vay ký quỹ đạt 495 tỷ đồng, giảm 28 tỷ đồng tương đương giảm 5% so với cùng kỳ năm ngoái ảnh hưởng bởi 2 yếu tố sau:
 - Lãi suất cho vay margin trung bình giảm xuống mức 11.6%/năm so với mức 13.3%/năm trong năm 2018, tương đương mức giảm 12.8% do áp lực cạnh tranh;

- Dư nợ margin trung bình ở mức 4,227 tỷ đồng, tăng 294 tỷ đồng tương đương tăng 7% so với mức 3,933 tỷ đồng trong năm 2018.
- Doanh thu tự doanh đạt 223 tỷ đồng với tỷ suất sinh lời bình quân đạt 12%/năm, vượt trội hơn so với mức tăng 7.6% của VNIndex năm 2019.
- Doanh thu tư vấn tài chính doanh nghiệp đạt 53 tỷ đồng, giảm 66 tỷ đồng tương đương giảm 55% so với năm 2018 do Công ty không có nhiều thương vụ hoàn tất trong năm.
 - Năm 2019, HSC ghi nhận nguồn doanh thu từ khoản phí tư vấn thành công các thương vụ ngành tiêu dùng, hàng không, ngân hàng và bất động sản;
 - Trong khi đó, hoạt động tư vấn tài chính doanh nghiệp không ghi nhận các khoản phí môi giới thương vụ thành công như năm 2018.
- Do kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 không đạt được kế hoạch ĐHCĐ đã thông qua dựa trên kỳ vọng thanh khoản thị trường ở mức 6,500 tỷ đồng/ngày giao dịch, BDH đã nỗ lực tối ưu hoá chi phí. Do đó, tổng chi phí hoạt động năm 2019 chỉ bằng 90% kế hoạch.
 - HSC tiến hành sắp xếp lại các phòng giao dịch (PGD): đóng cửa PGD Thái Văn Lung và PGD Nguyễn Văn Trỗi tại Hồ Chí Minh; thu hẹp diện tích PGD Hoàn Kiếm và PGD Kim Liên tại Hà Nội trong Q4/2019 để tận dụng tối đa các không gian của các PGD hiện có, từ đó sẽ tiết kiệm được chi phí thuê cho các năm tiếp theo.
 - Năm 2019 là năm HSC tập trung vào việc đầu tư vào hệ thống bán lẻ và giao dịch trái phiếu doanh nghiệp, đầu tư vào hệ thống giao dịch mới, sửa chữa văn phòng Hội sở tầng 5 & 6 Tòa nhà AB. Đây là những chi phí đầu tư cần thiết cho chiến lược hoạt động kinh doanh dài hạn và cam kết phát triển bền vững của HSC

BKS ghi nhận nỗ lực điều hành của Ban Giám đốc trong tình hình cạnh tranh về thị phần môi giới ngày càng khốc liệt giữa các công ty chứng khoán, cũng như sự suy giảm và biến động lớn của thị trường chứng khoán Việt Nam. Để đạt được kết quả như trên là không dễ. Đặc biệt là hoạt động cho vay ký quỹ của HSC được đánh giá là khá hiệu quả khi thanh khoản thị trường giảm mạnh nhưng dư nợ cho vay ký quỹ HSC giảm ít hơn so với cùng kỳ năm 2018. BKS ghi nhận BDH HSC đã có chiến lược đúng đắn, không chạy theo thị phần, không nói 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 sẽ tránh được các rủi ro nợ xấu khi thị trường có biến động lớn. Về mảng môi giới, tuy mức độ cạnh tranh là lớn nhất từ trước tới nay, thị phần Môi giới của HSC duy trì mức 10.8%, giữ vững vị trí thứ 2 trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP. HCM (HSX) trong suốt nhiều năm qua (2014-2019).

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản

STT	Chỉ tiêu	Năm 2019	Năm 2018
1	Tỷ lệ an toàn tài chính	556%	502%
2	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán		
a	Hệ số thanh toán ngắn hạn (lần)	2,3	2,3
b	Hệ số Nợ so với Tổng tài sản (lần)	0,4	0,4
3	Chỉ tiêu về cơ cấu vốn		
a	Hệ số vốn chủ sở hữu so với Tổng nguồn vốn (lần)	0,6	0,6
4	Chỉ tiêu về khả năng sinh lợi		
a	ROAE (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu)	11,7%	23,1%
b	ROAA (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản)	6,8%	11,3%

3. Giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ năm 2019

Trong năm 2019, bộ phận Kiểm toán Nội bộ (KTNB) đã phát hành các báo cáo kiểm toán sau:

STT	Quy trình kiểm toán
1	Báo cáo hoạt động Phòng chống rửa tiền (hàng năm)
2	Quy trình Công nghệ thông tin và Quản lý an ninh mạng (kiểm toán lần 1)
3	Theo dõi tiến độ thực hiện các phát hiện kiểm toán cho Quy trình Công nghệ thông tin và Quản lý an ninh mạng

KTNB đã thực hiện Rà soát Kỹ thuật An toàn Thông tin (Đánh giá bảo mật và Xâm nhập kiểm thử) cho 10 ứng dụng giao dịch chứng khoán quan trọng nhất đưa ra ngoài Internet phục vụ khách hàng và các đối tượng hạ tầng liên quan để xác định các điểm kém an toàn, đồng thời đưa ra các khuyến nghị khắc phục. Báo cáo kết luận của KTNB đã được phát hành đến Ban Điều hành, Trưởng Bộ phận Công nghệ Thông tin (CNTT) của Công ty; đồng thời được báo cáo đến BKS và Ủy Ban Kiểm toán trong các cuộc họp định kỳ.

BKS ghi nhận không có phát hiện ở mức nghiêm trọng đối với Quy trình Công nghệ thông tin và Quản lý an ninh mạng của HSC. Các phát hiện và lỗ hổng được tìm thấy trong lần đánh giá này không gây gián đoạn hoạt động và đã được nhanh chóng khắc phục thành công theo các đề xuất của Kiểm toán nội bộ.

BKS khuyến nghị HSC nên tiếp tục đánh giá cho toàn bộ các cấu phần CNTT trọng yếu (các hệ thống/ ứng dụng/ máy chủ) một cách đầy đủ và toàn diện, nhằm tránh bất kỳ rủi ro nào có thể gây ra các tổn thất về tài chính cũng như danh tiếng của HSC. BKS đánh giá cao việc HSC đã thành lập đơn vị chuyên trách về an toàn thông tin từ tháng 2/2019 chịu trách nhiệm về quản trị an toàn thông tin, kiến trúc an toàn thông tin và vận hành an toàn thông tin.

BKS mong rằng Ban Điều hành tiếp tục phát triển hệ thống kiểm soát hạn chế rủi ro liên quan đến CNTT, thông qua việc đánh giá an toàn thông tin đầy đủ. Từ đó, Công ty sẽ ngăn ngừa được rủi ro kinh doanh liên quan đến rủi ro an ninh CNTT.

4. Thù lao của Ban Kiểm Soát trong năm 2019

Tổng thù lao của BKS năm 2019 là 946.666.667 Việt Nam đồng (Chín 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). Cụ thể cho từng thành viên như sau:

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

5. Kế hoạch của Ban Kiểm Soát năm 2020

Trong năm 2020, BKS tiếp tục đồng hành và giám sát phòng KTNB trong việc hoàn thành kiểm toán các quy trình đã được bắt đầu trong năm 2019 và các quy trình mới theo Kế hoạch Kiểm toán năm 2020 như sau:

STT	Quy trình kiểm toán
2019	
1	Quy trình Hoạt động Nhân sự của Khối Khách hàng Cá nhân (kiểm toán lần 2)
2020	
2	Báo cáo hoạt động Phòng chống rửa tiền (hàng năm)
3	Quy trình Mua hàng (kiểm toán lần đầu)
4	Quy trình Quản lý thu và chi tiền nội bộ (kiểm toán lần đầu)

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