

BÁO CÁO**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN TP. HỒ CHÍ MINH****Về việc: Thẩm tra hoạt động công ty năm 2021 của Ban Kiểm soát**

Năm 2021, 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 (“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 (ba) thành viên, trong đó có 1 (một) 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 2021, 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 2020
- Giám sát hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính năm 2021
- Giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2021

1. Giám sát hoạt động của HĐQT và tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2020

Trong năm 2021, HĐQT tổ chức năm mươi hai (“52”) cuộc họp trong đó có ba mươi hai (“32”) cuộc họp tập trung/ trực tuyến và hai mươi (“20”) 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 2020.

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 2020 và hàng quý trong năm 2021.
- Thông qua toàn bộ các vấn đề liên quan đến việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2020.
- Thông qua chủ trương/ phương án/ kết quả của việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu tăng vốn cổ phần.
- Nhận đơn xin từ nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ IV (2016 – 2020) và bầu Chủ tịch và Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị nhiệm kỳ V (2021 – 2025).
- Thông qua cơ cấu và quy chế hoạt động của Tiểu ban Quản trị rủi ro/ Tiểu ban Kiểm toán/ Tiểu ban Nhân sự - Lương thưởng.
- Thông qua thay đổi Người đại diện Chi nhánh Hà Nội/ thay đổi địa điểm Phòng Giao dịch Hoàn Kiếm và Chi nhánh Hà Nội.
- 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 2021.
- Thông qua việc tạm ứng cổ tức đợt 1 năm 2021 bằng tiền với tỷ lệ 5%.
- Thông qua các đợt đóng góp Quỹ vaccine phòng, chống Covid-19 của Chính phủ Việt Nam và đóng góp ủng hộ ngành y tế Thành phố Hồ Chí Minh.

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 2021

Năm 2021, cùng các thành viên trong Tiểu ban Kiểm toán (TBKT), 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 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 dịch vụ kiểm toán cho HSC, với tổng chi phí kiểm toán là 1.005.400.000 Việt Nam đồng (Một tỷ năm triệu bốn trăm ngàn đồng) (đã bao gồm thuế Giá trị gia tăng). Ngoài ra, trong năm 2021, PwC còn phát hành Báo cáo vốn đầu tư của chủ sở hữu khi Công ty hoàn thành 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 với phí dịch vụ là 49.500.000 Việt Nam đồng (Bốn mươi chín triệu năm trăm ngàn 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 12/2021 đạt 705% (tại ngày 31/12/2019 là 566%), cao hơn 3,9 lần so với yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ở mức 180%.

Về kết quả kinh doanh, doanh thu của HSC năm 2021 đạt 3.368 tỷ đồng, tăng 112% so với năm 2020 và đạt 126% kế hoạch. Lợi nhuận sau thuế năm 2021 đạt 1.147 tỷ đồng, tăng 116% so với năm 2020 và đạt 119% kế hoạch. Đây có thể nói là là kết quả hoạt động kinh doanh thành công nhất của HSC trong suốt chặng đường hơn 18 năm hoạt động. BKS đánh giá cao nỗ lực của Ban Điều hành và toàn thể nhân viên Công ty đã đồng lòng và nỗ lực thực hiện mục tiêu kế hoạch đề ra. Đặc biệt, đây lại là năm diễn biến dịch bệnh Covid trở nên phức tạp và dẫn cách xã hội kéo dài. Góp phần lớn vào một năm hoạt động kinh doanh thành công của HSC, có thể tính đến sự thuận lợi đến từ thị trường chứng khoán và sự tham gia các nhà đầu tư mới. Trong năm, thanh khoản thị trường trung bình đạt đến 26.654 tỷ đồng/ngày, tăng hơn 3,6 so với năm 2020. Số lượng NĐT cá nhân trong nước mở mới năm 2021 là 1.532.637 tài khoản gấp rưỡi tổng số tài khoản mở mới trong 4 năm 2017 – 2020 (tổng 4 năm đạt được là 1.039.490 tài khoản).

BKS ghi nhận sự tăng trưởng đồng đều ở hầu hết các mảng kinh doanh của HSC. Cụ thể như sau:

- Doanh thu phí môi giới đạt 1.390 tỷ đồng, tăng 759 tỷ đồng tương đương tăng 120% so với năm 2020 và chiếm 41% tổng doanh thu của HSC.
 - Trong đó: phí môi giới chứng khoán cơ sở đạt 1.331 tỷ đồng, tăng 127% và phí môi giới phái sinh đạt 59 tỷ đồng, tăng 35%.
- Doanh thu từ các hoạt động cho vay ký quỹ đạt 1.179 tỷ đồng, tăng 629 tỷ đồng tương đương tăng 114% so với cùng kỳ và chiếm 35% tổng doanh thu của HSC.
 - Lãi suất cho vay margin trung bình giảm 5% xuống mức 10.1%/năm so với mức 10.7%/năm trong năm 2020. Mức giảm lãi suất cho vay margin nằm trong kế hoạch năm 2021 của HSC nhằm tăng sức cạnh tranh của mảng kinh doanh cho vay margin.
 - HSC, nằm trong nhóm năm (05) Công ty Chứng khoán (CTCK) có dư nợ cho vay lớn nhất thị trường vào thời điểm cuối năm 2021, vẫn tiếp tục đi theo định hướng cho vay an toàn với rõ cổ phiếu tốt, có tính thanh khoản cao, có vốn hóa lớn.
 - Do tiến độ thực hiện đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng không đạt được như kế hoạch, điều này đã có ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh cho vay ký quỹ của HSC bởi các yêu cầu hạn chế về vốn chủ sở hữu cho hoạt động kinh doanh này (trong khi nhu cầu của khách hàng thì rất lớn).

- Hoạt động đầu tư tự doanh đạt doanh thu ấn tượng với 722 tỷ đồng với tỷ suất sinh lời bình quân đạt 31%/năm, tăng 353 tỷ đồng tương đương tăng 95% so với năm 2020 và đóng góp 21,4% vào tổng doanh thu của HSC.
- Doanh thu từ mảng tư vấn tài chính doanh nghiệp đạt 47 tỷ đồng, tăng 9 tỷ đồng tương đương tăng 23% so với năm 2020.
 - Năm 2021, HSC ghi nhận nguồn doanh thu từ khoản phí tư vấn thành công các thương vụ ngành ngân hàng, bất động sản và tài chính.

Tổng chi phí hoạt động trong năm của HSC tăng 32% so với kế hoạch. Nguyên nhân chủ yếu là do doanh thu năm tăng 26% so với kế hoạch dẫn đến các khoản chi phí đi kèm doanh thu cũng phát sinh tăng tương đương.

BDH nhận định rõ, việc đẩy mạnh chiến lược định vị thương hiệu ngày càng trở nên quan trọng đối với hoạt động kinh doanh của HSC trong việc phát triển các khách hàng mục tiêu của tất cả các khối. Năm 2021, HSC đã tiến hành các hoạt động lấy khách hàng là trọng tâm như sau:

- Hoàn tất hệ thống văn phòng mới đáp ứng yêu cầu phục vụ khách hàng tập trung tại Tòa nhà AB ở HCM và Red River ở Hà Nội vào Quý 1/2021.
- Giới thiệu với khách hàng và đưa vào hoạt động myHSC phiên bản 3.0, nền tảng số đầu tiên của HSC, vào đầu tháng 4/2021.
- Khối Khách hàng Cá nhân:
 - Xây dựng và tổ chức thành công chuỗi sự kiện C2C để phục vụ khách hàng hiện tại và phát triển khách hàng mới, bao gồm Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB), Ngân hàng TMCP Phát triển TP HCM (HDB), Công ty CP Cơ điện lạnh (REE), công ty cổ phần Vinhomes (VHM).
 - Xây dựng và tổ chức lại Phương thức phục vụ thông tin tư vấn và nhận định thị trường theo theo phân khúc khách hàng.
- Khối Khách hàng Tổ chức:
 - Tổ chức hội thảo trực tuyến, kết hợp với với Goldman Sachs.
 - Tổ chức hội thảo thường niên trực tuyến Emerging Vietnam.

Thị phần chứng khoán cơ sở của HSC ở mức 6,6% trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP. HCM (HSX). Thị phần sản phẩm phái sinh chiếm 15,4% trên Sở Giao dịch Phái sinh Việt Nam (HNX). BKS khuyến nghị HSC cần đẩy mạnh số hóa toàn bộ hoạt động vận hành của Công ty gắn liền với hoạt động kinh doanh hiện tại giúp Công ty đạt được mục tiêu thị phần kế hoạch cũng như mục tiêu tăng trưởng trong tương lai.

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản

| STT | Chỉ tiêu | Năm 2021 | Năm 2020 |
|-----|---|----------|----------|
| 1 | Tỷ lệ an toàn tài chính | 707% | 658% |
| 2 | Chỉ tiêu về khả năng thanh toán | | |
| a | Hệ số thanh toán ngắn hạn (lần) | 1.4 | 1.5 |
| b | Hệ số nợ so với tổng tài sản (lần) | 0.7 | 0.6 |
| 3 | Chỉ tiêu về cơ cấu vốn | | |
| a | Hệ số vốn chủ sở hữu so với Tổng nguồn vốn (lần) | 0.3 | 0.4 |
| 4 | Chỉ tiêu về khả năng sinh lợi | | |
| a | ROAE (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu) | 23.8% | 12.1% |
| b | ROAA (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản) | 6.2% | 5.3% |



3. Giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ năm 2021

Đối với riêng hoạt động Kiểm toán nội bộ (KTNB), BKS đặt ra các yêu cầu về việc cập nhật và xây dựng Bộ khung quy chế và quy trình hoạt động KTNB nhằm phù hợp với thực tiễn vận hành kinh doanh hiện tại của HSC và quy định mới của pháp luật Việt Nam cũng như áp dụng các thông lệ quốc tế về KTNB. BKS ghi nhận Bộ khung quy chế và quy trình này đã được TBKT trực thuộc HĐQT phê duyệt và bắt đầu hiệu lực thực hiện từ đầu năm 2022.

Trong năm 2021, bộ phận KTNB đã phát hành các báo cáo kiểm toán sau:

| STT | Quy trình kiểm toán |
|-----|---|
| 1 | Báo cáo hoạt động phòng chống rửa tiền |
| 2 | Rà soát Mô hình hoạt động của Phòng Tài chính Kế toán và Phòng Quản lý Nguồn vốn (FTOM) |
| 3 | Theo dõi tiến độ thực hiện các phát hiện kiểm toán cho các báo cáo kiểm toán đã phát hành |

Nhận định mô hình hoạt động tài chính của HSC đang cần có các cập nhật và đánh giá các rủi ro có thể cản trở việc đạt được mục tiêu đề ra cũng như đánh giá tính hiệu quả của quy trình nghiệp vụ hiện hành so với chiến lược kinh doanh, thông lệ tiên tiến trong ngành. Mô hình FTOM đã được tiến hành rà soát lần đầu. Mục tiêu của dự án kiểm toán là nhằm cung cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành đánh giá độc lập về quản trị rủi ro và kiểm soát trong hoạt động tài chính kế toán bao gồm: cơ cấu quản trị, kiểm soát chi phí (bao gồm chi phí hoạt động và chi phí tài chính), quản lý dòng tiền và nguồn vốn, lập kế hoạch, ngân sách và dự báo tài chính, và lập báo cáo quản trị tài chính kế toán. Công ty TNHH KPMG Việt Nam (“KPMG”) tiếp tục là đơn vị đồng kiểm toán độc lập đồng hành cùng bộ phận KTNB trong việc thực hiện các dự án kiểm toán mang tính chuyên biệt và cần các ý kiến chuyên môn cao của các chuyên gia.

Trong năm, KPMG chỉ cung cấp dịch vụ đồng kiểm toán nội bộ cho HSC và không bao gồm bất kỳ dịch vụ tư vấn nào khác, với tổng chi phí đồng kiểm toán nội bộ là 1.081.176.250 Việt Nam đồng (Một tỷ tám mươi một triệu một trăm bảy mươi sáu nghìn hai trăm năm mươi đồng) (đã bao gồm thuế Giá trị gia tăng).

BKS ghi nhận không có phát hiện ở mức nghiêm trọng đối với đợt Rà soát Mô hình hoạt động của Phòng Tài chính Kế toán và Phòng Quản lý Nguồn vốn. Tuy nhiên, BKS cho rằng HSC đang thiếu nguồn lực cần thiết cho hoạt động vận hành theo mô hình FTOM. Đồng thời, BKS khuyến nghị HSC nên rà soát mô hình tổ chức của chức năng Tài chính Kế toán và nâng cao Khung quản trị nguồn vốn, quản lý rủi ro tài chính đảm bảo thống nhất và kết nối với Mô hình hoạt động tổng thể (TOM – Target Operating Model) của HSC nhằm đạt được các mục tiêu về tăng trưởng và gia tăng giá trị cho cổ đông.

Trên cơ sở đánh giá của KTNB, trong năm 2021, Tổng Giám đốc đã tiến hành thiết kế lại tổng thể cơ cấu tổ chức, xây dựng lại bộ khung chức năng nhiệm vụ không chỉ riêng Phòng Tài chính Kế toán và Phòng Quản lý Nguồn vốn mà trên phạm vi toàn bộ các chức năng hoạt động của Công ty. Đồng thời, TGD đã xây dựng mới mô hình tài chính cho HSC và nhận được sự chấp thuận của Hội đồng Quản trị cho việc thực hiện. BKS ghi nhận các kế hoạch hành động của TGD đã được thực hiện bắt đầu từ Quý 3 năm 2021.

4. Thù lao của Ban Kiểm Soát trong năm 2021

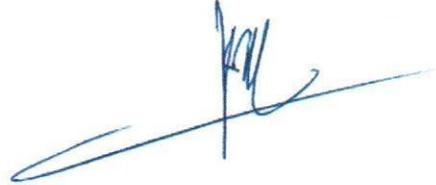
Tổng thù lao của BKS năm 2021 là 1.280.000.000 Việt Nam đồng (Một tỷ hai trăm tám mươi triệu đồng) (đã bao gồm thuế thu nhập cá nhân).

5. Kế hoạch của Ban Kiểm Soát năm 2022

Trong năm 2022, BKS tiếp tục đồng hành và giám sát phòng KTNB trong việc hoàn thành các dự án theo Kế hoạch Kiểm toán năm 2021 như sau:

| STT | Quy trình kiểm toán |
|-----|--|
| 1 | Báo cáo hoạt động phòng chống rửa tiền |
| 2 | Dự án cung cấp dịch vụ tư vấn cho kế hoạch hành động (FTOM) |
| 3 | Dự án cung cấp dịch vụ đảm bảo cho các hoạt động vận hành rủi ro cao |

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



PHẠM NGHIÊM XUÂN BẮC

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu Vp. HĐQT

