

-----  
Tp. Hồ Chí Minh, ngày 13 tháng 05 năm 2020

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2019  
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020**  
(Báo cáo Đại hội Cổ đông năm tài chính 2019)

Kính thưa Quý vị cổ đông,

Hôm nay, tại Đại Hội Cổ Đông thường niên năm tài chính 2019, Tôi xin thay mặt Hội đồng quản trị, báo cáo Đại hội đồng cổ đông về công tác chỉ đạo, định hướng và tình hình hoạt động của Hội đồng quản trị trong công tác triển khai thực hiện các nội dung trong năm tài chính 2019 vừa qua cũng như là tổng kết nhiệm kỳ 2015-2019 và kế hoạch năm 2020 như sau:

**I. Về tình hình hoạt động của Hội Đồng Quản Trị năm 2019 và nhiệm kỳ 2015-2019**

Trên cơ sở Nghị Quyết Đại hội Cổ đông qua các năm, HĐQT đã tập trung công tác chỉ đạo hướng đến mục tiêu duy trì hoạt động ổn định của SBS, cụ thể:

1. Thứ nhất, duy trì ổn định hoạt động kinh doanh, ổn định hệ khách hàng, duy trì cơ chế bán hàng linh hoạt, mang tính hợp tác, chia sẻ cao.
2. Thứ hai, tiếp tục cơ cấu lại bộ máy hoạt động theo hướng tập trung nguồn lực cho kinh doanh.
3. Tiếp tục Chỉ đạo thực hiện giải pháp xử lý các khoản nợ xấu và có rủi ro pháp lý cao.
4. Cuối cùng, chỉ đạo thực hiện giải pháp cân đối tài chính phù hợp với điều kiện thực tế nhằm giữ vững cơ cấu tài chính, cải thiện bổ sung vốn lưu động.

**Đối với công tác chỉ đạo, xác định phương hướng duy trì ổn định hoạt động kinh doanh của Công ty.**

HĐQT đã cùng với Ban Điều Hành xây dựng giải pháp duy trì, giữ ổn định hoạt động kinh doanh trên cơ sở tự chủ về nguồn lực tài chính, cố gắng tạo ra nguồn thu, đảm bảo duy trì bộ máy hoạt động, giữ thị phần, chăm lo các chế độ chính sách cho người lao động, quản lý an toàn tài sản của Nhà đầu tư. Các nội dung trên được cụ thể như sau:

1. Tiếp tục duy trì ổn định hoạt động cốt lõi thông qua cơ chế kinh doanh linh hoạt, gắn kết chế độ thu nhập với các chỉ tiêu kinh doanh.
2. Sử dụng có hiệu quả và đảm bảo an toàn nguồn lực tài chính còn lại để duy trì và giữ ổn định bộ máy vận hành và thị phần trên nguyên tắc thận trọng, đáp ứng các điều kiện cơ bản của Cơ quan quản lý ngành, thông lệ của thị trường.
3. Tiếp tục hoàn thiện cơ sở hạ tầng, duy trì sự thông suốt, chính xác, an toàn cho các giao dịch của Nhà đầu tư.

**Đối với công tác đảm bảo ổn định bộ máy hoạt động công ty:**

Tiếp tục điều chỉnh, củng cố bộ máy tổ chức hoạt động của Công ty theo hướng tập trung nguồn lực nhân sự cho các bộ phận kinh doanh. Thực hiện công tác kiểm soát, quản trị rủi ro, phù hợp với thực tế hoạt động.

## **Đối với công tác xử lý nợ**

Tiếp tục phối hợp với Cơ quan chuyên trách xử lý hiệu quả, theo đúng trình tự pháp luật trong việc thực hiện phán quyết của Cơ quan bảo vệ pháp luật, không để xảy ra bất lợi, rủi ro cho Công ty.

## **Về duy trì ổn định cơ cấu tài chính:**

Tiếp tục cơ cấu các khoản nợ xấu với Bên thứ ba theo hướng dẫn của các quy định hiện hành, duy trì các chỉ tiêu thuộc tổng tài sản Có ở mức phù hợp nhằm đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn khả dụng đáp ứng yêu cầu hoạt động của Công ty chứng khoán.

## **II. Về đánh giá công tác điều hành hoạt động Công ty**

Kết quả hoạt động của Ban Điều Hành trong năm 2019 mặc dù còn khiêm tốn so với các đơn vị cùng ngành nhưng xét trong điều kiện thực tại của SBS, giới hạn phạm vi hoạt động kinh doanh, kết quả kinh doanh của năm 2019 nói riêng và các chỉ tiêu tài chính Ban Điều Hành đạt được là một thành quả đáng trân trọng và ghi nhận.

Sự chung sức chung lòng của Tập thể SBS là yếu tố quan trọng để duy trì, giữ vững ổn định thành quả đạt được của SBS sau những biến động của thị trường. Sự phối hợp đồng bộ, hợp tác, chia sẻ giữa 3 cơ quan Quản trị - Điều Hành - Kiểm soát là yếu tố quan trọng để duy trì, giữ vững ổn định thành quả đạt được sau khi SBS thoát khỏi nguy cơ bị buộc phải chấm dứt hoạt động, bên cạnh sự kiên nhẫn, kỳ vọng, nỗ lực không ngại gian khó của Tập thể CBCNV cùng với sự đồng hành của Quý cổ đông, Nhà đầu tư, Cơ quan hữu quan cùng với SBS trong thời gian qua

Về vận hành, tác nghiệp hàng ngày, nhìn chung được thực hiện quy chuẩn, phân chia trách nhiệm rõ ràng, cụ thể, thuận tiện, an toàn cho khách hàng. Ban Điều Hành cũng đã mạnh dạn thực hiện các cơ chế chính sách trong hoạt động kinh doanh, đảm bảo tạo ra nguồn tài chính đủ để duy trì hoạt động Công ty.

Ban Điều Hành trong năm hoạt động vừa qua đã hoàn thành tốt nhiệm vụ đã được ĐHCĐ giao phó trên cơ sở phối hợp và tuân thủ các phương hướng nhiệm vụ được HĐQT chỉ đạo thực thi, đã duy trì thành công hoạt động của SBS, đảm bảo hoạt động được vận hành an toàn, phục vụ tốt khách hàng, bảo toàn nguồn lực tài chính, những gì Ban Điều Hành đạt được là nền tảng quan trọng của SBS trong năm 2019.

## **III. Về phương hướng, nhiệm vụ trong năm 2020 và nhiệm kỳ 2020-2024**

Trong năm 2020 và những năm tiếp theo, trên cơ sở kết quả đạt được từ các năm qua, Công ty vẫn tiếp tục sứ mệnh nhiệm vụ duy trì, giữ vững ổn định hoạt động, đảm bảo an toàn hệ thống giao dịch, an toàn tiền gửi nhà đầu tư và không gây biến động trên thị trường.

Cuối cùng, trước khi kết thúc bài phát biểu của mình, xin thay mặt HĐQT gửi đến Đại Hội lời chúc sức khỏe và lời cảm ơn chân thành của chúng tôi!

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**Chủ tịch**  
**PHAN QUỐC HUỲNH**



The stamp is a red circular seal with the following text: 'HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ' at the top, 'CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG SÀI GÒN THƯƠNG TÍN' in the center, and 'QUẬN 3 - T.P. HỒ CHÍ MINH' at the bottom. A signature is written across the seal.

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 13 tháng 05 năm 2020

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG 2019  
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2020**

Báo cáo của Ban Điều hành tại Đại hội đồng Cổ đông Thường niên năm tài chính 2019

**I. MỘT SỐ NÉT CHÍNH VỀ KINH TẾ VÀ THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN NĂM 2019**

Trong năm 2019, kinh tế vĩ mô Việt Nam tiếp tục đón nhận những kết quả tích cực, một lần nữa đạt và vượt toàn bộ 12 chỉ tiêu kinh tế - xã hội do Quốc hội giao.

- Tăng trưởng GDP đạt 7.02%, vượt chỉ tiêu quốc hội giao từ 6.6-6.8%, trong một năm kinh tế và thương mại toàn cầu suy giảm, nâng quy mô GDP lên khoảng 266 tỷ USD, bình quân đạt gần 2,800 USD/người, điều chưa có trong lịch sử đất nước.
- CPI bình quân 2019 chỉ tăng 2.79% so với bình quân 2018, dưới mục tiêu quốc hội đặt ra và là mức tăng thấp nhất trong 3 năm. Đặc biệt, trong 7 năm trở lại đây, tốc độ tăng của chỉ số CPI luôn thấp hơn tốc độ tăng trưởng GDP.
- Mặt bằng lãi suất và tỷ giá luôn duy trì ổn định trong bối cảnh các thị trường tài chính toàn cầu đầy biến động. Cán cân ngân sách thặng dư, tỷ lệ nợ công giảm nhanh về khoảng 56%, dự trữ ngoại hối lên cao nhất trong lịch sử, khoảng 80 tỷ USD.
- Trong năm 2019, Việt Nam mở cửa hội nhập mạnh mẽ hơn, tiếp nối đà thực hiện trong năm 2018, với việc Hiệp định CPTPP chính thức có hiệu lực và Hiệp định EVFTA chính thức được ký kết. Kim ngạch xuất nhập khẩu lần đầu vượt ngưỡng 500 tỷ USD (517), xuất khẩu tăng 8.1%, trong đó xuất khẩu của khu vực kinh tế trong nước tăng mạnh; xuất siêu năm thứ tư liên tiếp và thặng dư thương mại kỷ lục gần 10 tỷ USD

*Cơ cấu kinh tế đã dịch chuyển sang các ngành mũi nhọn, tỷ trọng khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản giảm xuống 13.96% GDP, so với mức 14.68% của năm 2018. Ngành công nghiệp chế biến, chế tạo tục đóng vai trò chủ chốt dẫn dắt nền kinh tế tăng trưởng với mức tăng 11.29%, tăng trưởng đều qua các quý, quý sau cao hơn quý trước và tăng trưởng ở hầu hết các ngành.*

- Thị trường tài chính trong nước: được điều hành chủ động, linh hoạt và duy trì ổn định phù hợp trong năm 2019. Chính sách tiền tệ và chính sách tài khóa đã có sự phối hợp nhuần nhuyễn hơn, giảm bớt phát hành trái phiếu lãng phí, lượng cung tiền ra nền kinh tế tốt, đảm bảo mức lạm phát ở mức 2.79%. Tín dụng năm 2019 tăng 13.5%, sát mục tiêu đề ra là 14% nhưng đây là mức thấp nhất từ 2014, dòng vốn tín dụng tập trung chủ yếu vào lĩnh vực ưu tiên, hạn chế rót vào lĩnh vực rủi ro. Trong khi đó, huy động vốn từ thị trường trái phiếu doanh nghiệp khá tốt, với 250 nghìn tỷ đồng, tăng 7% so với 2018. Chính sách tiền tệ năm 2019 đã đạt các mục tiêu đề ra, góp phần ổn định môi trường kinh doanh cho doanh nghiệp và người dân.



- Thị trường chứng khoán: VN-Index khép lại năm 2019 với mức tăng 7.7% so với cuối năm 2018, được hỗ trợ bởi kết quả tăng trưởng vĩ mô ổn định:
  - Thanh khoản sụt giảm mạnh so với năm 2018 cả về khối lượng và giá trị: bình quân đạt 4,659 tỷ đồng/phiên, giảm 28.8% so với bình quân 2018.
  - Tăng trưởng về quy mô: ước đến 31/12/2019, giá trị vốn hóa thị trường cổ phiếu đạt 79.2% GDP 2018 (cuối 2019: 75% GDP).
  - Dòng vốn ngoại: Năm 2019, khối ngoại mua ròng 7,516 tỷ đồng (thấp hơn mức 1.9 tỷ USD của 2018). Tổng giá trị danh mục đầu tư của khối ngoại khoảng 36.4 tỷ USD, tăng 11.6% so với cuối năm 2018.
  - Lỡ cơ hội nâng hạng TT mới nổi trong năm 2019 khi vẫn chưa khắc phục được 1 số tiêu chí yêu cầu: chu kỳ thanh toán, sở hữu NĐTNN.
  - Trong năm 2019 chỉ có 13 doanh nghiệp nhà nước thoái vốn, thu về 1,839 tỉ đồng, lũy kế từ 2017 tới nay số doanh nghiệp thoái vốn mới chỉ đạt 7.8% kế hoạch đề ra.
  - Quốc hội thông qua Luật Chứng khoán sửa đổi, trong đó quy định lại chức năng và nhiệm vụ của 2 Sở giao dịch chứng khoán và bổ sung, thay đổi 1 số điểm nhằm mang lại tính minh bạch cao hơn cho thị trường.

Trong bối cảnh đó, tập thể HĐQT, BDH Công ty đã cơ bản thực hiện tốt công tác duy trì và ổn định, phát triển hoạt động Công ty.

## II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CÔNG TY NĂM 2019

### 1. Những kết quả đạt được trong năm 2019:

- (1) Tiếp tục giữ vững hoạt động môi giới với tỷ lệ thị phần chiếm bình quân từ 1% đến 1.5%. Thu nhập từ hoạt động môi giới luôn được đảm bảo cùng các sản phẩm dịch vụ đi kèm, trên cơ sở đó tiếp tục tăng cường tuyên dụng nhân sự cho hoạt động chủ yếu của Công ty trong năm qua là môi giới.
- (2) Hoạt động đào tạo nhân sự môi giới luôn được tổ chức định kỳ và duy trì thường xuyên với sự hỗ trợ và tham gia của Đội ngũ phân tích chuyên nghiệp của Công ty. Bên cạnh đó các nhóm liên tục tổ chức các buổi thuyết trình, thảo luận về các chủ đề, lĩnh vực nhà đầu tư quan tâm, đồng thời nâng cao chất lượng tư vấn đầu tư cho khách hàng. Tư vấn đầu tư được SBS xác định là giá trị cộng thêm cốt lõi và bền vững, là chất lượng dịch, đảm bảo sự ổn định của khách hàng.
- (3) Về cơ cấu tổ chức nhân sự kinh doanh môi giới, môi giới được chia thành nhiều nhóm môi giới với một trưởng nhóm chịu trách nhiệm chính trong việc tổ chức, điều phối, báo cáo chiến lược và hoạt động của các thành viên trong nhóm. Việc phân nhóm này giúp tăng cường hiệu quả quản lý, tạo sự cạnh tranh lành mạnh và học hỏi lẫn nhau giữa các nhóm. Trong năm qua, SBS có nhiều chiến lược trong việc nâng cao chất lượng dịch vụ cũng như cải tiến hệ thống giao dịch trực tuyến.

- (4) Đảm bảo an toàn hạ tầng công nghệ, luôn đảm bảo an toàn giao dịch, hoàn thiện các tiện ích giao dịch cho Nhà đầu tư, tăng sức cạnh tranh trong việc cung cấp sản phẩm dịch vụ. Phòng IT cung cấp phần mềm giao dịch hoàn thiện và nâng cấp hệ thống giao dịch, đảm bảo đáp ứng với các yêu cầu của cơ quan quản lý.
- (5) Nghiệp vụ lưu ký: Thực hiện mở/dóng tài khoản cùng các nghiệp vụ lưu ký khác nhằm đáp ứng các nhu cầu của KH và quản lý tài sản của KH một cách an toàn, hiệu quả. Trong năm 2019, số lượng tài khoản KH mở mới tăng thêm 578 tài khoản.
- (6) Tiếp tục cơ cấu lại chi phí hoạt động, thực hiện cơ chế thu nhập theo hiệu quả kinh doanh.
- (7) Hoạt động đơn vị trực thuộc mang lại hiệu quả. Kịp thời tổ chức mạng lưới kinh doanh phù hợp điều kiện thị trường trong từng thời kỳ.

## 2. Những khó khăn cần khắc phục

Bên cạnh những kết quả đạt được, Ban Điều hành gặp những khó khăn gặp phải giải quyết như sau:

- (1) Cạnh tranh về hoa hồng, phí giao dịch hiện nay rất gay gắt trên thị trường, có những công ty trả hoa hồng rất cao, đến 70 -80%, song song với miễn phí giao dịch trên tài khoản khách hàng, miễn phí tư vấn đầu tư chứng khoán. Trong khi hoạt động của SBS cho đến nay vẫn đang là lấy thu bù chi, không có nhiều ngân sách thực hiện các chương trình khuyến mãi, lôi kéo khách hàng như đã nêu trên.
- (2) Do tình hình tài chính của Công ty hiện còn lỗ lũy kế, chưa thể thực hiện dịch vụ phái sinh cho khách hàng, từ đó ảnh hưởng trong việc lôi kéo khách hàng giao dịch.
- (3) Cạnh tranh về nhân sự ngành chứng khoán hiện nay cũng rất gay gắt, khó khăn trong việc tìm kiếm những nhân sự có kinh nghiệm trong nghề. Và những nhân sự giỏi, có nhiều khách hàng lại dễ bị những công ty trong top 10 lôi kéo.
- (4) Bên cạnh đó, hiện nay nhiều Công ty chứng khoán mới tái cấu trúc về mặt tài chính, có nguồn vốn của nước ngoài hậu thuẫn, dễ dàng cung cấp nhiều tiện ích cũng như là miễn/giảm phí giao dịch, tăng hoa hồng cho cộng tác viên nên dễ thu hút khách hàng hơn hẳn Công ty chúng ta.

## 3. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019

Tóm tắt kết quả hoạt động kinh doanh của SBS năm 2019 đã được Kiểm toán như sau:

CHỈ TIÊU	2019 (triệu đồng)
1. Doanh thu hoạt động	67.254
2. Chi phí hoạt động	22.983
3. Doanh thu hoạt động tài chính	1.146
4. Chi phí hoạt động tài chính	9.196
5. Chi phí quản lý	42.031
6. Kết quả hoạt động	(5.810)



7. Lợi nhuận khác	6.001
8. Tổng lãi kế toán trước thuế	191
9. Lãi sau thuế TNDN	191

Với kết quả tài chính đạt được trong năm 2019, Công ty tiếp tục giữ vững tỷ lệ an toàn vốn khả dụng, củng cố đảm bảo sử dụng an toàn vốn lưu động, hỗ trợ cho hoạt động kinh doanh, duy trì ổn định hoạt động chính của Công ty, cân đối được thu nhập chi phí.

### III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020

#### 1. Định hướng hoạt động

Ban Điều Hành xác định nhiệm vụ trọng tâm trong thời gian sắp tới:

- Tăng cường nhân lực và mở rộng mạng lưới kinh doanh.
- Cải tiến sản phẩm và dịch vụ hiện có, phát triển sản phẩm mới và Quản lý hỗ trợ giao dịch. Đẩy mạnh số lượng cộng tác viên.
- Đảm bảo an toàn trong tất cả các mặt hoạt động: hệ thống giao dịch, an toàn tiền gửi nhà đầu tư và đảm bảo không gây biến động trên thị trường.

#### 2. Các chương trình hành động quan trọng.

Để thực hiện những mục tiêu nêu trên, trong năm 2020 SBS triển khai các chương trình hoạt động như sau:

- (1) Tăng cường nhân lực kinh doanh vẫn là nhiệm vụ trọng tâm; Phát triển đội ngũ nhân viên môi giới khách hàng, tổ chức và Nâng cao chất lượng đội ngũ nhân lực kinh doanh.
- (2) Cập nhật và triển khai chế độ lương theo hiệu quả và chế độ thưởng cho nhân viên kinh doanh xuất sắc; Tăng cường tuyển dụng thông qua nguồn tin có sẵn của công ty hoặc các công ty tuyển dụng, tuyển dụng thông qua quy chế thưởng cho nhân viên giới thiệu nhân viên kinh doanh. Xây dựng và áp dụng cơ chế lương hiệu quả dành cho khối khách hàng tổ chức. Thúc đẩy và hỗ trợ nhân viên kinh doanh ưu tú chia sẻ kinh nghiệm quản lý khách hàng, quản lý danh mục và kiến thức kinh doanh; Phòng Phân tích và hội sở hỗ trợ thông tin và kỹ năng phân tích ngành, doanh nghiệp và cổ phiếu; Nhóm phát triển sản phẩm mới giải thích các sản phẩm mới của công ty và phương pháp tiếp xúc, hỗ trợ khách hàng.
- (3) Tăng cường kiểm soát rủi ro và mở rộng mạng lưới kinh doanh. Mục tiêu: Duy trì và phát triển số lượng và chất lượng cộng tác viên. Phương án thực hiện: Hợp tác với các công ty tài chính và công ty bán lẻ sản phẩm, đồng thời tăng cường tiếp cận nguồn khách hàng của các công ty này; Áp dụng chương trình hợp tác giới thiệu khách hàng với các công ty bảo hiểm, ngân hàng và các doanh nghiệp có mạng lưới rộng trên toàn quốc.
- (4) Khảo sát ý kiến khách hàng tham gia giao dịch trực tuyến từ đó nâng cấp hệ thống giao dịch thỏa mãn nhu cầu của khách hàng, Phát triển thêm các tiện ích đa dạng giúp khách hàng giao dịch qua thiết bị di động cầm tay một cách dễ dàng, thuận tiện. Nghiên cứu thị

trường và đối thủ cạnh tranh một cách thường xuyên, và kịp thời đối ứng để cho ra đời các sản phẩm dịch vụ hiệu quả, mang tính cạnh tranh cao. Liên kết thêm với các Công ty quản lý quỹ nhằm đa dạng hóa sản phẩm quỹ, từ đó tăng cường các khách hàng giao dịch chứng chỉ quỹ mở.

- (5) Xây dựng hệ thống phân loại khách hàng; Phát triển khách hàng là các nhóm nhà đầu tư. Thực hiện phân loại khách hàng và áp dụng chính sách ưu đãi phí giao dịch và lãi suất cho khách hàng VIP, tổ chức các buổi hội thảo phù hợp với từng nhóm khách hàng và triển khai chương trình Kết nối khách hàng để thu hút các nhóm nhà đầu tư.
- (6) Đầu tư công nghệ thông tin hiện đại để phù hợp với 2 sở và trung tâm lưu ký nhằm phục vụ khách hàng tốt hơn, an toàn và hiệu quả
- (7) Thực hiện kiểm soát chặt chẽ rủi ro đảm bảo hoạt động Công ty an toàn. Tiếp tục triển khai kế hoạch nhằm ổn định thị trường, giữ an toàn hệ thống giao dịch, an toàn tiền gửi cho nhà đầu tư

### 3. Mục tiêu doanh thu và lợi nhuận

Mục tiêu cơ bản kinh doanh năm 2020 của SBS trong điều kiện duy trì, giữ vững hoạt động, tiếp tục lấy thu từ hoạt động kinh doanh để đủ bù chi phí.

Chi tiết kế hoạch doanh thu, chi phí và lợi nhuận như sau:

- Doanh thu thuần: Khoảng 60 – 70 tỷ đồng
- Chi phí hoạt động và quản lý: Khoảng 58 – 68 tỷ đồng
- Lợi nhuận từ HĐKD: Khoảng 1 - 2 tỷ đồng
- Cổ tức: Chưa thực hiện cho năm 2020.

Trong năm 2020, do tình hình khách quan trên thị trường có nhiều biến động, cùng với diễn biến phức tạp của dịch bệnh khiến cho thị trường suy giảm rất mạnh, ảnh hưởng lớn đến kết quả hoạt động kinh doanh. Tuy vậy, Ban Điều Hành vẫn quyết tâm cố gắng động viên toàn thể cán bộ nhân viên cùng vượt qua khó khăn, hoàn thành tất cả nhiệm vụ kinh doanh được giao.

### IV. KẾT LUẬN

Qua một năm hoạt động đầy khó khăn và biến động, dưới sự chỉ đạo của Hội đồng Quản trị và sự hỗ trợ của toàn thể cán bộ nhân viên đã luôn đảm bảo ổn định bộ máy quản lý, bảo toàn nguồn khách hàng, và ổn định doanh thu để chuẩn bị cho các kế hoạch phát triển dài hạn trong tương lai, tiếp tục theo đuổi định hướng đưa SBS trở thành một trong những công ty chứng khoán có thương hiệu tốt nhất trong top 15 trong 5 năm tới.

Trên nền tảng ổn định và đảm bảo bảo toàn vốn, Ban Điều hành tiếp tục đề nghị các cổ đông cho phép áp dụng cơ chế cân đối thu chi (lấy thu bù chi) trong những năm hoạt động tiếp theo.

Kính mong Quý vị cổ đông thông qua các kế hoạch kinh doanh trọng tâm trong năm 2020. Công ty kính mong sự đồng lòng và hỗ trợ ở mức cao nhất từ toàn thể quý vị cổ đông. Và cùng với quyết tâm mới, chúng tôi tin tưởng sẽ hoàn thành xuất sắc các mục tiêu đã đề ra mặc dù còn rất nhiều khó khăn khách quan từ thị trường phía trước.

Chúng tôi cam kết và nỗ lực tiếp tục hoàn thành nhiệm vụ của mình.

Xin chân thành cảm ơn!

**TỔNG GIÁM ĐỐC**

**DƯƠNG MẠNH HÙNG**



Tp. Hồ Chí Minh, ngày 13 tháng 05 năm 2020

## **BÁO CÁO GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG**

**V/v Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn và thẩm tra tình hình tài chính năm 2019**

Kính thưa toàn thể Đại Hội,

Căn cứ chức năng nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát theo quy định của Điều lệ Công ty, tuân thủ các quy định của Luật Doanh Nghiệp và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại Hội một số nội dung như sau:

### **I. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG**

Chúng tôi tập trung công tác giám sát thông qua đánh giá toàn bộ tiến trình chỉ đạo, điều hành thực hiện các giải pháp triển khai thực hiện Nghị Quyết ĐHĐCĐ năm tài chính 2018 và đảm bảo tính tuân thủ và đạt hiệu quả, cụ thể:

- i. Giám sát quá trình quản lý, vận hành đảm bảo an toàn, duy trì ổn định hoạt động Công ty.
- ii. Giám sát hoạt động xử lý nợ đảm bảo tuân thủ theo đúng cơ chế chính sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- iii. Giám sát tình hình tài chính, cơ cấu tài sản, nguồn vốn.

#### **1. Về kết quả giám sát hoạt động của HĐQT**

Hội đồng Quản trị SBS với chức trách nhiệm vụ của mình đã thực hiện chỉ đạo có hiệu quả các công việc trọng yếu trong việc triển khai nhiệm vụ đã được ĐHĐCĐ năm tài chính 2018 thông qua, đó là giữ vững và duy trì ổn định hoạt động, tiến tới khôi phục toàn diện hoạt động Công ty giai đoạn 2015-2019, cụ thể:

- HĐQT đã có những chỉ đạo, quyết định kịp thời để Ban Điều Hành triển khai thực hiện các công tác trọng tâm nhằm duy trì ổn định hoạt động của Công ty và đã đạt được kết quả tích cực, tạo ra nguồn thu đảm bảo vận hành bộ máy an toàn, thuận tiện cho giao dịch của Nhà đầu tư.
- Đối với những mặt hoạt động khác, Công ty đã ổn định cơ cấu tổ chức bộ máy, tăng cường nhân sự kinh doanh, đồng thời đảm bảo an toàn hệ thống giao dịch, đảm bảo an toàn tài sản của nhà đầu tư và luôn giữ vững, góp phần ổn định cho toàn thị trường.

Hội đồng Quản trị của Công ty SBS trong năm 2019 và nhiệm kỳ 2015-2019 đã hoàn thành chức trách, nhiệm vụ đã được Đại Hội đồng Cổ đông thông qua.

#### **2. Về kết quả giám sát hoạt động điều hành**

Ban Điều Hành đã nghiêm túc thực hiện các chỉ đạo của HĐQT trong công tác triển khai thực hiện các Nghị Quyết của HĐQT, và có giải pháp phù hợp vận hành ổn định hoạt động Công ty. Cụ thể:

- Duy trì ổn định hệ khách hàng, doanh số kinh doanh, thị phần đã tiếp tục được khôi phục và đang trong xu hướng tích cực. Tiếp tục hoàn thiện, nâng cấp hạ tầng công nghệ phục vụ cho công tác xử lý giao dịch an toàn, thuận tiện.
- Hoàn thiện công tác tổ chức bộ máy hoạt động hướng về kinh doanh, cơ chế thúc đẩy tạo động lực kinh doanh, khuyến khích, đẩy mạnh công tác bán hàng.
- Tiếp tục duy trì vị thế thuận lợi trong công tác xử lý nghĩa vụ nợ SBS, chưa để bất cứ sự kiện pháp lý bất lợi nào xảy ra

Ban Điều Hành đã hoàn thành nhiệm vụ được giao trong năm 2019 và nhiệm kỳ 2015-2019

### 3. Về công tác kiểm soát:

Công tác kiểm soát trong năm 2019 tập trung vào các hoạt động trong tâm như sau:

- Kiểm soát việc thực thi các cơ chế chính sách được ĐHCĐ năm tài chính 2018 thông qua.
- Công tác xử lý thu hồi nợ xấu được thực hiện tuân thủ đúng quy định Công ty.
- Công tác hạch toán kế toán đã phản ánh đúng thực trạng tài chính và hoạt động kinh doanh của Công ty.

## II – KẾT QUẢ THẨM TRA TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Trong năm 2019 Báo cáo tài chính của Cty SBS cho niên độ tài chính kết thúc tại thời điểm 31/12/2019 đã được Công ty TNHH Kiểm toán TTP thực hiện kiểm toán.

Căn cứ vào kết quả giám sát tình hình tài chính trên cơ sở thực thi chức năng nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ Công ty, quy định của pháp luật và sự kết hợp giữa ba cơ quan Quản trị - Điều Hành – Kiểm Soát trong quá trình thực thi chức trách, Ban Kiểm Soát có nhận xét sau :

- Thống nhất với số liệu báo cáo tài chính kiểm toán năm 2019 được thực hiện bởi Công ty Kiểm toán TTP
- Tình hình tài chính của Công ty phản ánh đúng thực trạng hoạt động của Công ty theo Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính cho niên độ kết thúc 31/12/2019.
- Tình hình tài chính của Công ty đảm bảo tính tuân thủ các chế độ tài chính hiện hành, đã được các cơ quan kiểm toán độc lập và cơ quan thuế thanh, kiểm tra định kỳ, đảm bảo an toàn hệ thống giao dịch, đảm bảo an toàn tài sản của nhà đầu tư và luôn giữ vững, góp phần ổn định cho toàn thị trường.

## III – KIẾN NGHỊ

Thông qua các công tác hoạt động trong năm 2019, Ban Kiểm Soát có kiến nghị như sau :

Đề nghị Đại Hội Cổ Đông đồng thuận, thống nhất thông qua các báo cáo, tờ trình của Hội đồng Quản trị qua đó giúp cho SBS tiếp tục phát triển vững mạnh trên thị trường.

Trân trọng .

  
**LƯU THANH HÙNG**

Số: 01/2020/TT-HĐQT

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 13 tháng 05 năm 2020

## TỜ TRÌNH

V/v kết thúc nhiệm kỳ và giới thiệu nhân sự thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm Soát

Kính thưa Quý vị cổ đông,

Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát được Đại hội đồng Cổ đông năm tài chính 2014 (tổ chức vào ngày 16/04/2015) bầu cử với nhiệm kỳ 5 năm (2015 – 2019) đến nay đã kết thúc nhiệm vụ theo nhiệm kỳ hoạt động của mình, cụ thể:

**i. Về tình hình nhân sự HĐQT**

Ông Phan Quốc Huỳnh	Chủ tịch HĐQT
Ông Dương Mạnh Hùng	P. Chủ tịch HĐQT
Ông Phạm Quang Thành	P. Chủ tịch thường trực HĐQT

**ii. Về tình hình nhân sự BKS**

Ông Lưu Thanh Hùng	Trưởng BKS
Ông Lưu Anh Đức	Thành viên
Bà Hoàng Thị Tuyết Nhung	Thành viên

Để thực hiện theo quy định của Điều lệ Công ty, HĐQT kính trình Đại Hội Cổ Đông thông qua tổng số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2024 là 03 thành viên và tổng số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2020-2024 là 03 thành viên, xin giới thiệu danh sách thành viên HĐQT, BKS cho nhiệm kỳ mới 2020-2024, bao gồm:

**iii. Về thành phần HĐQT**

Ông Phan Quốc Huỳnh  
Ông Dương Mạnh Hùng  
Ông Nguyễn Văn Thành

**iv. Về thành phần BKS**

Ông Lưu Thanh Hùng  
Ông Lưu Anh Đức  
Bà Hoàng Thị Tuyết Nhung

Hội đồng Quản trị đề nghị Đại hội xem xét quyết định các vấn đề sau đây trước khi chúng tôi tiến hành bầu cử nhân sự HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020 - 2024 :

1. Thông qua kết thúc nhiệm kỳ công tác của Quý vị thành viên HĐQT, BKS theo danh sách tại mục i, mục ii..

2. Thông qua tổng số lượng thành viên HĐQT, BKS mỗi cơ quan là 03 thành viên và danh sách đề cử HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020-2024 trước khi Đại Hội tiến hành bầu cử theo lý lịch bản thân được giới thiệu tiếp theo sau đây.

Trân trọng kính trình Đại hội chấp thuận./

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**Chủ tịch**  
  
**PHAN QUỐC HUỲNH**



Sô: 02/2020/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 13 tháng 05 năm 2020

## TỜ TRÌNH

V/v kinh phí hoạt động, thù lao HĐQT, BKS giai đoạn 2020 - 2024

**Kính thưa Quý vị cổ đông!**

Nhằm đảm bảo hoạt động của HĐQT, BKS trong giai đoạn 2020 – 2024, đồng thời căn cứ tình hình hoạt động thực tế, tài chính của Công ty, trên tinh thần tiết giảm tối đa chi phí đến mức có thể, HĐQT kính trình Đại Hội đồng ý thông qua nguồn ngân sách kinh phí hoạt động và thù lao cho HĐQT và BKS của Công ty giai đoạn 2020-2024 như sau:

1. Phê duyệt ngân sách kinh phí hoạt động và thù lao của HĐQT, BKS với mức tối đa không quá 110.000.000 đồng/tháng.
2. Giao cho HĐQT quyết định việc sử dụng nguồn kinh phí hoạt động và chi thù lao trên cơ sở đánh giá hiệu quả công việc đạt được.
3. Tùy theo tình hình thực tế hoạt động hàng năm, HĐQT có quyền quyết định điều chỉnh hạn mức trích nguồn kinh phí hoạt động và thù lao với biên độ giao động không quá -30% đến +30%/năm so với năm liền trước.

Trân trọng kính trình Đại hội xem xét và chấp thuận./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**Chủ tịch**



**PHAN QUỐC HUỲNH**



Số: 03/2020/TT-HDQT

TP.Hồ Chí Minh, ngày 13 tháng 05 năm 2020

**TỜ TRÌNH****V/v danh sách Công ty kiểm toán độc lập để soát xét và kiểm toán báo cáo tài chính, tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty giai đoạn 2020 - 2024****Kính thưa Quý vị cổ đông!**

Nhằm phục vụ cho công tác soát xét, kiểm toán báo cáo tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty trong giai đoạn 2020 – 2024, qua khảo sát, đánh giá một số các Công ty kiểm toán độc lập, HĐQT đã chọn ra được các Công ty kiểm toán độc lập đủ năng lực điều kiện soát xét, kiểm toán báo cáo tài chính cho Công ty.

HĐQT kính trình Đại Hội thông qua:

Ủy quyền cho HĐQT, Ban Tổng Giám đốc được chủ động quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để soát xét và kiểm toán báo cáo tài chính và báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng cho Công ty giai đoạn 2020 – 2024 với điều kiện Công ty kiểm toán phải được Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước chấp thuận kiểm toán cho các đơn vị có lợi ích công chúng được công bố theo danh sách hàng năm, trong đó tiêu biểu gồm các đơn vị sau:

1. Công ty TNHH EY Việt Nam
2. Công ty TNHH KPMG Việt Nam
3. Công ty TNHH PriceWaterHouse Việt Nam
4. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
5. Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá Việt Nam (VAE)
6. Công ty TNHH Kiểm toán TTP
7. Công ty Kiểm toán khác đáp ứng đủ điều kiện được UBCKNN chấp thuận hàng năm về kiểm toán các đơn vị có lợi ích công chúng.

Trân trọng kính trình Đại hội xem xét và chấp thuận./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**Chủ tịch**

**PHAN QUỐC HUỲNH**





Số: 04/2020/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 13 tháng 05 năm 2020

**TỜ TRÌNH****V/v tiếp tục các biện pháp tái cấu trúc Công ty****Kính thưa Quý vị cổ đông!**

Căn cứ kết quả kiểm toán năm 2012, vốn điều lệ Công ty là 1.260 tỷ nhưng lỗ lũy kế thời điểm đó đã là 1.750 tỷ và bị UBCKNN đưa vào diện kiểm soát đặc biệt. Bước đầu kết quả tái cấu trúc hoạt động, Công ty đã ra khỏi diện kiểm soát đặc biệt kể từ năm 2014. Nhưng từ thời gian đó đến nay, vì nhiều lý do khách quan, Công ty chưa tìm được đối tác và chưa thực hiện được Công tác sáp nhập/ hợp nhất hoặc giảm vốn điều lệ để tình hình tài chính Công ty an toàn hơn. Nay, Hội đồng Quản trị tiếp tục trình các công tác tái cấu trúc Công ty cho giai đoạn 2020-2024, cụ thể các công tác như sau:

1. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tiếp tục xem xét và thực hiện việc tìm một công ty Chứng khoán để sáp nhập/hợp nhất (nếu xét thấy cần thiết), gộp cổ phiếu để xóa lỗ lũy kế, tăng/giảm vốn (nếu có), chuyển cổ phiếu niêm yết trở lại trên Sở giao dịch chứng khoán tập trung (ngay khi có điều kiện và hoàn cảnh thích hợp).
2. Ủy quyền cho Hội Đồng Quản Trị xem xét và thực hiện việc giảm vốn Điều lệ của Công ty căn cứ tình hình hoạt động thực tế của Công ty, Quy định hiện hành của Công ty cũng như Quy định của Pháp luật hiện hành.
3. Ngoài ra, trong quá trình thực hiện tái cấu trúc Công ty hoặc trong những điều kiện xét thấy cần thiết, ủy quyền cho Hội Đồng Quản Trị Công ty xem xét và thực hiện việc đổi tên Công ty (Bao gồm tên đầy đủ, tên giao dịch, tên tiếng Anh, tên viết tắt...), thay đổi tất cả các yếu tố nhận diện thương hiệu Công ty (bao gồm: logo và những dấu hiệu khác liên quan).

Trân trọng kính trình Đại hội xem xét và chấp thuận./.



Chủ tịch  
**PHAN QUỐC HUỲNH**



Số: 05/2020/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 13 tháng 05 năm 2020

## TỜ TRÌNH

**V/v cơ chế và các biện pháp duy trì ổn định hoạt động Công ty, cơ chế chính sách của hoạt động Xử lý Nợ, chế độ thu nhập và đầu tư hạ tầng thiết bị CNTT**

**Kính thưa Quý vị cổ đông!**

HĐQT kính trình Đại Hội tái xác nhận việc thông qua việc áp dụng cơ chế và các biện pháp duy trì ổn định hoạt động Công ty, cơ chế chính sách của hoạt động Xử lý Nợ, chế độ thu nhập và đầu tư hạ tầng thiết bị CNTT Công ty đã được thực hiện từ những năm trước đây, tiếp tục duy trì và áp dụng trong các năm của nhiệm kỳ 2020-2024, cụ thể như sau:

**A. Về cơ chế và các biện pháp duy trì ổn định hoạt động công ty**

1. Chấp thuận cho Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành tiếp tục thực hiện tái cấu trúc các khoản nợ, bao gồm các khoản phải thu, danh mục đầu tư tài chính còn tồn đọng, các khoản hợp tác đầu tư nhằm đảm bảo điều kiện tỷ lệ vốn khả dụng của Công ty.
2. Chấp thuận cho Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành tiếp tục thực hiện các biện pháp huy động nguồn lực tài chính, nhằm hỗ trợ và duy trì hoạt động hỗ trợ giao dịch chứng khoán cho nhà đầu tư. Đồng thời cũng tuân thủ nguyên tắc đảm bảo tách bạch hoạt động của nhà đầu tư và hoạt động của công ty chứng khoán

**B. Về cơ chế chính sách của hoạt động Xử lý Nợ**

1. Ban Xử lý nợ (XLN) chuyên trách thực hiện công tác xử lý thu hồi nợ với thành phần nhân sự tham gia bao gồm đại diện của Hội đồng Quản trị - Ban Kiểm Soát – Ban Điều hành cùng các phòng nghiệp vụ chức năng có liên quan;
2. Giao cho Ban Xử lý nợ trong việc quyết định và phê duyệt hạn mức chi phí phục vụ cho hoạt động xử lý nợ trên cơ sở tuân thủ nguyên tắc tiết kiệm chi phí và tối đa hóa nguồn vốn xử lý thu hồi về cho Công ty, đảm bảo hiệu quả cho Công ty và tuân thủ quy định của Pháp luật.
3. Giao quyền quyết định cho Ban Xử lý nợ trong việc thực hiện các biện pháp động viên khuyến khích trong công tác xử lý nợ, với thẩm quyền quyết định tỷ lệ trích khen thưởng cho từng trường hợp thu được nợ với tỷ lệ tối đa 15% tính trên số nợ đã xử lý được bao gồm nợ gốc và nợ lãi.
4. Giao quyền cho Ban Xử lý nợ trong việc phê duyệt các trường hợp miễn, giảm nợ gốc và/hoặc lãi và/hoặc các khoản phát sinh liên quan để phục vụ công tác xử lý nợ trên cơ sở đảm bảo lợi ích của Công ty và phù hợp với quy định của Pháp luật.

**C. Về chế độ thu nhập**

Nhằm khuyến khích, động viên, tạo động lực cho HĐQT, Ban Điều Hành và CBNV Công ty tiếp tục duy trì ổn định hoạt động Công ty, kính trình Đại hội chấp thuận:

1. Áp dụng chế độ tiền lương của HĐQT, Ban Kiểm Soát, Ban Điều Hành, tập thể CBNV toàn Công ty và các chi phí hoạt động khác dựa trên nguyên tắc tình hình cụ thể của Công ty (định hướng cơ bản là lấy thu bù chi) vì Công ty đang trong giai đoạn tái cấu trúc, chưa có nguồn lực bổ sung.
2. Áp dụng cơ chế hoa hồng cộng tác viên, hoa hồng môi giới, chi phí dành cho các hoạt động phát triển khách hàng tại các đơn vị môi giới Chi nhánh/Hội sở, khuyến khích phát triển kinh doanh trong hoạt động môi giới và các biện pháp khác để nâng cao hiệu suất lao động và gia tăng thu nhập cho Công ty.

**D. Về đầu tư hạ tầng thiết bị Công nghệ thông tin**

Nhằm đáp ứng yêu cầu về hạ tầng Công nghệ thông tin theo quy định của Cơ quan quản lý nhà nước và căn cứ vào tình hình hoạt động của Công ty, đảm bảo hệ thống CNTT luôn vận hành an toàn, hiệu quả, liên tục kính trình Đại Hội chấp thuận:

1. Giao cho HĐQT chỉ đạo rà soát, đánh giá hiện trạng hoạt động của hệ thống công nghệ thông tin của Công ty.
2. Ủy quyền cho HĐQT phê duyệt đầu tư thay thế các thiết bị công nghệ thông tin (phần cứng và phần mềm) căn cứ trên kết quả rà soát đánh giá tại mục 1, việc đầu tư được thực hiện theo thứ tự ưu tiên trên cơ sở cân đối nguồn lực tài chính. Công tác đầu tư nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin phải đáp ứng được tính đồng bộ và yêu cầu giao dịch với cơ quan quản lý nhà nước, đảm bảo an toàn giao dịch cho Nhà đầu tư, tạo thêm tiện ích cho Nhà đầu tư, tiết kiệm chi phí đầu tư.

Trân trọng kính trình Đại hội xem xét và chấp thuận./.

  
TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
Chủ tịch  
  
PHAN QUỐC HUỲNH