



Công Ty TNHH Chứng Khoán RHB Việt Nam
RHB Securities Vietnam Company Limited

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN RHB VIỆT NAM

Cho năm tài chính 2019

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2020



I. THÔNG TIN CHUNG	4
1. Thông tin khái quát	4
Quá trình thành lập và phát triển	4
2. Ngành nghề và địa điểm kinh doanh.....	5
3. Mô hình quản trị, cơ cấu tổ chức và bộ máy quản lý	5
4. Định hướng phát triển	7
4.1. Các mục tiêu chủ yếu của Công ty	7
4.2. Chiến lược phát triển trung và dài hạn.....	7
5. Rủi ro.....	7
5.1. Rủi ro hoạt động.....	8
5.2 Rủi ro thị trường (Rủi ro lãi suất)	8
5.3 Rủi ro tín dụng (Rủi ro vỡ nợ).....	8
5.4 Rủi ro thanh khoản	8
II. KẾT QUẢ KINH DOANH TRONG NĂM 2019	8
1. Kết quả hoạt động	8
2. Tổ chức và nhân sự	10
2.1. Hội Đồng Thành Viên và Ban Điều Hành	10
2.2. Những thay đổi trong Ban điều hành trong năm 2019	11
2.3. Số lượng cán bộ, nhân viên:.....	11
3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án	12
3.1. Các khoản đầu tư lớn.....	12
3.2. Các công ty con, công ty liên kết.....	12
4. Tình hình tài chính	12
4.1. Tình hình tài chính theo Bảng cân đối kế toán	12
4.2. Số liệu tài chính quan trọng	13
5. Thông tin của chủ sở hữu.....	14
5.1. Thông tin của chủ sở hữu.....	14
5.2. Thay đổi Vốn điều lệ	14
6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của công ty	14
6.1. Tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường.....	14
6.2. Chính sách liên quan đến người lao động.....	15
6.3. Báo cáo liên quan đến trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương	15

III. BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN GIÁM ĐỐC	15
Đánh giá Kết Quả Hoạt Động Tài Chính.....	15
1. Thành tựu	15
2.1. Tài sản.....	17
2.2. Nợ phải trả.....	17
2. Những cải thiện trong cơ cấu tổ chức, chính sách và cơ cấu quản lý	17
3. Chiến lược kinh doanh năm 2020	17
4. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của Công ty	18
V. BÁO CÁO TÀI CHÍNH	19
1. Ý kiến kiểm toán	19
2. Báo cáo tài chính được kiểm toán	19

I. THÔNG TIN CHUNG

1. Thông tin khái quát

Tên công ty: Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam (tiền thân là Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt Nam)

Giấy phép đăng ký kinh doanh số: 0103014784 ngày 27 tháng 11 năm 2006 cấp bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội.

Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 126/GP-UBCK ngày 29 tháng 1 năm 2019 cấp bởi Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước về việc thay đổi tên từ Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt Nam thành Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam và chuyển đổi loại hình kinh doanh từ công ty cổ phần thành công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên.

Vốn điều lệ: 135.000.000.000 đồng

Vốn chủ sở hữu tại ngày 31 tháng 12 năm 2019: 184.455.107.003 đồng

Địa chỉ: Tầng 15, Tòa nhà IDMC Mỹ Đình, 15 đường Phạm Hùng, phường Mỹ Đình 2, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội

Số điện thoại: 024.39446066

Fax: 024.39446070

Website: www.vnsec.vn

Quá trình thành lập và phát triển

Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Công ty” hoặc “RHBSVN”) có tiền thân là Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt Nam (“VSEC”) và đã được cấp phép để hoạt động với vai trò là công ty chứng khoán thông qua giấy phép kinh doanh số 21/UBCK-GPHĐKD cấp bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) vào ngày 8 tháng 12 năm 2006.

VSEC được cấp phép cho các nghiệp vụ kinh doanh như sau:

- a. Môi giới chứng khoán,
- b. Lưu ký chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán

Vào ngày 20 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng Đầu tư RHB, Malaysia (RHBIB) trở thành đối tác chiến lược của VSEC thông qua việc mua lại 49% cổ phần của VSEC.

Vào ngày 14 tháng 10 năm 2010, VSEC được UBCKNN cấp giấy phép hoạt động kinh doanh tự doanh số 356/UBCK-GPHĐKD.

Vào ngày 9 tháng 2 năm 2018, RHBIB ký hợp đồng mua bán để mua lại 51% cổ phần còn lại của VSEC. Sau đó, UBCKNN đã chấp thuận giao dịch này vào ngày 17 tháng 10 năm 2018.

Vào ngày 9 tháng 1 năm 2019, UBCKNN đã phê duyệt việc chuyển đổi loại hình doanh nghiệp của VSEC từ công ty cổ phần thành công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên.

Sau đó, vào ngày 29 tháng 1 năm 2019, UBCKNN đã cấp giấy phép thành lập và hoạt động cho VSEC (“Giấy phép mới”) theo hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên và chấp thuận việc đổi tên từ Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt Nam thành Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam.

Vào ngày 19 tháng 2 năm 2019, RHBIB đã hoàn thành thương vụ mua lại sau khi thanh toán khoản tiền mua cổ phần cho các bên bán.

Vào ngày 25 tháng 9 năm 2019, Công ty được cấp Giấy phép điều chỉnh số 55/GPĐC-UBCK về việc thay đổi Người đại diện theo pháp luật là ông Ng Weng Seng.

Vào ngày 19 tháng 2 năm 2020, Công ty được cấp Giấy phép điều chỉnh số 10/GPĐC-UBCK về việc chuyển địa chỉ Trụ sở chính sang Tầng 15, Tòa nhà IMDC Mỹ Đình, 15 đường Phạm Hùng, phường Mỹ Đình 2, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội.

2. Ngành nghề và địa điểm kinh doanh

Các hoạt động kinh doanh chính của công ty bao gồm:

- a. Giao dịch chứng khoán bao gồm giao dịch online
- b. Tư vấn đầu tư chứng khoán
- c. Lưu ký chứng khoán

Công ty cũng hợp tác với các ngân hàng để cung cấp các dịch vụ tài chính (ứng tiền) cho khách hàng để hỗ trợ khách hàng mua chứng khoán dựa trên giao dịch bán trước đó.

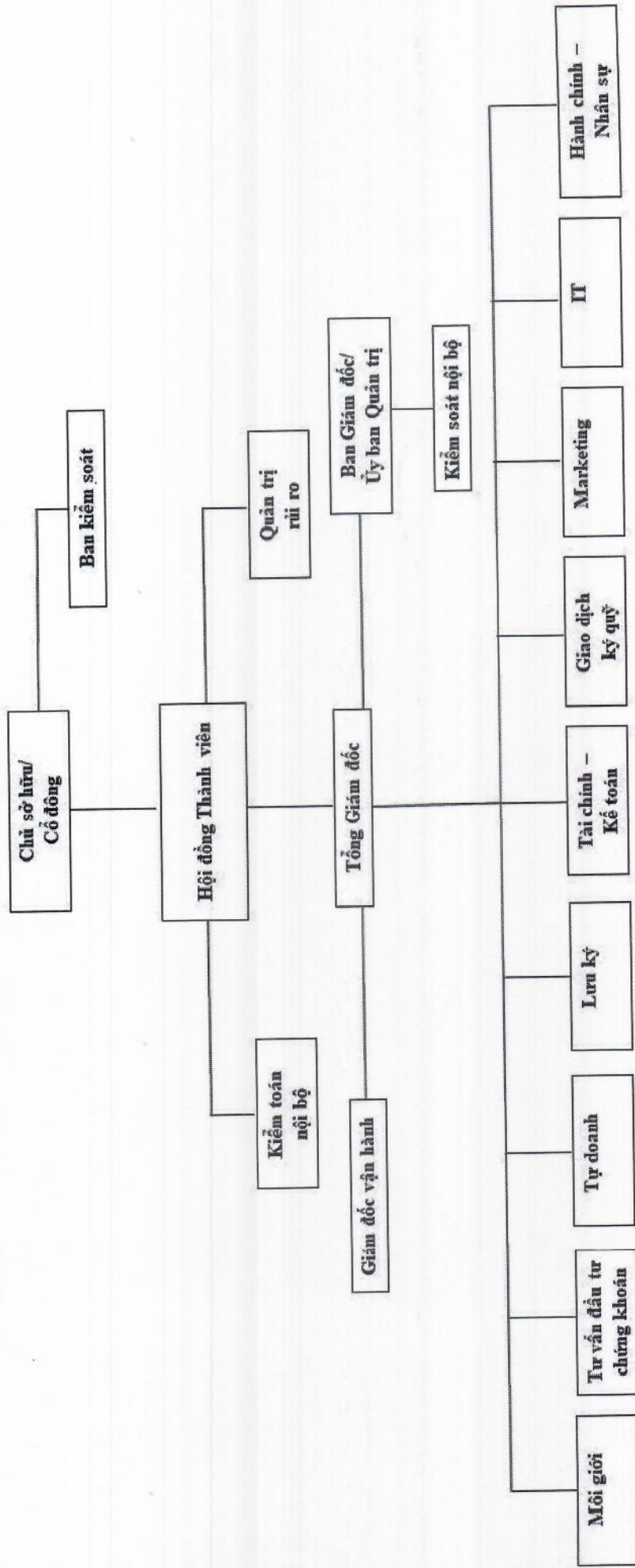
Công ty còn cung cấp dịch vụ tư vấn doanh nghiệp trong các thương vụ mua bán và sát nhập.

Địa điểm kinh doanh: Hà Nội.

3. Mô hình quản trị, cơ cấu tổ chức và bộ máy quản lý

- a. Mô hình quản trị và bộ máy quản lý: Theo sơ đồ tổ chức bên dưới.
- b. Công ty con, công ty liên kết: Không có.

SƠ ĐỒ TỔ CHỨC CỦA CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN RHB
ĐƯỢC SỞ HỮU TOÀN BỘ BỞI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ RHB, MALAYSIA
(TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019)



4. Định hướng phát triển

4.1. Các mục tiêu chủ yếu của Công ty

Phấn đấu trở thành công ty chứng khoán tăng trưởng bền vững tại Việt Nam thông qua các chiến lược tăng doanh thu dựa trên hiệu quả kinh tế.

Thúc đẩy các mối quan hệ lâu dài với khách hàng với nỗ lực không ngừng cải thiện chất lượng sản phẩm, dịch vụ và áp dụng các thông lệ thị trường và quản trị doanh nghiệp tối ưu.

4.2. Chiến lược phát triển trung và dài hạn

1. Áp dụng các chiến lược phát triển thận trọng cho văn phòng Hà Nội và cân nhắc mở rộng quy mô vào TP. Hồ Chí Minh sau khi văn phòng Hà Nội đạt lợi nhuận tốt.
2. Tập trung vào kinh doanh Giao dịch Trực tuyến và khai thác tiềm năng nhóm khách hàng thuộc phân khúc trung lưu, tuyển dụng đội ngũ nhân viên kinh doanh có thành tích tốt (áp dụng chính sách tiền lương và hoa hồng), phát triển hoạt động môi giới với các tổ chức tài chính nước ngoài và các thương vụ Mua bán và Sáp nhập nhằm tăng cường sự hiện diện của Tập đoàn ngân hàng RHB trong khu vực.
3. Chi phí vốn và tuyển dụng sẽ theo định hướng doanh thu.
4. Xây dựng bộ máy lãnh đạo vững mạnh và áp dụng những thông lệ tối ưu về quy chuẩn đạo đức. Chiến lược phát triển của Công ty đặt trọng tâm vào việc xây dựng một đội ngũ nhân viên giàu kinh nghiệm và chú trọng đào tạo nội bộ nhằm tận dụng nguồn tri thức từ RHBIB.
5. Nâng cao hình ảnh và danh tiếng của công ty thông qua nhiều chương trình marketing đa dạng.

5. Rủi ro

Thông tin nền

Hiện tại Công ty cung cấp dịch vụ giao dịch chứng khoán với điều kiện tất cả các giao dịch mua của khách hàng yêu cầu phải có đủ tiền trong tài khoản theo quy định. Thêm vào đó, khách hàng phải có cổ phiếu trong tài khoản để có thể bán.

Một phần đáng kể nguồn vốn của Công ty được gửi tại các ngân hàng đáng tin cậy dưới dạng tiền gửi có kỳ hạn.

Công ty kiểm soát các rủi ro thông qua một quy trình nhận diện, đo lường và kiểm soát liên tục, tùy thuộc vào giới hạn và các biện pháp kiểm soát. Các loại rủi ro chính đối với Công ty là rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

5.1. Rủi ro hoạt động

Một trong những biện pháp phòng ngừa chủ yếu giúp Công ty tránh khỏi rủi ro hoạt động là việc xây dựng được một hệ thống kiểm soát nội bộ hữu hiệu, dựa trên nguyên tắc phân quyền có kiểm soát kép, phân chia trách nhiệm, quy trình kiểm tra và xác minh độc lập, quy trình phân cấp chặt chẽ trong khâu kiểm soát truy cập hệ thống và ủy quyền. Những biện pháp kiểm soát này được mô tả trong một loạt các chính sách và quy trình theo từng cấp độ hoạt động và kinh doanh tương ứng.

Rủi ro hoạt động được báo cáo định kỳ cho Ban lãnh đạo cấp cao và Hội đồng Thành viên. Nội dung báo cáo liên quan đến rủi ro hoạt động như báo cáo về sự cố hoạt động gây tổn thất nghiêm trọng. Báo cáo này giúp Ban lãnh đạo cấp cao và Hội đồng Thành viên xác định được những lỗ hổng hoạt động bất lợi để kịp thời đưa ra biện pháp khắc phục, đảm bảo có quyết định giảm thiểu rủi ro và kế hoạch hành động thích hợp.

5.2 Rủi ro thị trường (Rủi ro lãi suất)

Nguồn vốn của công ty được gửi tại các ngân hàng theo lãi suất tùy thuộc vào điều kiện thị trường. Vì vậy, doanh thu từ lãi tiền gửi cũng bị ảnh hưởng khi lãi suất của những khoản tiền gửi này thay đổi hay biến động.

Nhận diện được rủi ro này, Công ty đã áp dụng kỳ hạn hạn thấp nhất là 12 tháng đối với các khoản tiền gửi, thay vì kỳ hạn ngắn hơn để giảm bớt tác động do lãi suất biến động và lựa chọn các ngân hàng uy tín với lãi suất ít biến động.

5.3 Rủi ro tín dụng (Rủi ro vỡ nợ)

Rủi ro vỡ nợ mà Công ty gặp phải chủ yếu đến từ rủi ro ngân hàng bị vỡ nợ do nguồn vốn của công ty được gửi ở ngân hàng dưới dạng tiền gửi có kỳ hạn. Để giảm thiểu rủi ro này, Công ty chỉ gửi nguồn vốn này vào các ngân hàng đáng tin cậy có xếp hạng tốt.

5.4 Rủi ro thanh khoản

Tỷ lệ vốn khả dụng của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 445,94%, cao hơn mức tối thiểu 180% theo quy định. Tỷ lệ vốn khả dụng được báo cáo định kỳ cho Ban lãnh đạo cấp cao và Hội đồng Thành viên để đảm bảo Công ty đã có các kịp thời thực hiện các biện pháp thích hợp để phòng ngừa rủi ro thanh khoản.

II. KẾT QUẢ KINH DOANH TRONG NĂM 2019

1. Kết quả hoạt động

Đơn vị tính: đồng

	Mã số	Thuyết minh	2019	2018
I		DOANH THU HOẠT ĐỘNG		
1.1	01	Lãi từ các TSTC ghi nhận thông qua lãi/lỗ	-	10.000
c.	01.3	<i>Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ các TSTC ghi nhận thông qua lãi/lỗ</i>	-	10.000
1.2	02	Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	12.452.684.372	12.040.457.429
1.6	06	Doanh thu môi giới chứng khoán	30.962.840	60.874.568
1.10	10	Doanh thu tư vấn tài chính	68.709.000	-
1.11	11	Thu nhập hoạt động khác	17.372.893	19.857.100
	20	Cộng doanh thu hoạt động (20 = 01 + 02 + 06 + 10 + 11)	12.569.729.105	12.121.199.097
II		CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG		
2.1	21	Lỗ từ các TSTC ghi nhận thông qua lãi/lỗ	-	60.800
a.	21.1	<i>Lỗ bán các TSTC ghi nhận thông qua lãi/lỗ</i>	-	60.800
2.7	27	Chi phí môi giới chứng khoán	133.479.529	178.362.883
2.10	30	Chi phí lưu ký chứng khoán	10.597.195	14.348.333
2.12	32	Chi phí khác	2.602.328.531	2.088.110.812
	40	Cộng chi phí hoạt động (40 = 21 + 27 + 30 + 32)	2.746.405.255	2.280.882.828
III		DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
3.2	42	Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi ngân hàng không cố định	13.999.525	13.766.866
	50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính (50 = 42)	13.999.525	13.766.866
VI	62	CHI PHÍ QUẢN LÝ	8.899.865.469	7.845.680.413
VII	70	KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (70 = 20 + 50 - 40 - 62)	937.457.906	2.008.402.722
VIII		THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC		
8.1	71	Thu nhập khác	378	-
8.2	72	Chi phí khác	59.122.832	18.535.214

	Mã số	Thuyết minh	2019	2018
Cộng kết quả hoạt động khác (80 = 71 - 72)	80		(59.122.454)	(18.535.214)
IX TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ (90 = 70 + 80)	90		878.335.452	1.989.867.508
9.1 Lợi nhuận đã thực hiện	91		878.335.452	1.989.867.508
9.2 Lỗ chưa thực hiện	92		-	-
X CHI PHÍ THUẾ TNDN	100		797.803.755	418.323.082
10.1 Chi phí thuế TNDN hiện hành	100.1		797.803.755	418.323.082
XI LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN (200 = 90 - 100)	200		80.531.697	1.571.544.426
XII THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC	300		-	-
TỔNG THU NHẬP TOÀN DIỆN (400 = 200 + 300)	400		80.531.697	1.571.544.426

Năm 2019, công ty đạt mức lợi nhuận sau thuế là 80.531.697 đồng, trong đó thu nhập từ lãi tiền gửi có kỳ hạn chiếm 99% tổng doanh thu.

Công ty đã thực hiện các giải pháp chủ chốt sau nhằm xây dựng nền tảng chuẩn bị cho giai đoạn phát triển tiếp theo:

- Tuyển dụng nhân sự cho những vị trí then chốt,
- Điều chỉnh các chính sách và thủ tục phù hợp với quy định của Công ty mẹ và áp dụng những thông lệ thị trường tốt nhất nếu có thể,
- Triển khai phần mềm giao dịch mới.

2. Tổ chức và nhân sự

2.1. Hội Đồng Thành Viên và Ban Điều Hành

Hội Đồng Thành Viên

- Ông Chin Yoong Kheong – Chủ tịch
(từ 29/1/2019)
- Ông Tan Kheak Geai (Eddy) – Thành viên
(từ 29/1/2019)
- Ông Lee Ming How (Daniel) – Thành viên
(từ 1/1/2020)
- Ông Hendro Santoso Robert Angelo – Chủ tịch
(cho đến 28/1/2019)
- Bà Chu Thị Phương Dung – Phó Chủ tịch
(cho đến 28/1/2019)
- Bà Trần Thị Hải Yến – Thành viên
(cho đến 28/1/2019)
- Ông Jaimie Sia Zui Keng – Thành viên
(cho đến 28/1/2019)
- Ông Ng Weng Seng – Thành viên
(cho đến 6/1/2020)

Nhân sự quản lý

- Ông Mai Duy Long: Tổng Giám đốc (cho đến 24/9/2019)
Năm sinh: 1982
Thạc sỹ Đại học Miramar California
Quá trình làm việc: làm việc tại công ty từ tháng 4 năm 2013
Được bổ nhiệm làm Tổng Giám đốc vào 11/11/2015.
- Ông Ng. Weng Seng: Tổng Giám đốc (từ 25/9/2019)
Năm sinh: 1957
Tốt nghiệp Cao đẳng Tunku Abdul Rahman, Malaysia và được cấp Chứng chỉ Thư ký và Quản trị Viên Công chứng ở Vương quốc Anh
Quá trình làm việc: làm việc tại công ty từ tháng 5 năm 2008
Được bổ nhiệm làm Giám đốc Điều hành vào năm 2010
- Bà Đỗ Thị Phương Lan: Kế toán trưởng
Năm sinh: 1976
Tốt nghiệp Đại học Thương mại
Quá trình làm việc: làm việc tại công ty từ năm 2008
Được bổ nhiệm làm Kế toán trưởng vào 2/3/2018.

2.2. Những thay đổi trong Ban điều hành trong năm 2019: xem phần 2.1 ở trên.

2.3. Số lượng cán bộ, nhân viên:

Tính đến ngày 31/12/2019, công ty có 21 nhân viên.

Chính sách tuyển dụng:

Công ty đã xây dựng quy trình tuyển dụng nhân sự chuẩn hóa:

1. Việc tuyển dụng nhân viên (bất kể là vị trí chính thức, tạm thời hoặc thời vụ) phải căn cứ vào nhu cầu hoạt động và kinh doanh của công ty và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật như số lượng giấy phép hành nghề môi giới và phân tích tài chính tối thiểu.
2. Nhân viên mới cần đáp ứng yêu cầu về kinh nghiệm và bằng cấp liên quan khi được tuyển dụng vào bất kỳ vị trí trống nào.
3. Khi nhân sự nội bộ không thể cung ứng cho vị trí trống, tuyển dụng từ bên ngoài sẽ tuân thủ theo Ma Trận Thẩm Quyền Phê Duyệt của phòng Nhân sự.

Đồng thời, nhân viên trong Công ty còn có cơ hội luân chuyển vị trí giữa những phòng, ban trong lĩnh vực được cho phép, vì vậy họ sẽ có cơ hội tăng thêm kiến thức về các lĩnh vực hoạt động chứng khoán khác nhau.

Chính sách đào tạo:

Công ty đặt tầm nhìn xây dựng một đội ngũ nhân viên giàu kinh nghiệm và kiến thức phù hợp với các chiến lược tăng trưởng và nhu cầu ngành.

Để đạt được mục tiêu trên, Công ty thường xuyên tổ chức những khóa đào tạo nội bộ và thực tế cho nhân viên.

Công ty còn có chủ trương khuyến khích nhân viên thi cấp chứng chỉ hành nghề Môi giới bởi đó là cột mốc phát triển sự nghiệp trong ngành chứng khoán.

Chính sách lương và thưởng cho nhân viên:

Nhân viên chính là tài sản quan trọng nhất của Công ty, vì vậy Công ty có cơ chế đảm bảo rằng thù lao và lợi ích mà nhân viên được hưởng sẽ tương xứng với hiệu suất làm việc và tuân thủ theo các quy định luật pháp.

3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án

3.1. Các khoản đầu tư lớn

Công ty không cam kết hay tham gia vào bất kỳ hoạt động đầu tư lớn có ràng buộc về mặt pháp lý nào vào năm 2019.

3.2. Các công ty con, công ty liên kết

Công ty không có bất kỳ công ty con hay công ty liên kết nào.

4. Tình hình tài chính

4.1. Tình hình tài chính theo Bảng cân đối kế toán (Đơn vị tính: đồng)

STT	Chỉ tiêu	2019	2018	% thay đổi
1	Tổng tài sản	185.140.006.468	184.625.962.953	0,28%
2	Tổng nợ phải trả	684.899.465	251.387.647	172,45%
3	Tổng doanh thu hoạt động	12.583.729.008	12.134.965.963	3,70%
4	Tổng chi phí	11.705.393.556	10.145.098.455	15,38%
5	Lợi nhuận kế toán trước thuế	878.335.452	1.989.867.508	-55,86%
6	Lợi nhuận kế toán sau thuế	80.531.697	1.571.544.426	-94,88%

4.2. Số liệu tài chính quan trọng

Chỉ tiêu	2019	2018	Ghi chú
<i>1. Quy mô vốn</i>			
- Vốn điều lệ	135.000.000.000	135.000.000.000	
- Tổng tài sản	18.140.006.468	184.625.962.953	
- Tỷ lệ an toàn vốn	445,94%	446,99%	
<i>2. Kết quả hoạt động kinh doanh</i>	NA	NA	
- Doanh số huy động tiền gửi	NA	NA	Tuân theo các quy định, chúng tôi không chấp nhận tiền gửi
- Doanh số cho vay	NA	NA	Công ty không cung cấp dịch vụ giao dịch ký quỹ tới khách hàng
- Doanh số thu nợ	NA	NA	Không có nợ tồn đọng

- <i>Nợ quá hạn</i>	NA	NA	Không có nợ tồn đọng
- <i>Nợ khó đòi</i>	NA	NA	Không có nợ tồn đọng
- <i>Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn/Tổng số dư bảo lãnh</i>	NA	NA	Không có nợ tồn đọng
- <i>Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ</i>	NA	NA	Không có nợ tồn đọng
- <i>Tỷ lệ nợ khó đòi/Tổng dư nợ</i>	NA	NA	Không có nợ tồn đọng
3. Khả năng thanh khoản			
- <i>Khả năng thanh toán ngay</i>	3.44	6.21	
- <i>Khả năng thanh toán chung</i>	3.44	6.21	

5. Thông tin của chủ sở hữu

5.1. Thông tin của chủ sở hữu

Sau khi được UBCKNN cấp Giấy phép mới vào ngày 29 tháng 1 năm 2019 và hoàn tất thương vụ mua bán vào ngày 19 tháng 2 năm 2019, Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam đã trở thành công ty con được sở hữu toàn bộ bởi Ngân hàng Đầu tư RHB, Malaysia và ngân hàng đầu tư này là công ty con được sở hữu toàn bộ bởi Ngân hàng RHB.

Chủ sở hữu tại ngày 31/12/2019	Nơi thành lập	% Vốn điều lệ	Ngày hiệu lực
Ngân hàng đầu tư RHB	Malaysia	100	29/1/2019

5.2. Thay đổi Vốn điều lệ

Không có thay đổi về vốn điều lệ của công ty trong năm 2019.

6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của công ty

6.1. Tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường

Số lần bị xử phạt vi phạm do không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường: Không có

Tổng số tiền do bị xử phạt vi phạm do không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường: Không có

6.2. Chính sách liên quan đến người lao động

a) Số lượng lao động, mức lương trung bình đối với người lao động

Tại ngày 31/12/2019, Công ty có 21 nhân viên (31/12/2018: 33 nhân viên) với tổng chi phí lương và các khoản chi theo lương như sau:

Đơn vị tính: đồng

	2019	2018
Chi phí lương và các khoản chi theo lương	7.939.062.632	6.496.267.537

b) Chính sách lao động nhằm đảm bảo sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động

Hàng năm, Công ty tổ chức khám sức khỏe định kỳ cho nhân viên và tất cả nhân viên đều được hưởng chính sách bảo hiểm và đóng góp phúc lợi theo quy định. Công ty có thành lập công đoàn với 100% nhân viên gia nhập và thường xuyên tổ chức các sự kiện để gắn kết tập thể.

c) Hoạt động đào tạo người lao động

Theo định kỳ, Công ty tổ chức các khóa đào tạo chính thức về chính sách và quy trình, bao gồm cả các khóa học trực tuyến bắt buộc (“E-Learning”) để nâng cao kiến thức và kỹ năng cho nhân viên. Năm 2019, Công ty cũng tổ chức các khóa đào tạo về các lĩnh vực cụ thể như Phòng chống rửa tiền, Bảo mật Công nghệ thông tin, Quy chuẩn đạo đức cho Đại diện kinh doanh có giấy phép hành nghề và Thao túng thị trường.

Nhân viên Phòng Kiểm soát Nội bộ đã được cử sang Malaysia tham gia khóa đào tạo được tổ chức bởi Bộ phận Kiểm soát Nội bộ của Ngân hàng Đầu tư RHBIB.

Công ty cũng tạo điều kiện cho nhân viên tham gia các khóa đào tạo bên ngoài về Công nghệ thông tin, Kiến thức về chứng khoán, v.v...

6.3. Báo cáo liên quan đến trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương: Không có.

Các hoạt động đầu tư cộng đồng và hoạt động phát triển cộng đồng khác, bao gồm hỗ trợ tài chính nhằm phục vụ cộng đồng: Không có.

Báo cáo liên quan đến hoạt động thị trường vốn xanh theo hướng dẫn của UBCKNN: Không có.

III. BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN GIÁM ĐỐC

Đánh giá Kết Quả Hoạt Động Tài Chính

1. Thành tựu

Kết quả kinh doanh

Năm 2019, công ty tập trung vào các giải pháp nhằm xây dựng nền tảng chuẩn bị cho giai đoạn phát triển tiếp theo và chú trọng tuân thủ pháp luật. Vì vậy, Công ty chưa đẩy mạnh việc mở rộng quy mô kinh doanh. Các điểm nổi bật trong kết quả hoạt động kinh doanh trong năm bao gồm:

1. Công ty đạt được lợi nhuận trước thuế là 878 triệu đồng so với lỗ dự toán là 4.293 tỷ đồng. Nguyên nhân chính là do Công ty chưa tuyển dụng thêm nhân sự cho việc thành lập chi nhánh ở TP. Hồ Chí Minh và không phát sinh chi phí cho việc mở rộng quy mô ở TP. Hồ Chí Minh.
2. 99% doanh thu của Công ty là lãi suất tiền gửi từ các khoản tiền gửi có kỳ hạn (nguồn vốn) của Công ty tại các ngân hàng.
3. Lãi suất thực tế từ các ngân hàng cao hơn mức dự kiến của Công ty khiến cho thu nhập từ lãi tiền gửi cao hơn dự kiến là 2,071 tỷ đồng.

Chỉ tiêu	2019		
	Thực tế (triệu đồng)	Dự toán (triệu đồng)	Chênh lệch
1	3	4	
Thu nhập từ lãi tiền gửi	12.479	10.407	2.071
Thu nhập ngoài lãi	83	1.883	(1.800)
<i>Phí môi giới rông</i>	<i>15</i>	<i>143</i>	<i>(129)</i>
<i>Phí tư vấn doanh nghiệp</i>	<i>69</i>	<i>1.740</i>	<i>(1.671)</i>
<i>Thu nhập khác</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
Tổng thu nhập	12.562	12.290	272
Chi phí nhân công	7.589	11.408	(3.819)
Chi phí vận hành	783	2.198	(1.416)
Chi phí Marketing	692	292	400
Chi phí quản lý chung	2.100	2.685	(585)
Các chi phí hoạt động khác	521	-	521
Tổng chi phí	11.684	16.583	(4.900)
Lợi nhuận kế toán trước thuế	878	(4.293)	5.171
Thuế	(798)	-	(798)
Lợi nhuận kế toán sau thuế	81	(4.293)	4.374

Hoạt động đầu tư

Công ty không tham gia vào bất kỳ hoạt động đầu tư hoặc tự doanh nào. Chính sách công ty không cho phép hoạt động tự doanh. Tài khoản tự doanh được dùng cho mục đích xử lý lỗi giao dịch trong trường hợp những lỗi này xảy ra. Không có lỗi giao dịch trong năm 2019.

Quản lý cấp cao (Ban Giám đốc – Ủy ban Quản trị)

Thành phần Ủy ban Quản trị bao gồm Tổng Giám đốc và các Trưởng phòng trong Công ty. Nhiệm vụ, chức năng chi tiết của họ được nêu trong Điều lệ Công ty.

Ủy ban Quản trị đảm bảo công tác quản lý điều hành có hiệu quả trong các hoạt động thường ngày của Công ty và đảm bảo tuân thủ các chính sách, quy trình nội bộ và quy định theo pháp luật.

Các thành viên trong Ủy ban Quản trị có sự phối hợp chặt chẽ và thường xuyên trao đổi trực tiếp với nhau để giải quyết và cải thiện các vấn đề vận hành thường ngày.

Tình hình tài chính

2.1. Tình hình tài sản

	2019	2018	% thay đổi
Tổng tài sản	185.140.006.468	184.625.962.953	0.28%

- Tổng tài sản của công ty tăng từ 184,6 tỷ đồng vào năm 2018 lên 185,1 tỷ đồng vào năm 2019, tăng thêm 0,28%.
- Tài sản cố định với nguyên giá gần 6,1 tỷ đồng đã được khấu hao gần hết với giá trị còn lại trên sổ là 112 triệu đồng.

Do Công ty không cung cấp dịch vụ giao dịch ký quỹ và nguồn vốn được gửi tại các ngân hàng uy tín nên Công ty không phát sinh bất kỳ khoản nợ xấu nào hoặc cần trích lập dự phòng tổn thất.

2.2. Tình hình nợ phải trả

	2019	2018	% thay đổi
Tổng nợ	684.899.465	251.387.647	172,45%

Nợ phải trả của công ty phát sinh từ hoạt động kinh doanh thường ngày của công ty và tăng chủ yếu do thuế thu nhập cá nhân và thuế thu nhập doanh nghiệp tăng lên trong năm.

2. Những cải thiện trong cơ cấu tổ chức, chính sách và cơ cấu quản lý

Công ty đã hoàn tất việc điều chỉnh những chính sách và quy trình quan trọng để phù hợp với tiêu chuẩn của RHBIB trong năm 2019, do đó đảm bảo sự thống nhất trong việc thực hiện các thông lệ và triển khai các quá trình hữu hiệu hướng tới mục tiêu tăng trưởng đề ra.

3. Chiến lược kinh doanh năm 2020

Năm 2020, Công ty chủ yếu tập trung thực hiện các giải pháp chủ chốt để xây dựng nền tảng vững chắc cho tăng trưởng bền vững cùng cấu trúc quản trị doanh nghiệp hiệu quả:

1. Mua mới phần mềm giao dịch (hỗ trợ khối hậu cần, giao dịch ký quỹ, tài khoản tổng) và trực tuyến (trên nền tảng web và di động);

2. Phát triển hoạt động môi giới bằng cách tuyển dụng đội ngũ nhân viên kinh doanh và marketing có thành tích tốt để khuyến khích và thu hút khách hàng giao dịch trực tuyến;
3. Thận trọng phát triển dịch vụ giao dịch ký quỹ;
4. Nắm bắt cơ hội trước những thương vụ xuyên quốc gia thông qua việc nâng cao hiểu biết về sự hiện diện của RHBIB trong khu vực;
5. Nâng cao năng lực quản lý, kỹ năng của nhân viên hành nghề và quy chuẩn đạo đức thông qua hình thức đào tạo liên tục và tuyển thêm nhân sự chuyên môn nếu cần;
6. Tiếp tục cải thiện những thông lệ quản trị rủi ro và quản trị doanh nghiệp để phù hợp với thông lệ của Tập đoàn RHB và áp dụng những thông lệ thị trường tốt nhất nếu cần;
7. Quảng bá hình ảnh và danh tiếng của Công ty bằng cách đầu tư vào hoạt động marketing.

4. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của Công ty

a) Đánh giá liên quan đến các chỉ tiêu môi trường

Công ty đã không ngừng nỗ lực góp phần bảo vệ năng lượng, thực hiện tiết kiệm giấy và nước ở văn phòng làm việc và điều này cũng phù hợp với văn hóa chung của tập đoàn RHB.

b) Đánh giá liên quan đến vấn đề người lao động

Nội bộ Công ty không phát sinh vấn đề nghiêm trọng nào. Công ty luôn tạo mọi điều kiện, quan tâm tới người lao động thông qua chính sách khen thưởng, cải thiện môi trường làm việc, cơ hội thăng tiến nghề nghiệp và nâng cao kỹ năng và tri thức.

Ban lãnh đạo Công ty luôn khuyến khích nhân viên chủ động chia sẻ những băn khoăn hay vướng mắc gặp phải. Đồng thời, Công ty có cơ chế báo cáo từ các trường phòng, ban lên đội ngũ chủ quản ở Trụ sở chính (RHBIB), vì vậy vấn đề sẽ được thông báo tới các cấp cao hơn. Quan trọng hơn, nhân viên có cơ hội nâng cao kiến thức và hiểu biết các thông lệ và văn hóa làm việc của Tập đoàn Ngân hàng RHB, do đó đảm bảo sự thống nhất trong việc thực hiện các thông lệ xuyên suốt Tập đoàn Ngân hàng RHB.

c) Đánh giá liên quan đến trách nhiệm của doanh nghiệp đối với cộng đồng địa phương

RHBSVN tin tưởng rằng một doanh nghiệp có trách nhiệm là doanh nghiệp sẵn sàng hỗ trợ cộng đồng ở nơi mà doanh nghiệp đó hoạt động. Đó cũng là một doanh nghiệp thực hiện các hoạt động kinh doanh một cách có trách nhiệm.

Để hiện thực hóa tầm nhìn trở thành tập đoàn dịch vụ tài chính hàng đầu, Công ty luôn có những cân nhắc kỹ lưỡng trước các tác động về xã hội, kinh tế và môi trường trước khi đưa ra quyết định kinh doanh.

Với trách nhiệm cam kết đó, Công ty hướng tới mục tiêu hoạt động bền vững, đồng thời đảm bảo rằng các giải pháp sẽ có tác động tích cực đến tất cả các bên liên quan, bao gồm cổ đông, nhân viên, khách hàng, đối tác và cộng đồng.

V. BÁO CÁO TÀI CHÍNH

1. Ý kiến kiểm toán

Công ty kiểm toán báo cáo tài chính của chúng tôi là KPMG đã đưa ra ý kiến kiểm toán cho năm tài chính 2019 như sau: báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Công ty cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 200”) do Bộ Tài chính ban hành về Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và Phụ lục 04 của Thông tư 210 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

2. Báo cáo tài chính được kiểm toán

Các báo cáo tài chính được kiểm toán bao gồm: Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ, Thuyết minh báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính đã được nộp cho cơ quan quản lý vào ngày 13 tháng 3 năm 2020.

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2020

Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam
Người đại diện theo pháp luật

