



Kính trình: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020**

CÔNG TY CỔ PHẦN DỊCH VỤ TỔNG HỢP SÀI GÒN

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019

- *Căn cứ quyền hạn và trách nhiệm của Ban kiểm soát quy định tại Điều lệ Công ty cổ phần Dịch vụ Tổng hợp Sài Gòn (Savico) được sửa đổi lần 9 ngày 01/04/2016;*
- *Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên Savico năm 2019.*

Ban Kiểm soát báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông kết quả kiểm tra, giám sát các mặt hoạt động trong năm 2019 của CTCP Dịch vụ Tổng hợp Sài Gòn (Savico) như sau:

1. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019

Nhân sự Ban kiểm soát

- Nhân sự Ban kiểm soát nhiệm kỳ 3 (2015 – 2020) tiếp tục có sự biến động ở năm 2019.
 - Từ sau ĐHĐCĐ năm 2019, Ban kiểm soát (BKS) hoạt động với 04 nhân sự gồm bà Nguyễn Như Ánh (Trưởng ban), ông Nguyễn Thái Hòa (Thành viên), bà Đinh Trúc Phương (Thành viên) và bà Hoàng Thị Thu Hương (Thành viên).
 - Ngày 01/07/2019, Ông Nguyễn Thái Hòa - thành viên Ban kiểm soát của Công ty từ ngày 24/04/2015 (ĐHĐCĐ 2015) – đã xin từ nhiệm.
 - Đến tháng 07/2019, Ban kiểm soát được bổ sung 1 nhân sự là Bà Đoàn Nhật Minh Thư thông qua hợp đồng thuê chuyên gia hỗ trợ công việc cho Ban Kiểm soát. Bà Minh Thư có trách nhiệm thực hiện các nhiệm vụ mà Ban kiểm soát đã phân công cho Ông Nguyễn Thái Hòa. Bà Minh Thư là chuyên viên bộ phận Kiểm soát nội bộ của Savico từ năm 2015, có kinh nghiệm tài chính kế toán và công tác kiểm soát, cùng với những kinh nghiệm và hiểu biết về Công ty mẹ và toàn bộ hệ thống các doanh nghiệp có vốn góp của Savico, đã hỗ trợ BKS hoàn thành tốt các nhiệm vụ giám sát mà ĐHĐCĐ 2019 đã giao.
- Nhiệm vụ của mỗi thành viên trong Ban kiểm soát được quy định chung trong Biên bản cuộc họp của Ban Kiểm soát tại ngày 26/07/2018. Ngoài ra, tại các kỳ họp trong năm của Ban Kiểm soát, mỗi thành viên đều được giao các nhiệm vụ cụ thể phụ

thuộc vào số lượng và nội dung các Nghị quyết, quyết định, thông báo của Hội đồng quản trị cũng như đặc điểm của các vấn đề phát sinh tại Savico ở từng kỳ.

Hoạt động của Ban kiểm soát.

- Ban kiểm soát đã tham gia đầy đủ các buổi họp Hội đồng quản trị, tham gia các buổi kiểm phiếu trưng cầu ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị và các buổi sơ kết, tổng kết hoạt động kinh doanh, đề tiếp cận, nắm bắt và ghi nhận kịp thời tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty.
- Từ sau ĐHĐCĐ2019 cho đến thời điểm báo cáo, Ban Kiểm soát đã tổ chức 6 lần họp để lập kế hoạch, thực hiện công tác kiểm soát và thông qua nội dung kết quả kiểm soát hoạt động của Savico 06 tháng đầu năm 2019, 09 tháng đầu năm 2019 và cả năm 2019.
- Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và các bộ phận chức năng tại Văn phòng Công ty đã phối hợp, tạo điều kiện thuận lợi để giúp Ban Kiểm soát thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát.

Các nội dung công tác kiểm soát chủ yếu mà Ban Kiểm soát đã thực hiện gồm:

- Kiểm tra, giám sát việc triển khai và kết quả thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 đối với HĐQT và Ban TGD.
- Xem xét tính pháp lý, trình tự, thủ tục ban hành các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng Quản trị, Ban TGD trong năm 2019 theo các quy định của pháp luật và của Công ty.
- Xem xét tính đầy đủ, hợp pháp của các Báo cáo tài chính giữa niên độ và Báo cáo tài chính năm đã được công ty kiểm toán KPMG soát xét/kiểm toán.
- Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Kiểm soát tính tuân thủ của Công ty về công bố thông tin của Công ty theo các quy định của pháp luật; về việc tuân thủ chế độ kế toán; tuân thủ các quy định trong Điều lệ Công ty và trong Quy chế tài chính và Quy chế quản lý vốn và Người đại diện vốn đã ban hành.
- Tham gia ý kiến, đưa ra các kiến nghị với HĐQT, Ban TGD Công ty về các vấn đề liên quan đến hoạt động của công ty trong năm.

2. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ & BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Nhân sự HĐQT

- Từ sau ĐHĐCĐ năm 2019, HĐQT hoạt động với 08 thành viên, trong đó có 02/08 thành viên HĐQT độc lập và chủ tịch HĐQT là Ông Nguyễn Bình Minh.
- Ngày 28/9/2019, Ông Nguyễn Bình Minh từ nhiệm chức vụ Chủ tịch – Thành viên Hội đồng Quản trị Công ty do có sự phân công và điều động của UBND TP.HCM sang công tác tại doanh nghiệp khác nên không tiếp tục giữ vai trò đại diện vốn của Tổng Công ty Bến Thành - TNHH MTV tại Công ty.

- Ngày 30/09/2020, 07/08 thành viên HĐQT đã nhất trí bầu Ông Mai Việt Hà giữ vị trí Chủ tịch HĐQT của Savico.
- Như vậy, từ tháng 10/2019, HĐQT hoạt động với 07 thành viên, trong đó có 02/07 thành viên HĐQT độc lập. Tỷ lệ 02/07 gần tương đương tỷ lệ 1/3 số thành viên HĐQT là thành viên độc lập theo quy định.

Kết quả giám sát hoạt động của HĐQT

- Năm 2019, Hội đồng quản trị (HĐQT) đã tổ chức 07 phiên họp trực tiếp, 25 lần trưng cầu ý kiến các thành viên bằng văn bản và ban hành 103 văn bản, bao gồm: 40 Nghị quyết, 63 Thông báo liên quan đến việc thay đổi nhân sự cấp cao và nhân sự Đại diện vốn, bổ nhiệm Người phụ trách quản trị công ty, sửa đổi Quy chế Quản lý tài chính, Quy chế kiểm soát viên, các nội dung liên quan đến các lĩnh vực hoạt động của Công ty.
- Theo Ban Kiểm soát, các thành viên Hội đồng quản trị được cung cấp đầy đủ tài liệu và các thông tin để có thể đưa ra quyết định. Việc tổ chức họp và ban hành các văn bản của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty. Các quyết định/thông báo của Hội đồng quản trị được thông qua bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản đều có sự giám sát, kiểm phiếu từ đại diện Ban Kiểm soát.
- Tiểu ban Lương, Thưởng, Nguồn nhân lực do thành viên Hội đồng quản trị độc lập phụ trách đã thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được Hội đồng quản trị giao liên quan đến chính sách lương, thưởng tại Công ty.
- HĐQT thực hiện giám sát hoạt động của Ban TGD trong việc triển khai thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty. HĐQT đã phối hợp tốt cùng với Ban TGD chỉ đạo, điều hành toàn diện mọi hoạt động của Công ty để thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2019 theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ;
- HĐQT thực hiện các công tác khác theo chức năng và thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

Kết quả giám sát hoạt động của Ban Tổng giám đốc

- Ban Tổng Giám đốc thực hiện báo cáo đầy đủ, kịp thời tình hình thực hiện các Quyết định và các ý kiến chỉ đạo của Hội đồng quản trị tại các cuộc họp.
- Ban Tổng giám đốc đã có nhiều nỗ lực điều hành và tổ chức hoạt động kinh doanh của Công ty nhằm đạt vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch năm 2019 đã được ĐHĐCĐ thông qua, đồng thời với việc phát triển, mở rộng hệ thống.

2.1 Kết quả thực hiện các nội dung trong Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2019:

2.1.1 Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2019 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt:

Các chỉ tiêu kinh doanh theo báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán

Các chỉ tiêu chính	KH 2019 (triệu đồng)	TH 2019 (triệu đồng)	TH2019/KH2019 (%)	TH2019/TH2018 (%)
Doanh thu BH & DV	18.192.619	18.274.374	100,4%	122,8%
Lợi nhuận trước thuế	272.774	274.785	100,7%	75,8%
Lợi nhuận sau thuế	241.144	233.332	96,8%	77,7%
Thu nhập cổ đông công ty mẹ	142.839	153.667	107,6%	88,8%

Doanh thu BH & DV của toàn hệ thống Savico năm 2019 vượt 0,4% kế hoạch và gia tăng so với 22,8% năm 2018; Lợi nhuận trước thuế năm 2019 vượt 0,7% kế hoạch, giảm 24,2% so với năm 2018; Thu nhập cổ đông công ty mẹ vượt 7,6% kế hoạch và giảm 11,2% so với năm 2018.

Năm 2019, hoạt động dịch vụ bất động sản tăng trưởng tốt, hệ thống Savico tiếp tục được mở rộng với việc khai trương và đưa vào hoạt động 5 đại lý ô tô 2S-3S trong năm 2019 và 2 đại lý trong tháng 3/2020, sản lượng xe ô tô tiêu thụ tăng mạnh 28,3% so với năm 2018, thị phần ô tô của Savico trong toàn thị trường tiếp tục tăng trưởng - đạt 12,5%, tăng 1,6 điểm % so với cùng kỳ (Báo cáo VAMA), đạt 10,1%, tăng 1,1 điểm % so với cùng kỳ (Báo cáo VAMA + HTC). Tuy nhiên, việc các nhà sản xuất tiếp tục gia tăng nguồn cung, gia tăng áp lực bán hàng tạo nên sự cạnh tranh gay gắt về giá, lãi gộp giảm, tồn kho cao... khiến hiệu quả của hầu hết các đơn vị kinh doanh ô tô trong hệ thống giảm, đặc biệt là các đơn vị kinh doanh xe nhãn hiệu Toyota. Thêm vào đó, lãi suất vay năm 2019 tăng 0,5% - 1% khiến chi phí lãi vay gia tăng cũng là nguyên nhân dẫn đến sự sụt giảm lợi nhuận so với năm 2018 của toàn hệ thống.

Tình hình tài chính

Tổng tài sản và nguồn vốn trên BCTC hợp nhất tại 31/12/2019 là 4.728.037 triệu đồng, tăng 372.387 triệu đồng. Trong đó, tài sản gia tăng chủ yếu ở khoản mục hàng tồn kho; vốn chủ sở hữu gia tăng 104.665 triệu đồng và nợ phải trả tăng 267.723 triệu đồng chủ yếu là sự gia tăng của khoản vay ngắn hạn bổ sung vốn lưu động. Tỷ lệ nợ phải trả/tổng tài sản tại ngày 31/12/2019 là 65,32%, tăng 0,9 điểm % so với cuối năm 2018.

Tổng tài sản và nguồn vốn trên BCTC riêng tại 31/12/2019 là 1.306.003 triệu đồng, tăng 25.161 triệu đồng. Trong đó, tài sản gia tăng chủ yếu ở khoản mục tiền và các khoản tương đương tiền; vốn chủ sở hữu tăng 37.534 triệu đồng từ nguồn lợi nhuận sau thuế; nợ phải trả giảm 12.374 triệu đồng do không còn nợ vay ngắn hạn như năm 2018. Tỷ lệ nợ/ tổng tài sản tại ngày 31/12/2019 là 42,22%, thấp hơn so với mức 44% ở cuối năm 2018.

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản:

Chỉ tiêu	Đvt	Công ty mẹ		Hợp nhất	
		31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019
Hệ số thanh toán hiện hành	lần	0,39	0,45	0,97	0,97
Tỷ lệ nợ vay/ vốn chủ sở hữu	%	4,26%	0,00%	106,39%	117,97%
Tỷ lệ nợ phải trả/ tổng tài sản	%	44,02%	42,22%	64,76%	65,32%
Hệ số thanh toán lãi vay từ EBIT	lần	12,51	31,35	5,26	3,12
ROE	%	6,41%	11,77%	21,35%	14,7%
ROA	%	3,59%	6,7%	5,53%	5,14%
Thu nhập/cổ phần (EPS)	đ/CP			6.425	5.537

Năm 2019, tỷ lệ nợ vay/ vốn chủ sở hữu của toàn hệ thống tăng từ mức 106,39% lên 117,97%, hệ số thanh toán lãi vay giảm từ mức 5,26 lần xuống còn 3,12 lần là do các nhà sản xuất tiếp tục gia tăng nguồn cung, gia tăng áp lực bán hàng tạo nên sự cạnh tranh gay gắt, khiến cho lượng hàng tồn kho tăng cao, chi phí lãi vay tăng mạnh so với năm 2018 (chi phí lãi vay năm 2019 là 129.632 triệu đồng, tăng 44.675 triệu đồng so với năm 2018). Cùng với việc hiệu quả kinh doanh giảm, các chỉ số hiệu quả sử dụng vốn ROE, hiệu quả sử dụng tài sản ROA và thu nhập trên cổ phần EPS đều sụt giảm so với năm 2018.

Ở Công ty mẹ, các chỉ tiêu hệ số thanh toán lãi vay, ROA, ROE lại tăng so với năm 2018 do lợi nhuận của công ty mẹ tăng (lợi nhuận trước thuế của công ty mẹ năm 2019 đạt 86.606 triệu đồng, tăng 89,1% so với năm 2018) - nguyên nhân chủ yếu là do sự gia tăng khoản thu nhập cổ tức so với năm 2018. Cùng với việc hiệu quả kinh doanh tăng (lãi gộp hoạt động kinh doanh tăng 3,9% so với năm 2018), việc tắt toán các hợp đồng vay ngắn hạn đã giúp cho chỉ số thanh toán lãi vay tăng mạnh so với năm 2018.

Kết quả kinh doanh năm 2019 và tình hình tài chính nêu trên cho thấy Savico có đủ nguồn lợi nhuận để chia cổ tức năm 2019 theo tỷ lệ 15% đã được ĐHĐCĐ năm 2019 thông qua.

2.1.2 Thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2018

Trích lập các quỹ

Công ty đã thực hiện việc trích lập quỹ khen thưởng phúc lợi; quỹ hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từ nguồn lợi nhuận sau thuế năm 2018 đúng với Nghị quyết số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/03/2019 của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019. Cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Nghị quyết ĐHĐCĐ 2019	Thực hiện	Thực hiện so với Nghị quyết
1	Trích quỹ phúc lợi - khen thưởng (5%)	đồng	2.285.391.655	2.285.391.655	100%
2	Trích quỹ hoạt động của Hội đồng quản trị và BKS (4%)	đồng	1.828.313.324	1.828.313.324	100%
3	Bổ sung kinh phí hoạt động của HĐQT, BKS do vượt kế hoạch (10% phần vượt kế hoạch thu nhập cổ đông Công ty mẹ)	đồng	5.300.289.667	5.300.289.667	100%

Chi trả cổ tức 2018:

Cổ tức năm 2018 bằng tiền mặt đã được chi trả cho cổ đông vào tháng 08/2019 với tỷ lệ 15%/vốn điều lệ tương ứng 37.463.260.500 đồng, đúng theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông 2019.

2.2 Thẩm tra BCTC riêng và BCTC hợp nhất

Ban kiểm soát đã tiến hành thẩm tra BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2019. Theo ý kiến của BKS, BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2019 đã được kiểm toán của Công ty đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu về tình hình kinh doanh 2019 và tình hình tài chính tại ngày 31.12.2019.

2.3 Kết quả thực hiện công bố thông tin của Công ty

Hoạt động công bố thông tin của công ty được thực hiện đầy đủ, theo đúng quy định của cơ quan quản lý đối với công ty niêm yết quy mô lớn.

3. KHUYẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT:

- Năm 2019, Ban Tổng Giám đốc đã có những nỗ lực trong việc triển khai hàng loạt giải pháp nhằm *nâng cao hiệu quả quản trị hệ thống*. Một số nội dung thực hiện như:
 - (1) Thực hiện giao KPI cho từng nhóm đại diện vốn căn cứ vào tình hình kinh doanh của từng doanh nghiệp;
 - (2) Hoàn thành việc khảo sát, xây dựng khung hệ thống ERP với 5 module. Đến nay, hệ thống doanh nghiệp kinh doanh xe nhãn hiệu Ford và nhãn hiệu Volvo đã hoàn tất việc áp dụng ERP, các doanh nghiệp còn lại trong hệ thống đang áp dụng ERP theo lộ trình đăng ký.
 - (3) Hoàn thành việc thành lập bộ phận Tài chính – Đầu tư chịu trách nhiệm quản lý, phân tích tài chính các khoản đầu tư ra ngoài và các dự án đầu tư của Savico;

- (4) Tổ chức công tác kiểm soát các doanh nghiệp trong hệ thống một cách thống nhất, vừa đảm bảo các nội dung kiểm soát cơ bản, vừa bám sát đặc điểm của từng doanh nghiệp. Nhờ vậy, hiệu quả kiểm soát hệ thống được nâng cao hơn - (*) Tổng Giám đốc phê duyệt các nội dung cơ bản phải được kiểm soát tại các doanh nghiệp trong hệ thống trên cơ sở định hướng rủi ro; (*) xác định các rủi ro trọng yếu dựa trên báo cáo của các Ban kiểm soát tại các doanh nghiệp và thông tin cho các đại diện vốn; (*) hợp trao đổi kế hoạch hành động phù hợp để có thể giảm thiểu các rủi ro; (*) công tác đào tạo nhằm nâng cao năng lực và kỹ năng kiểm soát được chú trọng.
- Bên cạnh đó, Ban Tổng Giám đốc cũng đã có các bước chuẩn bị để thành lập bộ phận Kiểm toán nội bộ theo quy định của Nghị định 05/2019/NĐ-CP về kiểm toán nội bộ.

Chúng tôi đánh giá cao những nỗ lực nêu trên của Ban Tổng Giám đốc Savico nhằm nâng cao hơn chất lượng và năng lực kiểm soát hệ thống. Điều này đặc biệt quan trọng khi quy mô và sự phức tạp của hệ thống ngày càng gia tăng.

Trong thời gian sắp tới, công tác phát triển hệ thống sẽ phụ thuộc nhiều vào (1) hiệu quả của công tác nghiên cứu, dự báo; (2) Chất lượng kết quả tìm kiếm quỹ đất để phát triển dự án; (3) Nguồn Nhân sự cấp cao và nhân sự bán hàng, kỹ thuật viên đạt chuẩn để vận hành hoạt động sau khi hoàn tất đầu tư dự án; (4) Năng lực của các thành viên Ban Kiểm soát; (5) Tính phù hợp của các nội dung quy định tại Quy chế quản lý vốn và Người đại diện vốn đối với những thay đổi liên tục của thị trường, của hoạt động kinh doanh nói chung và hoạt động kinh doanh xe nói riêng. Vì vậy, Ban kiểm soát đưa ra một số khuyến nghị sau:

- Đẩy nhanh việc áp dụng ERP tại tất cả các doanh nghiệp thành viên nhằm đạt được tính đầy đủ và tính thống nhất của thông tin thu thập, đồng thời sử dụng lợi thế quy mô của hệ thống để cải thiện hiệu quả quản trị. Ngoài ra, xem xét việc thành lập bộ phận R&D để nâng cao hiệu quả công tác nghiên cứu, dự báo nhằm gia tăng sức mạnh hệ thống.
- Xem xét phân bổ nguồn lực (tài chính, nhân lực) phù hợp cho việc tìm kiếm quỹ đất đầu tư.
- Xây dựng Kế hoạch nhân sự nhằm đáp ứng kế hoạch phát triển hệ thống mạng lưới; đặc biệt xem xét việc xây dựng kế hoạch phát triển năng lực quản trị và năng lực kiểm soát đối với đội ngũ nhân sự tại Công ty mẹ đáp ứng nhu cầu nhân lực phát triển các dự án.

- Xem xét việc thành lập Tổ rà soát nội dung Quy chế quản lý vốn và Người đại diện vốn với sự tham gia của nhiều bộ phận chuyên môn để định kỳ đề xuất những thay đổi cần thiết nhằm đáp ứng những yêu cầu mới phát sinh từ hoạt động kinh doanh (nếu có).

Kính thưa Đại hội Đồng Cổ Đông.

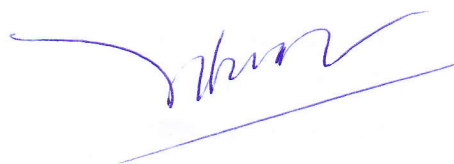
Trên đây là những nội dung chủ yếu về kết quả hoạt động kiểm soát năm 2019, Ban Kiểm Soát báo cáo với Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2020, trân trọng tiếp thu ý kiến đóng góp của Quý cổ đông.

Xin cảm ơn quý Cổ đông đã đọc và lắng nghe, kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thành viên BKS;
- Lưu



NGUYỄN NHƯ ANH