



Số: 83/2013/CV-SBS

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 06 tháng 03 năm 2013

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN
TP. HỒ CHÍ MINH

ĐẾN Số: 7281
Giờ: Ngày 7 tháng 3 năm 13

CÔNG VĂN GIẢI TRÌNH

V/v: Giải trình ý kiến lưu ý của kiểm toán trong Báo cáo tài chính năm 2012

Kính gửi: Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước
Sở Giao Dịch Chứng Khoán TP.HCM
Sở Giao Dịch Chứng Khoán Hà Nội

Căn cứ vào thông tư số 52/2012/TT-BTC ngày 05/04/2012 của Bộ Tài Chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

Căn cứ vào Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2012.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (SBS) giải trình ý kiến lưu ý của kiểm toán trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2012 như sau :

Lưu ý 1.1:

"Tại ngày 31 tháng 12 năm 2012, vốn chủ sở hữu của Công ty bị âm 252 tỷ đồng do Công ty phát sinh lỗ lũy kế là 1.768 tỷ đồng. Tỷ lệ vốn khả dụng của 0,57% Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 không đáp ứng yêu cầu theo quy định của Thông tư số 226/2010/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2010 quy định về chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính. Ngoài ra, Công ty vẫn chưa thanh toán được cho trái chủ khoản nợ gốc trái phiếu đến hạn trị giá 130 tỷ đồng như đã được trình bày tại Thuyết minh số 14 - Vay và nợ ngắn hạn, khoản phải trả bị quá hạn liên quan đến các hợp đồng mua các cổ phiếu chưa niêm yết trị giá 59 tỷ đồng như đã được trình bày tại Thuyết minh số 15 - Phải trả người bán và các khoản phải trả hợp đồng môi giới mua chứng khoán đã quá hạn thanh toán trị giá 70 tỷ đồng như đã được trình bày tại Thuyết minh số 18 - Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác cho đến ngày lập các báo cáo tài chính này. Các vấn đề này gây ra mối nghi ngờ về khả năng tiếp tục hoạt động của Công ty trong một tương lai gần."

Giải trình:

> Tỷ lệ an toàn tài chính được tính như sau:

STT	CÁC CHỈ TIÊU	Giá trị rủi ro/ Vốn khả dụng của Nhóm Công ty	Giá trị rủi ro/ Vốn khả dụng của Công ty
1	Tổng giá trị rủi ro thị trường	22.264.344.303	22.264.344.303

2	Tổng giá trị rủi ro thanh toán	556.583.696.035	556.583.696.035
3	Tổng giá trị rủi ro hoạt động	208.580.615.447	208.580.615.447
4	Tổng giá trị rủi ro (4=1+2+3)	787.428.655.785	787.428.655.785
5	Vốn khả dụng [*]	130.212.274.411	4.498.801.642
6	Tỷ lệ an toàn Vốn khả dụng (6=5/4) (%)	16,54%	0,57%

[*] Lợi ích cổ đông thiểu số được cộng vào khi tính Vốn khả dụng của Nhóm Công ty (không được cộng vào khi tính Vốn khả dụng của Công ty)

Chi tiết tính toán được trình bày tại Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính Giá trị rủi ro/Vốn khả dụng ngày 31/12/2012.

➢ Bao gồm trong số dư *Vay và nợ ngắn hạn* tại ngày 31/12/2012 của SBS có 130 tỷ đồng gốc trái phiếu phát hành đã quá hạn thanh toán 9 tháng. Số trái phiếu này được phát hành vào ngày 29 tháng 3 năm 2011, mệnh giá là 1.000.000 đồng/ trái phiếu, và đáo hạn vào ngày 29 tháng 3 năm 2012 với lãi suất cố định là 15,50%/năm. Bên mua là Ngân hàng Phát triển nhà Đồng bằng Sông Cửu Long. Vào ngày 5 tháng 3 năm 2012, lãi suất được thỏa thuận điều chỉnh thành 13,50%/năm.

➢ Khoản phải trả người bán 59 tỷ đồng đã quá hạn nêu tại *Thuyết minh số 15 - Phải trả người bán* liên quan đến 2 hợp đồng mua chứng khoán với Ngân Hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.

➢ Khoản phải trả hợp đồng môi giới chứng khoán 70 tỷ đã quá hạn theo *Thuyết minh số 18 - Các khoản phải trả, phải nộp khác*. khoản 70 tỷ này bao gồm 2 hợp đồng môi giới trái phiếu ký kết với Ngân hàng Tiên Phong và Công ty Handico.

Hợp đồng 180811: SBS nhận tiền tạm ứng 20 tỷ từ Công ty Handico theo hợp đồng môi giới mua trái phiếu. Trong thời gian thực hiện hợp đồng, SBS phải chịu chi phí sử dụng vốn là 17,5%/năm. Hợp đồng giải ngân vào ngày 18 tháng 8 năm 2011 và đáo hạn vào ngày 3 tháng 1 năm 2012.

Ngày 27/02/2013 SBS và Công ty Handico đã ký kết "Biên bản thanh lý" thanh lý hợp đồng trên.

Hợp đồng 38/2011: SBS nhận khoản đặt cọc 50 tỷ theo Hợp đồng môi giới mua chứng khoán cho Ngân hàng Tiên Phong trong thời hạn từ 28/06/2011 đến 28/06/2012.

Do hợp đồng trên có liên quan đến Hợp đồng giữa SBS và Công ty cổ phần Chứng khoán Phương Đông, ngày 14/03/2012 Ngân hàng Tiên Phong đã có Công văn số 782/2012/TPB.BDH cam kết không truy đòi khoản đặt cọc trên.

45 -
 ĐNG
 Ô PH
 Ứ KHOẢN
 SÀI
 THƯ
 13-12

Lưu ý 1.2:

"Ban Tổng Giám đốc Công ty đã nhận biết được vấn đề trên nên đã lập kế hoạch tái cấu trúc toàn diện về vốn, tổ chức và hoạt động kinh doanh. Công ty dự kiến sẽ tổ chức Đại hội Cổ đông trong tháng 2 năm 2013 để xin ý kiến chấp thuận về kế hoạch tái cấu trúc đề xuất, và sẽ trình các cơ quan chức năng phê duyệt. Ban Tổng Giám đốc tin tưởng rằng kế hoạch tái cấu trúc của Công ty sẽ được chấp thuận để Công ty có thể tiếp tục hoạt động kinh doanh và thực hiện các nghĩa vụ thanh toán của Công ty trong thời gian tới. Vì vậy, các báo cáo tài chính riêng được lập trên cơ sở hoạt động liên tục."

Giải trình.

Ban Tổng Giám đốc của SBS đã lập kế hoạch tái cấu trúc toàn diện về vốn, tổ chức và hoạt động kinh doanh. Trong đó, tái cấu trúc nguồn vốn là giải pháp cấp bách cần thực hiện nhằm đảm bảo hai mục tiêu:

- ▶ Khôi phục vốn điều lệ ở mức cao hơn vốn pháp định cần thiết; và
- ▶ Đảm bảo chỉ tiêu vốn khả dụng theo quy định hiện hành.

Ngày 26/02/2013 SBS đã tổ chức Đại hội cổ đông thường niên để trình Đề án tái cấu trúc toàn diện tổ chức và hoạt động SBS bao gồm các nội dung sau :

- Xử lý khoản trái phiếu chuyển đổi bằng hình thức chuyển đổi 500 tỷ đồng thành cổ phiếu với tỷ lệ chuyển đổi là 1:1 và thanh toán trước hạn 300 tỷ đồng trái phiếu còn lại cùng phần lãi phát sinh theo trách nhiệm hợp đồng;
- Chuyển đổi (gộp) cổ phiếu theo một tỷ lệ thích hợp (dự kiến là 7:1); dùng vốn tự có để xóa lỗ lũy kế;
- Phát hành cổ phiếu với các chi tiết sau : Phát hành cổ phiếu tăng vốn cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ là 1:1,5 trên Vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành việc chuyển đổi Trái phiếu chuyển đổi và chuyển đổi cổ phiếu cũ thành cổ phiếu mới theo tỷ lệ chuyển đổi (dự kiến là 7:1); Giá phát hành là 10.000 đồng /cổ phiếu và thời gian phát hành dự kiến là trong năm 2013;

Đại hội đồng cổ đông đã chấp thuận thông qua Đề án tái cấu trúc trên và SBS sẽ trình các cơ quan chức năng phê duyệt sau đó.

Ban Tổng Giám đốc tin tưởng rằng kế hoạch tái cấu trúc của SBS sẽ được sự chấp thuận của các Cơ quan chức năng để SBS có thể tiếp tục hoạt động kinh doanh và thực hiện các nghĩa vụ thanh toán trong thời gian tới.

Lưu ý 2:

"Nhu được trình bày tại Thuyết minh số 6.3 - Chi tiết các khoản đầu tư tài chính bị giảm giá, trong danh mục đầu tư chứng khoán tại ngày 31 tháng 12 năm 2011, Công ty đã nắm giữ 12.266.375 cổ phiếu SBS trị giá 301 tỷ đồng. Các cổ phiếu này được Công ty mua gián tiếp thông qua vốn ủy thác cho một số đối tác khác để thực hiện kinh doanh chứng khoán. Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, Công ty không phân loại các cổ phiếu này là cổ phiếu quỹ trên các báo cáo tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2011 vì cho rằng các cổ phiếu này được mua gián tiếp và đã được thanh lý toàn bộ trong tháng 3 năm 2012. Đến ngày 31 tháng 12 năm 2012, Công ty không còn nắm giữ bất kỳ cổ phiếu nào của SBS".

TY
I
AN
NG
G
NG
H

Giải trình:

Số cổ phiếu SBS nêu trên được Ban Tổng Giám đốc trước đây của SBS mua bán thông qua Hợp đồng Ủy thác với Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Thăng Long và Công ty TNHH Trung Vương mà Công ty SBS chịu rủi ro vì vậy số cổ phiếu này cần được trình bày như khoản đầu tư của Công ty gián tiếp thông qua tài khoản của Thăng Long và Trung Vương. Cho đến tháng 3/2012, toàn bộ số cổ phiếu trên đã được thanh lý.

Lưu ý 3:

"Trong năm, Công ty đã phát hiện các sai sót về hạch toán các khoản đầu tư chứng khoán, dự phòng đầu tư chứng khoán, các khoản phải thu liên quan đến hoạt động ủy thác đầu tư, kinh doanh chứng khoán, hợp tác đầu tư, thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và các khoản khác trong các năm trước nên đã thực hiện các bút toán điều chỉnh cần thiết đối với số dư đầu năm của các khoản mục tương ứng trên các báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012. Thuyết minh về các sai sót và ảnh hưởng được trình bày tại Thuyết minh số 29 - Số liệu trình bày lại."

Giải trình:

SBS đã phát hiện các sai sót về hạch toán và ghi nhận giao dịch trong năm 2011 nên đã thực hiện các điều chỉnh và phân loại lại trên số liệu đầu kỳ của Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc 31 tháng 12 năm 2012. Tóm tắt các khoản điều chỉnh và phân loại lại số dư đầu kỳ như sau:

	Số liệu theo báo cáo trước đây	Ảnh hưởng của các điều chỉnh	Ảnh hưởng của các phân loại lại	Số liệu trình bày lại
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2011				
Tài sản				
Đầu tư ngắn hạn	2.738.376.268.871	17.035.114.400	(2.084.636.248.620)	670.775.134.651
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	(509.254.778.663)	(356.954.709.646)	347.514.433.322	(518.695.054.987)
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	36.098.987.049	-	(12.710.211.953)	23.388.775.096
Các khoản phải thu khác	219.243.811.548	(22.498.741.856)	2.058.564.508.109	2.255.309.577.801
Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	-	(485.789.159.828)	(347.514.433.322)	(833.303.593.150)
Tài sản cố định hữu hình	130.332.581.868	23	-	130.332.581.891
Tài sản cố định vô hình	88.712.649.234	(52)	-	88.712.649.182
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	20.723.611.013	(20.723.611.013)	-	-
Nợ phải trả				
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	1.435.786.210.655	-	(4.372.065.103)	1.431.414.145.552

HÀNG
CHI V

Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	354.422.248.286	-	(34.409.887.361)	320.012.360.925
Vốn chủ sở hữu				
Lỗ lũy kế	(764.606.055.745)	(868.931.107.972)	-	(1.633.537.163.717)
<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011</i>				
Doanh thu hoạt động đầu tư chứng khoán, góp vốn	801.097.925.557	(27.374.284.941)	(356.775.695.791)	416.947.944.825
Doanh thu khác	49.153.290.073	708.333.333	379.515.064.435	429.376.687.841
Chi phí hoạt động kinh doanh	(1.665.774.258.847)	(335.752.385.523)	276.003.657.478	(1.725.522.986.892)
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(85.530.423.240)	(485.789.159.828)	(275.990.987.478)	(847.310.570.546)
Thu nhập khác	38.292.576.860	-	(23.288.784.370)	15.003.792.490
Chi phí khác	(10.245.739.385)	-	(301.182.841)	(10.546.922.226)
Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-	837.928.567	837.928.567
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	11.347.630.598	(20.723.611.013)	-	(9.375.980.415)

Các bút toán phân loại lại không làm ảnh hưởng đến tổng kết quả hoạt động kinh doanh năm 2011 và số lỗ lũy kế tại ngày 31/12/2011.

Trên đây là giải trình về ý kiến lưu ý của kiểm toán trong Báo cáo tài chính năm 2012 của Công ty cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín.

Trân trọng.



Tổng Giám Đốc

Võ Duy Đạo

