

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2011

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG
CỦA BAN KIỂM SOÁT TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT
(Giữa hai kỳ Đại hội đồng Cổ đông 2010 - 2011)**

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2011 của Tập đoàn Bảo Việt

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát (BKS) được quy định tại Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt (TĐBV), các Quy chế nội bộ và các quy định của Pháp luật, BKS xin báo cáo trước Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) các hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2010 - 2011 như sau.

1. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát xin báo cáo về các hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2010 - 2011 như sau.

1.1. Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập: BKS đã đứng ra làm đầu mối để tổng hợp và thống nhất các nội dung, phạm vi, tiến độ kiểm toán và soát xét các Báo cáo Tài chính (BCTC) trong năm tài chính 2010 của TĐBV, các công ty con và đơn vị đồng kiểm soát theo quy định của Pháp luật; Đã lập thư chào cung cấp vụ dịch vụ kiểm toán gửi các đơn vị kiểm toán theo danh sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt; Đã phối hợp với đại diện của các Công ty con tổ chức xét chọn đơn vị kiểm toán độc lập và đề xuất với HĐQT ra quyết định phê duyệt, giao cho Tổng Giám đốc ký Hợp đồng Cung cấp dịch vụ Kiểm toán với đơn vị Kiểm toán độc lập được chọn là: Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y).

1.2. Các Thành viên BKS đã tham dự đầy đủ các Phiên họp thường kỳ của HĐQT; Đại diện BKS đã tham dự các phiên họp giao ban định kỳ hàng tháng do TĐBV tổ chức để nắm bắt tình hình làm cơ sở cho việc giám sát quá trình thực hiện.

1.3. Đại diện BKS đã thực hiện việc giám sát 02 đợt chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức năm 2009 và quyền mua cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu theo các Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2010 đảm bảo theo đúng các quy định của Pháp luật và Điều lệ TĐBV.

1.4. Đã thực hiện việc giám sát nội dung, phạm vi, tiến độ soát xét và kiểm toán các BCTC trong năm 2010 theo Hợp đồng Cung cấp Dịch vụ Kiểm toán đã được ký kết với E&Y.

1.5. Đã tổ chức xem xét, thẩm tra các BCTC quý, các BCTC bán niên và các BCTC năm tài chính 2010 của Tập đoàn theo VAS được soát xét và kiểm toán bởi E&Y.

2. Tổng kết các cuộc họp của BKS và các quyết định của BKS

Giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2010 - 2011, BKS đã tổ chức 04 cuộc họp và đã ra các quyết định sau :

2.1. BKS đã thống nhất các nội dung, phạm vi, tiến độ kiểm toán và soát xét các BCTC trong năm tài chính 2010 của TĐBV theo quy định của Pháp luật; Đã nhất trí chọn E&Y thực hiện việc kiểm toán các BCTC năm tài chính 2010 và soát xét các BCTC bán niên (6 tháng đầu năm 2010) của TĐBV và đề xuất với HĐQT ra quyết định phê duyệt.

2.2. BKS đã thẩm tra và không có bất cứ sự phản đối nào về các số liệu đã được thể hiện trên các BCTC quý, các BCTC bán niên và các BCTC năm tài chính 2010 của TĐBV theo VAS được soát xét bởi E&Y: Đã có Báo cáo thẩm tra các BCTC năm tài chính 2010 theo VAS đã được kiểm toán để HĐQT Tập đoàn Bảo Việt có cơ sở xem xét phê duyệt;

2.3. BKS đã thống nhất thông qua Báo cáo Hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2010 - 2011, trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2011.

2.4. BKS đã thống nhất các tiêu thức và các Đơn vị Kiểm toán độc đưa vào danh sách chọn cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét các BCTC trong năm tài chính 2011 của TĐBV, trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2011;

3. Kết quả giám sát về tình hình hoạt động, việc thực hiện chế độ kế toán, báo cáo tài chính và kết quả kinh doanh của Tập đoàn.

Qua quá trình giám sát các hoạt động kinh doanh của Tập đoàn Bảo Việt, các Công ty Con và qua thẩm tra các BCTC quý, các BCTC bán niên và các BCTC năm tài chính 2010 (từ ngày 01/01/2010 đến ngày 31/12/2010) của Tập đoàn, BKS có đánh giá như sau:

3.1. Về tình hình hoạt động của Tập đoàn Bảo Việt.

Năm 2010, kinh tế thế giới có sự phục hồi sau cuộc khủng hoảng tài chính toàn cầu năm 2008, xong chưa thực sự ổn định, còn nhiều yếu tố bất lợi tác động tới nền kinh tế nước ta thể hiện qua sự thâm hụt về thương mại, biến động của tỷ giá và lạm phát vẫn còn ở mức cao.

Trước những khó khăn nêu trên, dưới sự chỉ đạo sát sao và kịp thời của HĐQT, sự năng động của Tổng Giám đốc, Tập đoàn Bảo Việt và các Công ty con vẫn duy trì các hoạt động kinh doanh được ổn định. Những lĩnh vực kinh doanh nòng cốt của Tập đoàn về bảo hiểm phi nhân thọ, bảo hiểm nhân thọ, quản lý quỹ và các hoạt động mới về ngân hàng, đầu tư đều hoàn thành kế hoạch đề ra cả về doanh thu, lợi nhuận và có sự tăng trưởng so với năm 2009.

Song song với việc ổn định, phát triển các hoạt động kinh doanh, để nâng cao hiệu quả và quản lý rủi ro trong lĩnh vực đầu tư, phát triển các nghiệp vụ mới. Trong năm 2010, Tập đoàn đã thành lập Hội đồng Quản lý rủi ro, Hội

đồng Quản lý cân đối tài sản nợ - tài sản có (ALCO) có sự tham gia của các chuyên gia HSBC nhằm xây dựng một cơ chế quản trị hoạt động đầu tư từ Tập đoàn đến các Công ty con; Tiếp tục triển khai các phần mềm nghiệp vụ trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm phi nhân thọ, ngân hàng và kế toán; Tập đoàn đã thực sự quan tâm đến công tác kiểm toán nội bộ thông qua việc tuyển dụng thêm nhiều cán bộ trong năm 2010 để bổ sung cho bộ phận này.

3.2. Về việc thực hiện chế độ kế toán, báo cáo tài chính và kết quả kinh doanh.

Qua thẩm tra các BCTC, BKS xin báo cáo kết quả thẩm tra như sau:

a. Về việc thực hiện chế độ kế toán.

Các BCTC đã được lập trên cơ sở lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán, thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý, thận trọng và tuân thủ các quy định, các Chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán Việt Nam.

b. Về các thông tin nêu trong các Báo cáo Tài chính.

Các BCTC đã nêu đầy đủ các thông tin về các sự kiện quan trọng trong năm tài chính 2010 và sau ngày kết thúc kỳ kết toán 31/12/2010.

c. Về số liệu và kết quả kinh doanh.

c.1. Ban Kiểm soát không có bất cứ sự phản đối nào về các số liệu đã được thể hiện trong các BCTC riêng và BCTC hợp nhất trong năm tài chính 2010 của TĐBV.

c.2. Về kết quả kinh doanh hợp nhất và kết quả kinh doanh riêng của Công ty Mẹ (Tập đoàn Bảo Việt) trong năm tài chính 2010 (giai đoạn từ ngày 01/01/2010 đến ngày 31/12/2010) theo các BCTC hợp nhất và BCTC riêng đã được kiểm toán bởi E&Y, các chỉ tiêu chủ yếu thể hiện như sau.

c.2.1. Kết quả kinh doanh hợp nhất

Đơn vị tính: Tỷ đồng

Diễn giải	Thực hiện năm 2010	So với năm 2009
+ Tổng thu kinh doanh:	12.863,13	121,81%
T.đó: - Thu từ hoạt động KDBH:	8.551,42	111,92%
- Thu từ hoạt động ngân hàng:	957,22	269,28%
- Thu từ hoạt động tài chính:	3.078,93	128,64%
- Thu từ các hoạt động kinh doanh khác:	198,30	137,55%
- Thu khác:	23,55	177,41%
- Phần lợi nhuận trong Cty Liên doanh, Liên kết	53,71	411,33%
+ Tổng lợi nhuận trước thuế	1.254,90	100,97%
+ Lợi nhuận sau thuế TNDN:	974,30	96,32%
+ Lợi nhuận sau thuế TNDN của TĐBV:	952,60	106,82%
+ Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)	1.526	1.556



b.2.2. Kết quả kinh doanh riêng của Công ty Mẹ - TĐBV

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	CHỈ TIÊU	TH 2010	KH 2010	TH /KH 2010	So với TH 2009
1	Tổng doanh thu	1.258,56	1.157	108,78%	136,44%
2	Lợi nhuận trước thuế	887,13	936	94,78%	99,81%
3	Lợi nhuận sau thuế	852,07	848	100,48%	105,48%
4	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đ/cp)	1.365	1.350	101,11%	96,81%

Với kết quả kinh doanh như đã nêu trên, BKS có nhận xét như sau:

- Về Tổng thu: Tổng thu kinh doanh của Tập đoàn trong năm 2010 đã thực hiện là: 1.258,56 tỷ đồng, vượt 8,78% so với KH được ĐHĐCĐ thông qua và tăng 36,44% so với năm 2009.

- Về lợi nhuận: Lợi nhuận thực hiện sau thuế trong năm 2010 đã thực hiện là: 852,07 tỷ đồng, vượt 0,48% so với KH được ĐHĐCĐ thông qua và tăng 5,48% so với năm 2009.

b.3. Về tài sản và nguồn vốn của Tập đoàn tại thời điểm 31/12/2010 theo BCTC hợp nhất của TĐBV đã được kiểm toán, BKS xin tóm lược như sau:

Chỉ tiêu	Ngày 31/12/2010 (tỷ đồng)	So với ngày 31/12/2009
I. Tổng tài sản	44.767,94	132,78%
<i>Trong đó:</i>		
1. Tài sản ngắn hạn.	18.279,35	133,69%
<i>Tđó:</i> + Tiền và các khoản tương đương tiền	5.844,71	230,77%
+ Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	9.032,19	105,32%
+ Các khoản phải thu	3.206,51	132,08%
+ Hàng tồn kho	117,26	109,47%
+ Tài sản ngắn hạn khác	78,67	265,39%
2. Cho vay và ứng trước cho khách hàng	5.889,07	224,37%
3. Tài sản dài hạn	20.599,52	118,27%
<i>Tđó:</i> + Tài sản cố định	1.937,68	113,80%
+ Bất động sản đầu tư	23,45	100,00%
+ Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	18.543,75	118,64%
+ Tài sản dài hạn khác	94,64	156,53%
II. Tổng nguồn vốn	44.767,94	132,78%
<i>Trong đó:</i>		0,00%
1. Nợ phải trả	32.752,63	137,46%
<i>Tđó:</i> + Nợ ngắn hạn	6.221,00	248,76%
+ Tiền gửi của khách hàng	7.597,84	200,63%
+ Nợ dài hạn	80,83	110,36%
+ Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm	18.852,96	107,94%

2. Vốn chủ sở hữu	10.667,78	124,93%
<i>Táo:</i> + Vốn đầu tư của chủ sở hữu	6.267,09	109,37%
+ Thặng dư vốn cổ phần	3.076,81	177,36%
+ Các quỹ của doanh nghiệp	231,02	123,28%
+ Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	1.092,86	123,28%
3. Lợi ích cổ đông thiểu số	1.347,53	99,90%

b.4. Các chỉ tiêu phân tích, đánh giá tình hình hoạt động của Công ty mẹ - TĐBV trong năm 2010 theo các số liệu đã được kiểm toán như sau:

Chỉ tiêu	Năm 2010	Năm 2009
+ Tài sản ngắn hạn/ Tổng tài sản	45,48%	40,11%
+ Tài sản dài hạn/ Tổng tài sản	54,52%	59,89%
+ Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	17,70%	18,64%
+ Nguồn vốn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	82,30%	81,36%
+ Khả năng thanh toán hiện hành	2,59 lần	2,17 lần
+ Khả năng thanh toán nhanh	2,59 lần	2,17 lần
+ Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/ Doanh thu thuần	73,30%	98,89%
+ Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ Doanh thu thuần	70,40%	89,88%
+ Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/ Tổng tài sản	6,95%	8,57%
+ Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản	6,67%	7,79%
+ Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ Nguồn vốn CSH	8,11%	9,57%

4. Kết quả giám sát đối với thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý.

- Qua quá trình giám sát các hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý của TĐBV trong năm 2010, BKS không thấy điều gì bất thường trong các hoạt động quản trị và điều hành TĐBV của HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý.

- HĐQT đã tổ chức và duy trì đều đặn các phiên họp định kỳ hàng quý và tổ chức các phiên họp dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản; Trong các phiên họp, các thành viên HĐQT tham dự đầy đủ, đã làm việc nỗ lực để đưa ra các nghị quyết và/hoặc quyết định kịp thời để định hướng, chỉ đạo kinh doanh theo đúng các Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

- Về kết quả thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2010, BKS xin nêu tóm lược như sau:

+ Theo Nghị quyết ĐHĐCĐ số 01/2010/NQ-ĐHĐCĐ ngày 17/4/2010, Tập đoàn đã thực hiện xong việc chi trả cổ tức năm 2009 theo tỷ lệ 11% (1.100 đồng/cổ phiếu) với tổng số tiền đã chi trả là 630.329.265.500 đồng tính trên vốn điều lệ 5.730.266.050.000 đồng.

+ Theo Nghị quyết ĐHĐCĐ số 03/2010/NQ-ĐHĐCĐ ngày 17/4/2010, Tập đoàn đã thực hiện thành công đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu để

tăng vốn. Số cổ phiếu phát hành thêm là 53.762.355 cổ phiếu, nâng tổng số vốn điều lệ của Tập đoàn lên 6.804.714.340.000 đồng Việt Nam vào ngày 14 tháng 01 năm 2011. Số lượng cổ phiếu phát hành thêm đã được Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh chấp nhận cho niêm yết bổ sung từ ngày 18 tháng 02 năm 2011.

+ Theo Nghị quyết ĐHĐCĐ số 04/2010/NQ-ĐHĐCĐ ngày 17/4/2010, Tập đoàn đã thực hiện xong việc xin bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh: “Hoạt động kinh doanh bất động sản” trong Giấy phép kinh doanh của Tập đoàn và đã sửa đổi bổ sung Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt phần liên quan đến Mục tiêu hoạt động của Tập đoàn.

5. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, các cán bộ quản lý và cổ đông.

- Giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2010 - 2011, giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý đã duy trì được quan hệ công tác, phối hợp chặt chẽ trên nguyên tắc vì lợi ích của Tập đoàn, của cổ đông và tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy chế nội bộ.

- Đối với cổ đông: Giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2010 - 2011, BKS chưa nhận được đơn thư yêu cầu hay khiếu nại của cổ đông hoặc nhóm cổ đông có tỷ lệ sở hữu và thời gian nắm giữ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Tập đoàn.

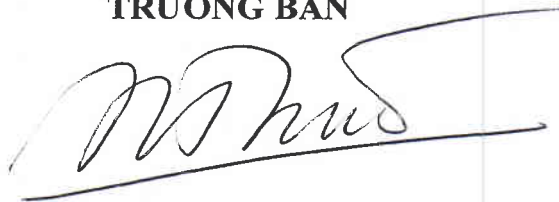
Trên đây là những nội dung Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2010 - 2011, kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét và thông qua.

Trân trọng kính chào./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- TGĐ Tập đoàn;
- Lưu: VT, VP HĐQT, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Nguyễn Trung Thực