

[www.baoviet.com.vn](http://www.baoviet.com.vn)

**BAOVIET**   
TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT



**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG  
NĂM 2012 CỦA TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT**  
Tháng 11 năm 2012

**2012**



Hà Nội, ngày 15 tháng 11 năm 2012

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG  
CỦA BAN KIỂM SOÁT TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT  
Nhiệm kỳ I năm (2007 - 2012)**

**Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông bất thường năm 2012 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, Quy chế Hoạt động của BKS, các Quy chế nội bộ của Tập đoàn Bảo Việt (TĐBV) và các quy định của Pháp luật, ngày 14/11/2012 BKS đã họp để tổng kết và nhất trí thông qua các hoạt động của BKS trong Nhiệm kỳ I (năm 2007-2012) như sau.

**1. Về số lượng thành viên và các hoạt động của Ban Kiểm soát trong Nhiệm kỳ I (2007 - 2012)**

**1.1. Về số lượng thành viên Ban Kiểm soát**

Theo Nghị quyết 01/2007/NQ-ĐHĐCĐ ngày 04/10/2007 của Đại hội đồng Cổ đông thành lập, Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt Nhiệm kỳ I (2007-2012) có 05 thành viên, danh sách như sau:

1. Ông Nguyễn Trung Thực - Trưởng Ban Kiểm soát
2. Bà Marjory Miller - Thành viên
3. Ông Lê Văn Chí - Thành viên
4. Ông Nguyễn Ngọc Thụy - Thành viên
5. Ông Trần Minh Thái - Thành viên

Trong quá trình hoạt động, Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt có sự thay đổi về nhân sự và số lượng như sau:

- Có 03 Thành viên Ban Kiểm soát đã có đơn xin từ nhiệm vì các lý do: Thay đổi vị trí công tác, nghỉ hưu, hoặc vì lý do sức khỏe và đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2010 bầu bổ sung 1 thành viên Ban Kiểm soát; được ĐHĐCĐ thường niên năm 2012 nhất trí thông qua số lượng thành viên BKS trong thời gian còn lại của Nhiệm kỳ I (2007-2012) là 4 thành viên và đã bầu bổ sung 1 thành viên BKS. Cụ thể:

+ Ngày 01/4/2010, Tập đoàn Bảo Việt nhận được Đơn của Bà Marjory Miller đề ngày 01/4/2010, xin từ nhiệm thành viên Ban Kiểm soát TĐBV vì lý do thay đổi vị trí công tác trong nội bộ của HSBC.

Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2010, theo danh sách đề cử của cổ đông HSBC, Đại hội đã bầu bổ sung ông Christopher Alan Edwards là thành viên Ban Kiểm soát trong thời gian còn lại của Nhiệm kỳ I (2007-2012).

+ Ngày 29/3/2012, Tập đoàn Bảo Việt nhận được Đơn của Ông Christopher Alan Edwards đề ngày 16/3/2012, xin từ nhiệm thành viên Ban Kiểm soát TĐBV để nghỉ hưu từ ngày 31/3/2012, và

+ Ngày 13/4/2012, Tập đoàn Bảo Việt nhận được Đơn của Ông Lê Văn Chí đề ngày 13/4/2012, xin từ nhiệm thành viên Ban Kiểm soát TĐBV từ ngày 16/4/2012 vì lý do sức khỏe.

Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2012, theo danh sách đề cử của cổ đông HSBC, Đại hội đã nhất trí thông qua số lượng thành viên Ban Kiểm soát trong thời gian còn lại của Nhiệm kỳ I (2007-2012) là 4 thành viên và đã bầu bổ sung Ông Lui Ho Yin Danny là thành viên BKS trong thời gian còn lại của Nhiệm kỳ I (2007-2012).

Hiện nay, Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt gồm 04 thành viên sau:

1. Ông Nguyễn Trung Thực - Trưởng Ban Kiểm soát
2. Ông Nguyễn Ngọc Thụy - Thành viên
3. Ông Trần Minh Thái - Thành viên
4. Ông Lui Ho Yin Danny - Thành viên

## **1.2. Các hoạt động của Ban Kiểm soát**

Trong Nhiệm kỳ I (2007-2012), Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt đã thực hiện đúng các quyền và nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo Điều lệ Tập đoàn, Quy chế Hoạt động của Ban Kiểm soát và các quy định của Pháp luật. Cụ thể:

- Ban Kiểm soát 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 2008, 2009, 2010, 2011 và từ năm 2012 đến năm 2014 của Tập đoàn Bảo Việt, các Công ty con và đơn vị kinh doanh đồng kiểm soát theo quy định của Pháp luật để lập Thư mời các Công ty Kiểm toán độc lập đã được ĐHĐCĐ thường niên thông qua chào cung cấp dịch vụ kiểm toán các Báo cáo Tài chính (BCTC) năm và soát xét các BCTC bán niên (6 tháng đầu năm); Đã phối hợp với Đại diện của các Công ty con tổ chức xét chọn Công ty kiểm toán độc lập để đề xuất với các cấp có thẩm quyền ra quyết định phê duyệt.

- Đã thực hiện việc giám sát nội dung, phạm vi, tiến độ soát xét các BCTC bán niên và kiểm toán các BCTC năm theo các Hợp đồng Cung cấp Dịch vụ Kiểm toán đã được ký kết với đơn vị Kiểm toán độc lập được lựa chọn; Đã tổ chức xem xét, thẩm tra các BCTC bán niên, các BCTC năm 2008, 2009, 2010, 2011 và các BCTC bán niên năm 2012 của Tập đoàn được soát xét và kiểm toán bởi Đơn vị Kiểm toán độc lập trước khi trình HĐQT phê duyệt;

- Đã thực hiện việc giám sát các đợt chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức, quyền mua cổ phiếu phát hành thêm đảm bảo theo đúng các quy định của Pháp luật, Điều lệ TĐBV và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên đã thông qua hàng năm;

- Đã lập các Báo cáo về hoạt động của Ban Kiểm soát giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên hàng năm; 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 TĐBV; Kết quả giám sát đối với các thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý; Tờ trình về lựa chọn kiểm toán độc lập và Tờ trình về bổ sung thành viên Ban Kiểm soát trình ĐHĐCĐ thường niên hàng năm thông qua;

- Các Thành viên Ban Kiểm soát đã tham dự đầy đủ các Phiên họp thường kỳ của HĐQT; Đại diện Ban Kiểm soát 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;

- Đã duy trì các phiên họp Ban Kiểm soát để trao đổi, thảo luận, cùng xem xét đánh giá về tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh, việc quản trị và điều hành của HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý đối với Tập đoàn Bảo Việt.

## **2. 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 việc thẩm tra các BCTC quý, các BCTC bán niên và các BCTC năm tài chính 2008, 2009, 2010, 2011 và các BCTC bán niên năm 2012 của Tập đoàn, Ban Kiểm soát có đánh giá như sau:

### ***2.1. Về tình hình hoạt động của Tập đoàn Bảo Việt.***

Từ năm 2008 đến nay, nền kinh tế toàn cầu liên tục phải đối mặt với khủng hoảng và suy thoái kinh tế, nền kinh tế nước ta liên tiếp gặp nhiều khó khăn và bất ổn, tăng trưởng kinh tế thường đạt ở mức thấp; Thị trường chứng khoán trầm lắng, thanh khoản thấp điều này đã ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động của các doanh nghiệp nói chung, đặc biệt là các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực tài chính - bảo hiểm như Bảo Việt.

Trước những khó khăn nêu trên, dưới sự chỉ đạo sát sao và kịp thời của HĐQT, sự điều hành năng động của Tổng Giám đốc, Tập đoàn Bảo Việt và các Công ty con thuộc Tập đoàn Bảo Việt vẫn duy trì các hoạt động kinh doanh được ổn định. Những lĩnh vực kinh doanh nòng cốt của Tập đoàn về lĩnh vực bảo hiểm, ngân hàng, và đầu tư tài chính đều hoàn thành kế hoạch về doanh thu, lợi nhuận và có sự tăng trưởng so với năm trước.

Để nâng cao hiệu quả, trong quá trình hoạt động Tập đoàn đã thường xuyên rà soát, bổ sung hoàn thiện các quy chế quản trị, quy trình đầu tư và đã xây dựng cơ chế quản trị, chiến lược và chính sách về quản lý rủi ro bảo hiểm và rủi ro tài chính; Hoàn thiện hệ thống quản lý hiệu quả làm việc và hỗ trợ triển

khai tại các đơn vị thành viên; Triển khai đào tạo theo bản đồ học tập; Tiếp tục hoàn thiện hạ tầng CNTT để hỗ trợ các đơn vị thành viên nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng, phục vụ cho công tác quản trị điều hành, đảm bảo việc công bố thông tin theo đúng quy định.

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

Qua thẩm tra các BCTC năm tài chính 2008, 2009, 2010, 2011 và các BCTC giữa niên độ năm 2012 của Tập đoàn, Ban Kiểm soát xin báo cáo kết quả thẩm tra như sau:

### **a. Về việc thực hiện chế độ kế toán và báo cáo tài chính.**

a.1 Các BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2008, 2009, 2010, 2011 và các BCTC bán niên năm 2012 của Tập đoàn 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.

a.2 Các BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2008, 2009, 2010, 2011 và các BCTC bán niên năm 2012 đã được kiểm toán, soát xét bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y) nêu đầy đủ các thông tin về các sự kiện trong năm tài chính và sau ngày kết thúc kỳ kết toán 31 tháng 12 và 30 tháng 6 hàng năm. Không có ý kiến ngoại trừ.

a.3 Nhằm bảo vệ lợi ích cho các cổ đông trước các sự kiện có thể cản trở Tập đoàn đạt được các mục tiêu tài chính một cách ổn định và tính tuân thủ các quy định của Pháp luật, BCTC hợp nhất năm 2011 đã bổ sung thêm các thuyết minh về:

- Cơ chế quản trị, chiến lược và chính sách của Tập đoàn về quản lý rủi ro bảo hiểm và rủi ro tài chính;

- Quy trình quản lý rủi ro bảo hiểm và rủi ro tài chính, và

- Thuyết minh bổ sung về tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính theo thông tư số 210/2009/TT-BTC ngày 06/11/2009 của Bộ Tài chính, được áp dụng để trình bày và thuyết minh các công cụ tài chính trên BCTC từ năm 2011 trở đi.

### **b. Về số liệu và kết quả kinh doanh.**

b.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 năm tài chính 2008, 2009, 2010, 2011 và các BCTC bán niên năm 2012 của TĐBV đã được kiểm toán bởi E&Y.

b.2 Các chỉ tiêu chủ yếu về kết quả kinh doanh của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt theo BCTC riêng và kết quả kinh hợp nhất của Tập đoàn theo BCTC hợp nhất năm tài chính (từ ngày 01 tháng 01 đến ngày 31 tháng 12) năm 2008, 2009, 2010 và 2011 đã được kiểm toán bởi E&Y, Ban Kiểm soát đã có báo cáo cụ thể tại các kỳ ĐHCĐ thường niên hàng năm và đã được Đại hội nhất trí thông qua.

1117  
OÀ  
VIỆ  
- TP. V

**3. 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 Tập đoàn Bảo Việt từ tháng 10 năm 2007 đến nay, Ban Kiểm soát không thấy điều gì bất thường trong các hoạt động quản trị và điều hành của HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý đối với Tập đoàn Bảo Việt.

- 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 HĐQT, các thành viên HĐQT tham dự đầy đủ, đã làm việc nỗ lực để đưa ra các các nghị quyết và/hoặc quyết định kịp thời để định hướng, chỉ đạo kinh doanh và thực hiện theo đúng các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và quy định của Pháp luật.

**4. 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.**

- Trong Nhiệm kỳ I (2007-2012), giữa Ban Kiểm soát với HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý đã duy trì được mối 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 Tập đoàn và các Quy chế nội bộ.

- Đối với cổ đông: Trong Nhiệm kỳ I (2007-2012), Ban Kiểm soát 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 về các hoạt động của Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt trong Nhiệm kỳ I (2007-2012), kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét và thông qua.

Trân trọng kính trình./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- HĐQT;
- TGD;
- Lưu: VT, VP HĐQT, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Trung Thực**