

Hà Nội, ngày 18 tháng 05 năm 2018

BÁO CÁO

CỦA BAN KIỂM SOÁT TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT Tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2018

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 Tập đoàn Bảo Việt

Căn cứ quyền hạn, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát (BKS) được quy định tại Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt, Quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS và các Quy định có liên quan đến hoạt động của BKS, các Kiểm soát viên Tập đoàn Bảo Việt (TĐBV) đã họp và nhất trí thông qua báo cáo của Ban Kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2018 TĐBV với các nội dung cụ thể như sau:

Phần thứ nhất:

Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát giữa hai kỳ Đại hội cổ đông thường niên 2017 - 2018

I/ Hoạt động của Ban Kiểm soát

1. Các hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2017 - 2018

1.1. Tổng kết các cuộc họp của BKS

Giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2017 - 2018 Tập đoàn Bảo Việt, BKS đã tổ chức 03 cuộc họp định kỳ và 01 cuộc họp BKS mở rộng và đã thống nhất thông qua các nội dung chính như sau:

- Thông qua các nội dung, quy trình về đấu thầu lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC 2018, 2019, 2020;

- Thông qua kế hoạch hoạt động chi tiết của Ban Kiểm soát giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2017 - 2018 TĐBV;

- Đánh giá kết quả hoạt động của BKS giữa 2 cuộc họp và thông qua các công việc trọng tâm trong giai đoạn tiếp theo.

- Thông qua việc thẩm định các Báo cáo tài chính (BCTC) riêng và BCTC hợp nhất bán niên năm 2017, BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2017 TĐBV theo chế độ Kế toán Việt Nam (VAS) đã được soát xét, kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (EY Việt Nam).

- Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2012 - 2017 TĐBV;

- Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS tại Báo cáo thường niên năm 2018 TĐBV;

- Thông qua Báo cáo của BKS trình ĐHĐCĐ thường niên 2018 TĐBV;

- Thông qua 02 công văn gửi Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt (HĐQT) về nhận xét, đánh giá của BKS đối với BCTC riêng, BCTC hợp nhất bán niên năm 2017, BCTC riêng, BCTC hợp nhất năm 2017 theo VAS đã được EY Việt Nam soát xét, kiểm toán và một số đề xuất, kiến nghị với HĐQT.

1.2. Các hoạt động của Ban Kiểm soát

Ngoài các cuộc họp BKS trực tiếp nêu trên, giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2017 - 2018, BKS thường xuyên trao đổi, lấy ý kiến các Kiểm soát viên qua thư điện tử và có các hoạt động chính như sau:

- Các Kiểm soát viên đều tham gia bên mòi thầu, Trưởng Ban kiểm soát Phụ trách bên mòi thầu Gói thầu Lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2018, 2019, 2020.
- Các Kiểm soát viên đã tham dự đầy đủ các phiên họp của HĐQT, Trưởng BKS đã tham dự các phiên họp giao ban định kỳ do TĐBV tổ chức để nắm bắt tình hình và làm cơ sở cho việc giám sát việc quản trị, điều hành Tập đoàn.
- Giám sát nội dung, phạm vi, tiến độ soát xét, kiểm toán các BCTC năm 2017 theo hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm toán đã ký kết với EY Việt Nam.
- Xem xét thư quản lý của Kiểm toán độc lập, rà soát, theo dõi thực hiện của HĐQT và Tổng Giám đốc.
- Thực hiện các công việc khác quy định tại Điều lệ Tập đoàn, Quy chế hoạt động của BKS, các quy chế nội bộ của TĐBV và các quy định của Pháp luật có liên quan.

2. Thủ lao và chi phí hoạt động BKS và từng Kiểm soát viên năm 2017

- Về thù lao của BKS năm 2017:

+ Đối với các Kiểm soát viên không chuyên trách, mức thù lao chưa bao gồm thuế thu nhập cá nhân hàng tháng là 10 triệu đồng/người/tháng.

+ Đối với Trưởng Ban kiểm soát chuyên trách, hưởng lương theo chế độ của Tập đoàn Bảo Việt.

- Về chi phí hoạt động của BKS năm 2017:

Tuân thủ theo quy định và quy chế chi tiêu nội bộ của Tập đoàn Bảo Việt.

(*Bảng tổng hợp chi tiết thù lao năm 2017 của các kiểm soát viên được công bố tại Báo cáo thường niên năm 2018 của Tập đoàn Bảo Việt*).

II/ Báo cáo kết quả giám sát, thẩm định BCTC và nhận xét của BKS

1. Kết quả giám sát, thẩm định báo cáo tài chính và kết quả kinh doanh của Tập đoàn Bảo Việt

Qua quá trình giám sát các hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT, Tổng Giám đốc TĐBV trong năm 2017, qua thẩm định BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2017 của TĐBV theo VAS, BKS có nhận xét như sau:

1.1. Tình hình hoạt động của Tập đoàn Bảo Việt

- Năm 2017 là năm bản lề Tập đoàn thực hiện Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2016-2020, dưới sự chỉ đạo sát sao của HĐQT, sự điều hành quyết liệt của Tổng Giám đốc, nên Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (doanh nghiệp Tập đoàn sở hữu 100% vốn điều lệ) có tốc độ tăng trưởng doanh thu gấp đôi tăng trưởng chung của thị trường và đã khẳng định và giữ vị trí số 1 thị trường bảo hiểm phi nhân thọ, Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ (doanh nghiệp Tập đoàn sở hữu 100% vốn điều lệ) đã khẳng định và giữ vị trí số 1 tại thị trường bảo hiểm nhân thọ về tổng doanh thu và doanh thu khai thác mới.

- Năm 2017, Tập đoàn đã tăng cường đầu tư chiều sâu vào đào tạo, nâng cao trình độ, năng lực cho cán bộ chủ chốt, tập trung thực hiện Đề án hợp lực Tập đoàn Bảo Việt giúp khơi thông và phát huy các thế mạnh sẵn có của Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm Bảo Việt, tăng cường hiện đại hóa hình ảnh, thương hiệu Bảo Việt, ra mắt nhiều sản phẩm mới và đột phá nhằm đáp ứng nhu cầu đa dạng của khách hàng, phát triển mạnh mẽ mạng lưới,

tập trung triển khai các dự án công nghệ thông tin trọng điểm để tạo nền tảng vững chắc cho sự phát triển nhanh, bền vững trong giai đoạn tiếp theo.

1.2. Kết quả giám sát HĐQT

- Năm 2017, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ và 02 phiên họp mở rộng, ngoài ra để ban hành kịp thời các nghị quyết, quyết định, HĐQT thực hiện lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản. Trong năm 2017, HĐQT đã ban hành các nghị quyết, quyết định để: sửa đổi, bổ sung các quy chế, quy định, Điều lệ Công ty con, nhằm hoàn thiện công tác quản trị; kiện toàn nhân sự tại Tập đoàn và các đơn vị thành viên; tiếp tục hợp tác chặt chẽ và phát huy kinh nghiệm cũng như thế mạnh của Cổ đông chiến lược Sumitomo Life trong lĩnh vực tính phí bảo hiểm, công nghệ thông tin; định hướng, chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh theo đúng Nghị quyết ĐHĐCD thường niên 2017; triển khai các nhiệm vụ trọng tâm trên toàn hệ thống Bảo Việt; quyết định các công việc thuộc thẩm quyền HĐQT. Trong các phiên họp HĐQT nói riêng và hoạt động của HĐQT nói chung, các thành viên HĐQT đều tham gia đầy đủ, đã làm việc với tinh thần trách nhiệm cao, đã phát huy được kinh nghiệm, năng lực lãnh đạo của từng thành viên HĐQT. HĐQT đã hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ quy định trong Điều lệ Tập đoàn. Các nghị quyết, quyết định của HĐQT được ban hành phù hợp với thực tiễn, đáp ứng kịp thời yêu cầu quản trị và nhu cầu phát triển kinh doanh của Tập đoàn đồng thời là những định hướng quan trọng giúp Ban Điều hành tổ chức thực hiện tốt nhiệm vụ kinh doanh. HĐQT đã phát huy được vai trò và trách nhiệm của mình trong hoạt động quản trị Tập đoàn.

- Giữa 2 kỳ ĐHĐCD 2017-2018, Nhân sự HĐQT Tập đoàn Bảo Việt có sự thay đổi như sau: Ngày 02/10/2017 Bộ Tài chính (Cổ đông nắm giữ 79,01% cổ phần của Tập đoàn) đã ban hành quyết định số: 1963/QĐ-BTC về việc nghỉ hưu hưởng chế độ bảo hiểm xã hội từ ngày 01/01/2018 đối với ông Nguyễn Đức Tuấn - Ủy viên HĐQT Tập đoàn; Xét đơn đề nghị của ông Nguyễn Quang Phi - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Tập đoàn, ngày 29/12/2017, Bộ Tài chính đã ban hành Quyết định số 2725/QĐ-BCT về việc thôi nhiệm vụ Người đại diện theo ủy quyền phần vốn Nhà nước đầu tư tại Tập đoàn Bảo Việt đối với ông Nguyễn Quang Phi. Theo Điều lệ Tập đoàn ông Nguyễn Đức Tuấn và ông Nguyễn Quang Phi không còn là thành viên HĐQT Tập đoàn.

1.3. Kết quả giám sát Tổng Giám đốc

- Dưới sự chỉ đạo sát sao, kịp thời của HĐQT, năm 2017, Tổng Giám đốc đã tập trung chỉ đạo thường xuyên, quyết liệt thực hiện các giải pháp kinh doanh trên tinh thần chủ động sáng tạo, khắc phục khó khăn, quyết tâm thực hiện thắng lợi kế hoạch kinh doanh năm 2017 đã được ĐHĐCD thường niên 2017 thông qua và các nghị quyết, quyết định của HĐQT. Trong quá trình điều hành, Tổng Giám đốc đã tuân thủ theo đúng phân cấp quản trị tại Điều lệ, các nghị quyết, quyết định của HĐQT.

- Ngày 03/01/2018 HĐQT Tập đoàn Bảo Việt đã họp và ban hành Nghị quyết số 01/2018/NQ-HĐQT, theo đó đã quyết nghị ông Nguyễn Quang Phi được thôi giữ chức Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt theo nguyện vọng cá nhân và bổ nhiệm ông Đỗ Trường Minh - Quyền Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (Tổng Công ty Tập đoàn sở hữu 100% vốn điều lệ) giữ chức Quyền Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt. Cùng ngày Chủ tịch HĐQT Tập đoàn đã ký Quyết định số 06/QĐ-HĐQT V/v Thôi chức vụ Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt đối với ông Nguyễn Quang Phi và Quyết định số 08/QĐ-HĐQT V/v Bổ nhiệm Quyền Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt đối với ông Đỗ Trường Minh. Quá trình miễn nhiệm Tổng Giám đốc và bổ nhiệm Quyền Tổng Giám đốc Tập đoàn đã thực hiện đúng quy định.

1.4. Kết quả thẩm định BCTC và kết quả kinh doanh

Qua thẩm định các BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2017 đã được kiểm toán bởi EY Việt Nam, BKS xin báo cáo kết quả thẩm định như sau:

- Về việc thực hiện chế độ kế toán

+ Các BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2017 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.

+ Các BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2017 đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính riêng, hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31/12/2017, kết quả hoạt động kinh doanh riêng, hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng, hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

+ Các BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2017 đã được kiểm toán bởi EY Việt Nam và không có ý kiến ngoại trừ của kiểm toán.

- Về số liệu và kết quả kinh doanh

+ Ban Kiểm soát thống nhất về các số liệu đã được thể hiện trong BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2017 của TĐBV theo VAS đã được kiểm toán bởi EY Việt Nam.

+ BCTC riêng năm 2017 Công ty Mẹ:

Theo BCTC riêng năm 2017 của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt, một số chỉ tiêu chủ yếu về kết quả kinh doanh, cụ thể như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	TH 2016	KH 2017	TH 2017	Tỷ lệ TH/KH 2017	Tỷ lệ TH 2017/2016
1. Tổng doanh thu	1.400,27	1.533	1.384,58	90,32%	98,88%
Trong đó thu từ các đơn vị thành viên được đầu tư 100% vốn điều lệ	813,83	978	828	84,66%	101,62%
2. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	1.021,77	1.025	1.026,20	100,12%	100,43%
3. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp trên vốn điều lệ	15,02%	15,10%	15,08%	99,87%	100,40%

Với kết quả kinh doanh năm 2017 như đã nêu trên, BKS có nhận xét như sau:

- Tổng thu kinh doanh là 1.384,58 tỷ đồng, bằng 90,32% KH và bằng 98,88 so với năm 2016.

- Lợi nhuận sau thuế là 1.026,20 tỷ đồng, đạt 100,12 % KH và bằng 100,43% năm 2016;

- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn điều lệ là 15,08%, bằng 99,87% KH và bằng 100,4% năm 2016.

- Về tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2017 là 12.859,58 tỷ đồng, tăng 223,66 tỷ đồng và bằng 101,77 % so với cùng thời điểm năm 2016. Trong tổng tài sản nêu trên có 255,71 tỷ đồng tài sản hình thành từ nguồn vốn Repo trái phiếu chính phủ.

- Về vốn chủ sở hữu của Công ty Mẹ tại thời điểm 31/12/2017 là 12.439,94 tỷ đồng tăng 273,99 tỷ đồng và bằng 102,12% so với cùng thời điểm năm 2016, trong đó: Vốn điều lệ: 6.804,71 tỷ đồng, thặng dư vốn cổ phần 3.184,33 tỷ đồng, quỹ đầu tư phát triển là 415,76 tỷ đồng, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối là 2.035,14 tỷ đồng.

+ Một số chỉ tiêu phân tích đánh giá khái quát tình hình tài chính năm 2017 của Công ty Mẹ như sau:

Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017
1. Bố trí cơ cấu tài sản và cơ cấu nguồn vốn		
1.1 Bố trí cơ cấu tài sản		
- Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	24,24%	19,05%
- Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	75,76%	80,95%
1.2 Bố trí cơ cấu nguồn vốn		
- Nợ phải trả/Tổng Nguồn vốn	3,72%	3,26%
- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng Nguồn vốn	96,28%	96,74%
2. Khả năng thanh toán		
2.1 Khả năng thanh toán hiện hành	6,52 lần	5,84 lần
2.2 Khả năng thanh toán nhanh	6,52 lần	5,84 lần
3. Tỷ suất lợi nhuận		
3.1 Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên doanh thu thuần	74,52%	76,32%
3.2 Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản		
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên tổng tài sản	8,26%	8,21%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản (ROA)	8,09%	7,98%
3.3 Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên nguồn vốn chủ sở hữu (ROE)	8,40%	8,25%

Số liệu nêu trên cho thấy: So với năm 2016, năm 2017 tài sản đã có sự dịch chuyển từ tài sản ngắn hạn sang tài sản dài hạn, tỷ lệ tài sản dài hạn /Tổng tài sản đã tăng từ 75,76% lên 80,95% chủ yếu là do đầu tư vào Công ty con tăng 300 tỷ đồng, chi phí xây dựng cơ bản dở dang tăng 277 tỷ đồng. Tỷ lệ tài sản ngắn hạn/tổng tài sản giảm từ 24,24% xuống 19,05%, nên khả năng thanh toán giảm từ 6,52 lần xuống 5,84 lần nhưng vẫn ở mức cao. Tỷ lệ Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn giảm từ 3,72% xuống 3,26% chủ yếu là do phải trả do Repo trái phiếu Chính phủ giảm 40,74 tỷ đồng, phải trả ngắn hạn khác giảm 14,83 tỷ đồng. Các chỉ tiêu tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản (ROA) và tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên nguồn vốn chủ sở hữu (ROE) đều giảm nhẹ so với năm 2016.

- BCTC hợp nhất năm 2017 toàn Tập đoàn:

Các chỉ tiêu chủ yếu về kết quả kinh doanh hợp nhất của Tập đoàn theo BCTC hợp nhất năm 2016, 2017 đã được kiểm toán như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2016	Thực hiện năm 2017	Tỷ lệ (%) 2017/2016
1. Doanh thu	25.675,46	32.748,37	127,55%
- Thu hoạt động bảo hiểm	20.650,05	26.462,70	128,15%
- Thu hoạt động khác	297,97	382,45	128,35%
- Thu hoạt động tài chính	4.627,97	5.758,69	124,43%
- Thu khác	10,09	23,60	233,98%
- Thu liên doanh, liên kết	89,38	120,92	135,29%
2. Lợi nhuận	4.027,22	5.081,25	126,17%
- Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	400,42	535,90	133,83%
- Lợi nhuận từ các hoạt động khác	27,49	67,82	246,70%
- Lợi nhuận hoạt động tài chính	3.503,96	4.337,89	123,80%
- Lợi nhuận khác	5,96	18,71	313,85%
- Lợi nhuận liên doanh, liên kết	89,38	120,92	135,29%

3. Chi phí quản lý doanh nghiệp	-2.628,43	-3.147,50	119,75%
4. Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	1.398,78	1.933,74	138,24%
5. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	1.164,95	1.603,10	137,61%
6. Lợi nhuận thuộc Bảo Việt	1.123,33	1.555,45	138,47%
7. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng)	1.564	2.286	146,16%

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

+ Tổng doanh thu hợp nhất năm 2017 đạt 32.748,37 tỷ đồng, tăng 27,55% so với năm 2016, trong đó: Thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 26.462,70 tỷ đồng, tăng 28,15% so với năm 2016 (chiếm tỷ trọng 80,81% trong tổng doanh thu); Thu từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 5.758,69 tỷ đồng, tăng 24,43% so với năm 2016 (chiếm tỷ trọng 17,58% trong tổng doanh thu).

+ Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2017 là 1.933,74 tỷ đồng, tăng 38,24% so với năm 2016.

+ Tổng lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2017 là 1.603,10 tỷ đồng, tăng 37,61% % so với năm 2016.

+ Lợi nhuận thuộc Tập đoàn Bảo Việt năm 2017 là 1.555,45 tỷ đồng, tăng 138,47% so với năm 2016.

+ Lãi cơ bản trên cổ phiếu năm 2017 là 2.286 đồng/1 cổ phần, tăng 146,16% so với năm 2016.

- Các chỉ tiêu về tài sản và nguồn vốn của Tập đoàn tại thời điểm 31/12/2017 theo BCTC hợp nhất, BKS xin tóm lược như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Ngày 31/12/2016	Ngày 31/12/2017	Tỷ lệ (%) 2017/2016
I/ Tổng tài sản	72.996,45	91.402,34	125,21%
1/ Tài sản ngắn hạn	30.299,18	44.962,83	148,40%
3/ Tài sản dài hạn	42.697,28	46.439,51	108,76%
II/ Tổng nguồn vốn	72.996,45	91.402,34	125,21%
1/ Nợ phải trả	59.309,92	76.934,94	129,72%
- Nợ ngắn hạn	16.230,27	22.286,03	137,31%
- Nợ dài hạn	103,15	138,50	134,27%
- Quỹ dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm	42.976,49	54.510,41	126,84%
2/ Vốn chủ sở hữu	13.686,54	14.467,40	105,71%
- Vốn góp của chủ sở hữu	6.804,71	6.804,71	100,00%
- Thặng dư vốn cổ phần	3.184,33	3.184,33	100,00%
- Các quỹ và chênh lệch tỷ giá	753,44	969,17	128,63%
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	2.288,13	2.808,19	122,73%
- Lợi ích cổ đông không kiểm soát	655,92	701,00	106,87%

Với số liệu như đã nêu trên, BKS có nhận xét như sau:

+ Tổng tài sản của Tập đoàn tại thời điểm ngày 31/12/2017 là 91.402,34 tỷ đồng, tăng 18.405,89 tỷ đồng và bằng 125,21% so với năm 2016. Trong tổng số tài sản nêu trên có 17.602,07 tỷ đồng hình thành từ nguồn Repo trái phiếu Chính phủ.

+ Vốn chủ sở hữu của Tập đoàn tại thời điểm ngày 31/12/2017 là 14.467,40 tỷ đồng, tăng 780,86 tỷ đồng và bằng 105,71% so với năm 2016.

1.5. Kết quả giám sát việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCD thường niên 2017

- Việc thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh của Công ty Mẹ năm 2017: Với kết quả kinh doanh như đã nêu trên, năm 2017 tuy Công ty Mẹ Tập đoàn hoàn thành 90,32 % KH doanh thu, nhưng chỉ tiêu lợi nhuận sau thuế đã hoàn thành 100,12% KH do ĐHĐCD thường niên 2017 thông qua.

- Tập đoàn đã hoàn thành việc chi trả cổ tức năm tài chính 2017 theo tỷ lệ 10% (1.000 đồng/cổ phiếu) tính trên vốn điều lệ 6.804.714.340.000 đồng với tổng số tiền đã chi trả là 680.471.434.000 đồng và sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2016 để trích lập các quỹ theo đúng Nghị quyết ĐHĐCD thường niên 2017.

- Ban Kiểm soát đã tham gia, phụ trách bên mời thầu Gói thầu Lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2018, 2019, 2020. Quá trình đấu thầu lựa chọn Công ty kiểm toán đã đảm bảo công khai, công bằng, minh bạch và hiệu quả kinh tế đã tiếp tục lựa chọn Nhà thầu Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán BCTC năm 2018, 2019, 2020.

- Về tăng vốn điều lệ: Thực hiện Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCD-TĐBV ngày 26/05/2017 của ĐHĐCD thường niên 2017, ngày 03/01/2018, HĐQT đã ban hành nghị quyết số 04/2018/NQ-HĐQT về việc Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP), ngày 05/03/2018, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 11/2018/NQ-HĐQT về việc Phê duyệt Quy chế phát hành ESOP và Phương án phân phối cổ phiếu ESOP, theo đó số lượng cổ phiếu ESOP dự kiến phát hành là 20.415.000 cổ phiếu, tương đương với 3% tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành, với giá phát hành là 35.900 đồng/1 cổ phiếu, bằng 2 lần giá trị sổ sách theo báo cáo tài chính riêng đã soát xét giữa niên độ tại ngày 30/09/2017 của Công ty Mẹ Tập đoàn.

2. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và cổ đông

- Giữa hai kỳ ĐHĐCD thường niên 2017 - 2018, BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, Tổng Giám đốc trên nguyên tắc vì lợi ích hợp pháp, tối đa của Tập đoàn, của cổ đông và theo đúng các quy định của Pháp luật, Điều lệ Tập đoàn. Các Kiểm soát viên đều được mời tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT, Trưởng Ban Kiểm soát được mời tham dự các cuộc họp giao ban định kỳ của Tập đoàn.

- Đối với cổ đông: Giữa hai kỳ ĐHĐCD thường niên 2017 - 2018, BKS không 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.

III/ Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm soát viên

1/Đánh giá kết quả hoạt động của BKS

Ban Kiểm soát có 03 Kiểm soát viên, trong đó Trưởng BKS chuyên trách và 02 Kiểm soát viên kiêm nhiệm. Các Kiểm soát viên đều hoạt động độc lập, không giữ các chức vụ quản lý tại Tập đoàn, không làm việc tại bộ phận Kế toán, Kiểm toán của Tập đoàn hoặc Kiểm toán viên độc lập kiểm toán BCTC của Tập đoàn. Trên cơ sở quyền và nhiệm vụ đã quy định tại Điều lệ Tập đoàn, với kết quả hoạt động như đã nêu trên, BKS tự đánh giá như sau:

- Ban Kiểm soát đã phát huy tốt chức năng của mình trong việc giám sát HĐQT, Tổng Giám đốc trong việc quản trị và điều hành Tập đoàn.

- Đã hoàn thành tốt việc thẩm định BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2017 theo VAS đã được EY Việt Nam kiểm toán.

- Đã tham gia, phụ trách bên mời thầu, thực hiện đấu thầu Gói thầu Lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2018, 2019, 2020, quá trình đấu thầu đã đảm bảo công khai, công bằng, minh bạch và hiệu quả kinh tế.

- Qua thực hiện nhiệm vụ, BKS đã có các đề xuất, kiến nghị với HĐQT sửa đổi bổ sung các quy chế, quy định để cập nhật kịp thời các quy định, để thống nhất, đồng bộ nhằm tăng cường công tác quản trị, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh của Tập đoàn. Các đề xuất, kiến nghị của BKS đã được HĐQT, Tổng Giám đốc quan tâm chỉ đạo, thực hiện.

- BKS đã tổ chức các phiên họp định kỳ theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Tập đoàn. Để giải quyết kịp thời các công việc phát sinh, BKS thường xuyên trao đổi, lấy ý kiến các kiểm soát viên qua thư điện tử.

- BKS đã hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ quy định trong Điều lệ Tập đoàn. Các quyết định của BKS đã được ban hành đúng trình tự, thủ tục theo Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Tập đoàn.

2/Đánh giá kết quả hoạt động của các kiểm soát viên

- Trên cơ sở Điều lệ Tập đoàn, Quy chế hoạt động của BKS, Bản phân công nhiệm vụ đối với các Kiểm soát viên, các Kiểm soát viên đều đã tích cực tham gia đầy đủ các phiên họp HĐQT, các phiên họp BKS, hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.

- Các Kiểm soát viên đều tích cực tham gia các hoạt động của bên mời thầu gói thầu Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2018, 2019, 2020, thực hiện đúng các quy định của Luật Đầu thầu và các văn bản quy định chi tiết Luật Đầu thầu.

- Trong các phiên họp và các hoạt động của BKS, các Kiểm soát viên đều làm việc tích cực với tinh thần trách nhiệm cao, đóng góp các ý kiến quan trọng, tuân thủ đúng Điều lệ Tập đoàn và Quy chế hoạt động của BKS.

IV/Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2018 -2019

Căn cứ nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt, Quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS và các quy định có liên quan đến hoạt động của BKS, Ban Kiểm soát dự kiến kế hoạch hoạt động giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2018 - 2019 như sau:

- Sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Ban Kiểm soát để tuân thủ Nghị định số 71/2017/NĐ-CP, ngày 06/06/2017 của Chính phủ Hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng với công ty đại chúng và Điều lệ Tập đoàn sửa đổi, bổ sung lần thứ 9.

- Tổ chức xem xét thư quản lý của Kiểm toán độc lập sau khi kiểm toán BCTC năm 2017 và theo dõi ý kiến phản hồi của HĐQT và Tổng Giám đốc.

- Thực hiện việc giám sát nội dung, tiến độ việc lập và soát xét, kiểm toán các BCTC trong năm tài chính 2018 theo hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm toán ký kết với EY Việt Nam.

- Thẩm định BCTC riêng và BCTC hợp nhất bán niên năm 2018 và lập công văn gửi HĐQT Tập đoàn.

- Tham dự đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT, tham dự các phiên họp do Tập đoàn tổ chức để nắm bắt tình hình và thực hiện việc giám sát công tác quản trị và điều hành Tập đoàn.

- Thẩm định BCTC riêng BCTC hợp nhất năm 2018 và trình báo cáo thẩm định BCTC, báo cáo tình hình kinh doanh năm 2018 của Tập đoàn, báo cáo giám sát, đánh giá công tác quản lý của HĐQT, Tổng Giám đốc và báo cáo hoạt động của BKS lên ĐHĐCĐ thường niên 2019.

- Thực hiện các công việc khác quy định tại Điều lệ Tập đoàn, Quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS, các quy chế nội bộ của Tập đoàn và các quy định của Pháp luật có liên quan.



Phần thứ hai:
Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2012 - 2017

1/ Về số lượng thành viên và các hoạt động của Ban Kiểm soát trong Nhiệm kỳ 2012 - 2017

1.1. Về thành viên Ban Kiểm soát

Theo Nghị quyết 03/2012/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/11/2012 của Đại hội đồng Cổ đông bất thường năm 2012 Tập đoàn Bảo Việt, đầu nhiệm kỳ 2012-2017, Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt có 05 thành viên, danh sách như sau:

- | | |
|-------------------------|------------------------|
| 1. Ông Phan Kim Bằng | - Trưởng Ban Kiểm soát |
| 2. Ông Nguyễn Ngọc Thụy | - Thành viên |
| 3. Ông Ông Tiến Hùng | - Thành viên |
| 4. Ông Đặng Thái Quý | - Thành viên |
| 5. Ông Lui Ho Yin Danny | - Thành viên |

Trong quá trình hoạt động, Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt có sự thay đổi về nhân sự theo thứ tự thời gian, cụ thể như sau:

- Ngày 23/04/2013, ông Lui Ho Yin Danny đã có đơn xin từ nhiệm Thành viên BKS và đã được ĐHĐCĐ thường niên 2013 của Tập đoàn Bảo Việt tổ chức ngày 24/04/2013 chấp thuận.

- Ngày 24/04/2013, ĐHĐCĐ thường niên 2013 của Tập đoàn Bảo Việt đã bầu ông Yagi Nobuyuki thay thế ông Lui Ho Yin Danny làm Thành viên BKS trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 - 2017.

- Ngày 23/12/2014, Tập đoàn Bảo Việt nhận được Đơn từ nhiệm của ông Phan Kim Bằng - Trưởng BKS, xin từ nhiệm Trưởng BKS và Thành viên BKS Tập đoàn Bảo Việt với lý do thay đổi vị trí công tác.

- Ngày 25/12/2014, BKS Tập đoàn Bảo Việt đã họp và bầu ông Nguyễn Ngọc Thụy - Thành viên BKS giữ chức Trưởng BKS.

- Ngày 17/04/2015, ĐHĐCĐ bất thường Tập đoàn Bảo Việt đã bầu bổ sung bà Phú Thị Quỳnh Nga làm Thành viên BKS Tập đoàn Bảo Việt trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 - 2017.

- Ngày 01/06/2015, BKS Tập đoàn Bảo Việt đã nhận được đơn của ông Nobuyuki Yagi - Thành viên BKS xin từ nhiệm Thành viên BKS, và ngày 25/04/2016 BKS Tập đoàn Bảo Việt đã nhận được đơn của ông Đặng Thái Quý - Thành viên BKS xin từ nhiệm Thành viên BKS, việc ông Nobuyuki Yagi và ông Đặng Thái Quý xin từ nhiệm Thành viên BKS đã được ĐHĐCĐ thường niên 2016 Tập đoàn Bảo Việt tổ chức ngày 18/05/2016 chấp thuận.

Hiện nay, BKS Tập đoàn Bảo Việt có 03 thành viên như sau:

- | | |
|-------------------------|------------------------|
| 1. Ông Nguyễn Ngọc Thụy | - Trưởng Ban Kiểm soát |
| 2. Ông Ông Tiến Hùng | - Thành viên |
| 3. Bà Phú Thị Quỳnh Nga | - Thành viên |

1.2. Các hoạt động của Ban Kiểm soát

Các hoạt động chính của Ban Kiểm soát trong Nhiệm kỳ 2012-2017 như sau:

- Ban Kiểm soát đã đứng ra làm đầu mối để tổng hợp và thống nhất các nội dung, phạm vi, tiến độ soát xét, kiểm toán các Báo cáo Tài chính (BCTC) trong năm tài chính 2015, 2016 và 2017 của Tập đoàn Bảo Việt, các Công ty con, công ty liên doanh, liên kết để lập Thư mời các Công ty Kiểm toán độc lập về việc chào cung cấp dịch vụ soát xét, kiểm toán các BCTC và đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2014 Tập đoàn Bảo Việt thông qua; Đã phối hợp với Đại diện

của các Công ty con, cổ đông chiến lược Sumitomo Life, Ủy Ban kiểm toán tổ chức xét lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập và đề xuất với Hội đồng Quản trị ra quyết định phê duyệt.

- Đã tham gia, Phụ trách Bên Mời thầu và thực hiện đấu thầu Gói thầu Lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2018, 2019, 2020 của Công ty Mẹ, các Công ty con và Công ty liên kết. Quá trình đấu thầu đã công khai, minh bạch và hiệu quả kinh tế.

- Đã tổ chức xem xét, thẩm định các BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2012 và BCTC riêng và BCTC hợp nhất bán niên, BCTC riêng và BCTC hợp nhất của các năm 2013, 2014, 2015, 2016 và 2017 của Tập đoàn Bảo Việt được soát xét, kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán độc lập;

- Đã báo cáo các ĐHĐCD thường niên các năm 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 và 2018 của TĐBV về hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCD thường niên hàng năm; Kết quả giám sát về tình hình hoạt động, việc thẩm định BCTC và kết quả kinh doanh của Tập đoàn Bảo Việt; Kết quả giám sát HĐQT, Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý trong việc quản trị và điều hành Tập đoàn;

- Lập Tờ trình ĐHĐCD thường niên 2014 và ĐHĐCD thường niên 2017 của Tập đoàn Bảo Việt về lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để cung cấp dịch vụ soát xét và kiểm toán BCTC;

- Trong nhiệm kỳ 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 do Tập đoàn Bảo Việt tổ chức để nắm bắt tình hình làm cơ sở cho việc giám sát quá trình thực hiện;

- Đã duy trì các phiên họp định kỳ của BKS 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 của Tập đoàn Bảo Việt.

2. Kết quả giám sát về tình hình hoạt động, thẩm định BCTC và kết quả kinh doanh của Tập đoàn.

Qua quá trình giám sát các hoạt động kinh doanh của Tập đoàn Bảo Việt, BKS có đánh giá như sau:

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

Từ năm 2012 đến nay, bên cạnh các thuận lợi nền kinh tế nước ta gặp không ít khó khăn, tăng trưởng kinh tế không ổn định, tỷ lệ nợ xấu cao, thị trường chứng khoán không ổn định, tác động xấu của biến đổi khí hậu, nên đã ảnh hưởng đến đời sống của nhân dân và 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 vẫn duy trì các hoạt động kinh doanh được ổn định. Những lĩnh vực kinh doanh nòng cốt của Tập đoàn như bảo hiểm, đầu tư và dịch vụ tài chính đều hoàn thành kế hoạch về doanh thu, lợi nhuận.

Để cập nhật kịp thời các quy định của pháp luật, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, nâng cao hiệu quả kinh doanh, trong quá trình hoạt động, Tập đoàn đã thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung để hoàn thiện Điều lệ của Tập đoàn, các Công ty con Tập đoàn đầu tư 100% vốn, các quy chế, quy trình để phục vụ công tác quản trị doanh nghiệp, điều hành hoạt động kinh doanh; đã hoàn thành xây dựng chiến lược phát triển 2016 - 2020; Tập trung

xây dựng và hoàn thiện hạ tầng CNTT để hỗ trợ Tập đoàn và các đơn vị thành viên trong việc quản lý kinh doanh, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng, phục vụ cho công tác lập BCTC; đã xây dựng và triển khai mạnh mẽ Đề án Hợp lực Tập đoàn Bảo Việt, đẩy mạnh bán chéo sản phẩm giữa các đơn vị thành viên, giúp khơi thông và phát huy hiệu quả các thế mạnh sẵn có của Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm Bảo Việt.

2.2. Về thẩm định BCTC và kết quả kinh doanh.

Qua thẩm định BCTC riêng, BCTC hợp nhất năm 2012 và BCTC riêng, BCTC hợp nhất bán niên, BCTC riêng, BCTC hợp nhất năm của các năm 2013, 2014, 2015, 2016 và năm 2017, BKS xin tóm tắt kết quả thẩm định như sau:

- Về việc thực hiện chế độ kế toán:

+ Các BCTC riêng và BCTC hợp nhất 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.

+ Các BCTC riêng và BCTC hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính riêng, hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 hàng năm, kết quả hoạt động kinh doanh riêng, hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng, hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

+ Các BCTC riêng và BCTC hợp nhất đã được kiểm toán bởi EY Việt Nam và không có ý kiến ngoại trừ của kiểm toán.

+ Để giúp cho cổ đông, các nhà đầu tư đánh giá sự ảnh hưởng của công cụ tài chính đến tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của Tập đoàn Bảo Việt, các BCTC riêng, BCTC hợp nhất đã trình bày về cơ chế quản lý rủi ro và thuyết minh bổ sung về tài sản và nợ phải trả tài chính theo quy định tại Thông tư số 210/2009/TT-BTC của Bộ Tài chính.

Về số liệu và kết quả kinh doanh

+ BKS nhất trí với các số liệu đã được thể hiện trong các BCTC riêng, BCTC hợp nhất của các năm 2012, 2013, 2014, 2015, 2016 và 2017 của TĐBV đã được kiểm toán bởi EY Việt Nam.

+ Các chỉ tiêu chủ yếu về kết quả kinh doanh, tình hình tài chính của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt theo BCTC riêng, và kết quả kinh hợp nhất, tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm Bảo Việt theo BCTC hợp nhất của các năm 2012, 2013, 2014, 2015, 2016 và 2017 đã được kiểm toán bởi EY Việt Nam, BKS đã có báo cáo cụ thể tại các kỳ ĐHĐCD thường niên hàng năm và đã được Đại hội nhất trí thông qua.

3. Kết quả giám sát đối với HĐQT, Tổng Giám đốc.

- Qua quá trình giám sát các hoạt động quản trị, điều hành Tập đoàn Bảo Việt từ tháng 11 năm 2012 đến nay, BKS nhận thấy: HĐQT đã tổ chức và duy trì đều đặn các phiên họp định kỳ hàng quý và thường xuyên lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để ban hành các nghị quyết, quyết định; Trong các phiên họp HĐQT, các thành viên HĐQT tham dự đầy đủ, đã làm việc với tinh thần trách nhiệm cao, đã phát huy được kinh nghiệm, năng lực lãnh đạo của từng thành viên HĐQT đã đưa ra các nghị quyết, quyết định kịp thời để quản trị, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, hoàn thiện chiến lược giai đoạn 2016 - 2020, định hướng chỉ đạo kinh doanh, thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCD thường niên và các quy định của pháp luật; Tập đoàn đã tăng cường đầu tư chiều sâu vào nghiên cứu, phát triển sản phẩm, công nghệ thông tin, mở rộng mạng lưới, nâng cao chất lượng nhân sự, tăng

cường truyền thông thương hiệu, để tạo nền tảng vững chắc cho sự phát triển nhanh, bền vững trong giai đoạn tiếp theo.

4. 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 2012-2017, giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc 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 2012 - 2017, 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 Báo cáo hoạt động của BKS Tập đoàn Bảo Việt giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2017 - 2018 và trong nhiệm kỳ 2012 - 2017 của TĐBV, BKS kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua.

Thay mặt BKS, tôi xin kính chúc các Quý vị đại biểu, các Quý Cổ đông mạnh khỏe, hạnh phúc và chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

Noi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- Q TGĐ;
- Lưu: VT, TKTH, BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Ngọc Thụy

