

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG
CỦA BAN KIỂM SOÁT CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT
GIỮA HAI KỲ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2014-2015**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (BVSC), các Quy chế nội bộ của BVSC và các quy định của Pháp luật, ngày 10/03/2015 Ban Kiểm soát BVSC đã họp và nhất trí thông qua báo cáo của Ban Kiểm soát Trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) với các nội dung cụ thể như sau:

I. Kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của Công ty

Căn cứ số liệu báo cáo tài chính năm 2014 của Công ty cổ phần Chứng khoán Bảo Việt đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (EY), Ban Kiểm soát (BKS) ghi nhận số liệu báo cáo đã phản ánh trung thực, chính xác tình hình tài chính, lưu chuyển tiền tệ và kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty trong giai đoạn 01/01/2014 đến 31/12/2014 theo các chuẩn mực Kế toán, Kiểm toán của Việt Nam.

Trong năm 2014, nền kinh tế Việt Nam đã có những chuyển biến tích cực, tốc độ tăng trưởng kinh tế được dự báo đạt trên 5.9% (*cao hơn so với mục tiêu 5,8% và mức 5,42% trong năm 2013*). Các giải pháp ổn định kinh tế vĩ mô, tái cấu trúc nền kinh tế đã được Chính phủ triển khai đồng bộ, mặc dù xen kẽ trong năm có những yếu tố vĩ mô bất lợi ảnh hưởng đến sự phát triển của thị trường chứng khoán như tình hình Biển Đông, giá dầu quốc tế giảm mạnh và một số điều chỉnh của chính sách tiền tệ, tuy nhiên thị trường chứng khoán Việt Nam nói chung đã đạt được một số kết quả đáng khích lệ trong năm 2014 với một số điểm nổi bật như: thị trường chứng khoán có sự tăng trưởng và xác lập mặt bằng vững chắc; huy động vốn qua thị trường chứng khoán tiếp tục duy trì ở mức cao; các sản phẩm mới bước đầu triển khai (ETF, chuẩn bị triển khai triển khai thí điểm quỹ hưu trí tự nguyện, quỹ hưu trí bổ sung); tái cấu trúc các tổ chức kinh doanh chứng khoán đạt kết quả tốt; đẩy mạnh quá trình CPH, thoái vốn nhà nước gắn với niêm yết. Trong bối cảnh đó, BVSC đã chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường để đặt ra những mục tiêu chiến lược và đề ra những giải pháp, quyết sách kịp thời, đúng đắn nhằm duy trì hoạt động kinh doanh ổn định, bền vững, hướng tới thực hiện những mục tiêu hoạt động năm 2014 đã được ĐHĐCĐ giao. Cụ thể:

- Tổng doanh thu là 305,8 tỷ đồng, đạt 154,4% so với kế hoạch năm 2014 đã được ĐHCĐ thông qua là 198 tỷ đồng.

- Lợi nhuận sau Thuế TNDN là 131,6 tỷ đồng, đạt 146,2% so với kế hoạch năm 2014 đã được ĐHCĐ thông qua là 90 tỷ đồng và tăng trưởng 53,40% so với lợi nhuận năm 2013 (Lợi nhuận trước thuế năm 2013 là 85,8 tỷ đồng).

- Tổng tài sản Công ty năm 2014 đạt 1.884 tỷ đồng, tăng 91 tỷ đồng (tương ứng với tỷ lệ tăng trưởng 5%) so với năm 2013. Vốn chủ sở hữu đạt 1.341 tỷ đồng, tăng 129 tỷ đồng (tương ứng với tỷ lệ tăng trưởng 10,66%) so với năm 2013.

- Tỷ lệ an toàn tài chính cũng như các chỉ số cơ bản về tình hình công nợ, tính thanh khoản đều đạt chuẩn cao.

- Tình hình tăng, giảm và cơ cấu vốn chủ sở hữu đến ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Công ty như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng

CHỈ TIÊU	Tại ngày 01 tháng 01 năm 2014	Số tăng/ giảm trong năm		Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014
		Tăng	Giảm	
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	722.339	-	-	722.339
2. Thặng dư vốn cổ phần	610.253	-	-	610.253
3. Cổ phiếu quỹ	(228)	-	-	(228)
4. Quỹ đầu tư phát triển	14.322	-	-	14.322
5. Quỹ dự phòng tài chính	14.322	-	-	14.322
6. Lợi nhuận chưa phân phối	(148.955)	131.642	(2.490)	(19.803)
TỔNG CỘNG	1.212.054	131.642	(2.490)	1.341.206

- Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị	Năm 2014	Năm 2013
1	Tỷ lệ vốn khả dụng	%	773%	553%
2	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
2.1	Hệ số thanh toán ngắn hạn	lần	3,11	2,83
3	Chỉ tiêu cơ cấu về vốn			
3.1	Hệ số nợ so với Tổng tài sản	%	29%	32%
3.2	Hệ số vốn chủ sở hữu so với Tổng nguồn vốn	%	71%	68%
4	Chỉ tiêu về khả năng sinh lợi			
4.1	ROE	%	10%	7%
4.2	ROA	%	7%	5%
5	Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu	VNĐ/CP	1.822	1.188

Nguồn: Báo cáo Tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2014 đã được kiểm toán của BVSC

II. Hoạt động, thù lao và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2014

1. Các hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2014-2015.

Giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2014 - 2015, Ban Kiểm soát đã có các hoạt động như sau:

- Thực hiện việc kiểm tra, kiểm soát theo định kỳ tình hình chấp hành Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông Công ty, tình hình kinh doanh và tình hình tài chính của Công ty trong năm 2014.

- Thực hiện giám sát Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Điều hành trong việc quản lý và điều hành Công ty.

- Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; trong tổ chức công tác kế toán, thống kê và lập Báo cáo Tài chính của Công ty.

- Kiến nghị Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành các biện pháp tổ chức quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty.

- Các Thành viên BKS đã tham dự đầy đủ các Phiên họp thường kỳ của HĐQT để nắm bắt và giám sát tình hình quản trị, điều hành hoạt động của Công ty.

- Đã thực hiện việc giám sát nội dung, phạm vi, tiến độ soát xét và kiểm toán các BCTC trong năm 2014 theo Hợp đồng Cung cấp Dịch vụ Kiểm toán đã được ký kết với EY.

- Đã tổ chức xem xét, thẩm tra các BCTC năm 2014 của BVSC được kiểm toán bởi EY.

- Thực hiện phối hợp cùng Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt trong việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo Tài chính cho năm 2015, 2016, 2017 của Công ty theo đúng phê duyệt của Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2014 ngày 08/04/2014 và đã đề xuất Hội đồng Quản trị Công ty xem xét, phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán Ernst & Young Việt Nam (EY) là đơn vị thực hiện việc soát xét kiểm toán các Báo cáo Tài chính của Công ty năm 2015, 2016, 2017.

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

Giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2014 - 2015, BKS đã tổ chức các cuộc họp và đã ra các quyết định sau:

- Căn cứ theo Thông báo của Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán, soát xét các Báo cáo Tài chính năm 2015, 2016 và 2017 của Tập đoàn Bảo Việt, Ban Kiểm soát BVSC đã tổ chức cuộc họp và ra quyết định về việc thông báo lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán Ernst & Young Việt Nam (EY) là đơn vị kiểm toán, soát xét các BCTC năm tài

chính 2015, 2016, 2017 gửi Hội đồng Quản trị Công ty triển khai các công việc phê duyệt.

- BKS đã tổ chức các cuộc họp để thẩm tra và thống nhất về các số liệu đã được thể hiện trên các BCTC năm tài chính 2014 (giai đoạn từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/12/2014) của BVSC theo Chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán Việt Nam được kiểm toán bởi EY; Đã có Báo cáo thẩm tra các BCTC năm tài chính 2014 theo Chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán Việt Nam để Hội đồng Quản trị BVSC có cơ sở xem xét phê duyệt;

- BKS đã họp và thống nhất các nội dung trên biên bản kiểm tra tình hình quản lý tài chính của Công ty và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh, đưa ra các kiến nghị đối với Ban Điều hành Công ty trong năm 2014.

3. Thù lao và chi phí hoạt động của BKS và từng thành viên BKS năm 2014

- Về thù lao của BKS năm 2014: Trong năm 2014, BKS nhận thù lao cho từng thành viên (trước thuế TNCN) với chi tiết như sau:

+ Trưởng Ban Kiểm soát : 5 triệu đồng/người/tháng

+ Các Thành viên Ban Kiểm soát : 4 triệu đồng/người/tháng

- Về chi phí hoạt động của BKS năm 2014: Tuân thủ theo quy định và quy chế chi tiêu nội bộ của Công ty cổ phần chứng khoán Bảo Việt.

III. Kết quả giám sát đối với thành viên HĐQT, TGD và các cán bộ quản lý khác

1. Về hoạt động của Hội đồng Quản trị.

Qua công tác giám sát, Ban Kiểm soát nhận thấy:

- Hội đồng Quản trị của Công ty đã tiến hành các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất theo quy định để triển khai các nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông, phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty. Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị đều tuân thủ theo quy định tại quy chế làm việc của Hội đồng Quản trị. Hội đồng Quản trị đã bám sát thực tế hoạt động của Công ty để ban hành các Nghị quyết định hướng cho hoạt động điều hành.

- Ban Kiểm soát đã được Hội đồng Quản trị Công ty cung cấp các Nghị quyết, biên bản của các cuộc họp của Hội đồng Quản trị.

- HĐQT đã tổ chức và duy trì đều đặn các phiên họp định kỳ hàng quý, ngoài ra để ra các quyết định phê duyệt, chỉ đạo kinh doanh kịp thời HĐQT thường xuyên thực hiện lấy ý kiến các thành viên HĐQT dưới hình thức lấy ý kiến bằng

văn bản; Các ý kiến của các thành viên Hội đồng Quản trị đều được Thư ký của Công ty tổng hợp làm căn cứ phê duyệt của Hội đồng Quản trị.

- Trong các phiên họp HĐQT nói riêng và hoạt động của HĐQT nói chung, các thành viên HĐQT tham gia đầy đủ, đã làm việc với tinh thần trách nhiệm cao với phương châm đặt lợi ích của Công ty lên trên để đưa ra các các Nghị quyết và/hoặc quyết định kịp thời để định hướng, chỉ đạo kinh doanh theo đúng các Nghị quyết của ĐHCĐ và quy định của Pháp luật;

- Hầu hết các cuộc họp của Hội đồng Quản trị đều có đủ 100% các thành viên Hội đồng Quản trị tham dự và các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT luôn đạt được sự nhất trí cao của các Thành viên HĐQT trên cơ sở lợi ích của Cổ đông và sự phát triển của Công ty.

- Các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng Quản trị tuân thủ đúng các quy định tại Điều lệ Công ty và các Quy định của pháp luật có liên quan. Hội đồng Quản trị đã hoàn thành nhiệm vụ quản lý Công ty.

- Hội đồng Quản trị Công ty đã thực hiện việc công bố thông tin định kỳ, đột xuất (nếu có) theo đúng quy định của Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước và của Pháp luật.

- Qua quá trình giám sát các hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT, BKS không thấy điều gì bất thường trong các hoạt động quản trị và điều hành BVSC của HĐQT.

2. Về hoạt động điều hành kinh doanh.

Qua công tác giám sát, Ban Kiểm soát nhận thấy:

- Các thành viên Ban Điều hành Công ty (Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc) đã có nhiều cố gắng trong việc triển khai thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông và Hội đồng Quản trị Công ty.

- Trong quá trình điều hành hoạt động kinh doanh, định kỳ hàng tháng Ban Điều hành Công ty đã có các báo cáo về tình hình hoạt động kinh doanh, các định hướng dự kiến tới Hội đồng Quản trị trước khi thực hiện.

- Một số tài liệu liên quan đến hoạt động điều hành Công ty như: Các Biên bản họp Ban Điều hành, các tài liệu liên quan đến tự kiểm tra - kiểm soát nội bộ và xử lý các công việc đã kịp thời cung cấp cho Ban Kiểm soát theo yêu cầu.

- Ban Điều hành đã thực hiện việc công bố định kỳ, đột xuất các thông tin quản trị, thông tin tài chính và các thông tin khác trong việc điều hành, quản lý Công ty theo đúng quy định của Ủy Ban chứng khoán Nhà nước và của Pháp luật.

- Qua quá trình giám sát các hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý của BVSC trong năm 2014, BKS không thấy điều gì bất thường trong các hoạt động quản trị và điều hành BVSC của Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý.

3. 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 2014 - 2015, giữa BKS 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 BVSC, của cổ đông và tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ BVSC và các Quy chế nội bộ.

- Đối với cổ đông: Giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2014 - 2015, 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 BVSC.

4. Về việc thực hiện chế độ kế toán, báo cáo tài chính.

- Các Báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2014 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.
- Các Báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2014 đã được trình bày đầy đủ rõ ràng các thông tin về các sự kiện trong năm tài chính 2014 theo đúng chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán Việt Nam nói chung và đối với các Công ty Chứng khoán nói riêng. Các báo cáo đã được kiểm toán bởi EY và không có ý kiến ngoại trừ của kiểm toán.
- Các chính sách Kế toán, tài chính, Thuế có sự thay đổi trong năm 2014 của Nhà nước đã được Công ty áp dụng và thực hiện nhất quán theo quy định và được thuyết minh cụ thể trên Báo cáo Tài chính 2014 của Công ty.
- Ban Kiểm soát thống nhất ý kiến với các kiểm toán viên độc lập là Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2014, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu 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, các quy định và hướng dẫn về kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

5. Các kiến nghị của Ban Kiểm soát

Qua kiểm soát, Ban Kiểm soát đã có một số các kiến nghị với Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành xem xét, thực hiện trên các vấn đề:

- Tăng cường quản lý công nợ nội bộ và công nợ với bên ngoài Công ty.
- Tăng cường rà soát, đối chiếu tài khoản của các nhà đầu tư.
- Tiếp tục hoàn thiện các quy trình, quy chế quản trị nội bộ theo chuẩn mực quốc tế và đảm bảo tuân thủ theo quy định của pháp luật Việt Nam để tạo thuận lợi hơn nữa trong quá trình điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty.
- Tăng cường công tác kiểm tra nội bộ, quản lý rủi ro và một số kiến nghị khác trong quá trình hoạt động kinh doanh của Công ty.

IV. Kết quả thực hiện các nội dung khác của của Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông năm 2014 thông qua:

Thực hiện theo phê duyệt của Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2014, Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát Công ty đã thực hiện các nội dung theo ủy quyền như sau:

STT	Nội dung	Tình hình thực hiện			Ghi chú
		Đã thực hiện	Đang thực hiện	Chưa thực hiện	
1.	Thông qua các tiêu thức và danh sách Công ty Kiểm toán độc lập theo đề xuất của Ban Kiểm soát, nhất trí ủy quyền cho HĐQT và BKS triển khai việc lựa chọn 01 đơn vị kiểm toán trong danh sách để giao cho Tổng Giám đốc ký hợp đồng kiểm toán và soát xét các BCTC giai đoạn 2015-2017.	<input checked="" type="checkbox"/>			<i>Ban Kiểm soát đã phát hành Thông báo số 203/2015/BVSC/TB-BKS gửi HĐQT BVSC về việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán các BCTC trong năm tài chính 2015, 2016, 2017</i>
STT	Nội dung	Tình hình thực hiện			Ghi chú
		Đã thực	Đang	Chưa	

		hiện	thực hiện	thực hiện	
2.	Phương án sử dụng lợi nhuận năm 2013	<input checked="" type="checkbox"/>			
2.1	<i>Trích thưởng cho Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát, Thư ký Công ty năm 2013</i>	<input checked="" type="checkbox"/>			
2.2	<i>Trích quỹ khen thưởng phúc lợi từ lợi nhuận thực hiện năm 2013 cho người lao động Công ty</i>	<input checked="" type="checkbox"/>			
2.3	<i>Sử dụng lợi nhuận năm 2013 để bù đắp lỗ lũy kế</i>	<input checked="" type="checkbox"/>			
2.4	<i>Chi trả thù lao năm 2014 cho HĐQT, BKS, Thư ký Công ty</i>	<input checked="" type="checkbox"/>			
3.	Ủy quyền cho HĐQT tìm kiếm, lựa chọn nhân sự giữ vị trí thành viên HĐQT độc lập của Công ty trong thời gian tới và báo cáo Đại hội vào kỳ họp tiếp theo hoặc ngay sau khi tìm được nhân sự thích hợp		<input checked="" type="checkbox"/>		<i>Công ty đang tiến hành triển khai việc tìm kiếm theo quy định của pháp luật.</i>

Năm 2014, mặc dù nền kinh tế vẫn còn tiềm ẩn những biến động xấu, ảnh hưởng đáng kể đến tình hình kinh tế của đất nước nói chung và của thị trường tài chính, chứng khoán nói riêng, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành Công ty đã có rất nhiều cố gắng trong việc thực thi nhiệm vụ và bám sát diễn biến của nền kinh tế nhằm hạn chế những ảnh hưởng tiêu cực đến hoạt động kinh doanh của Công ty.

Với sự chỉ đạo sát sao và kịp thời của Hội đồng Quản trị, sự nỗ lực cố gắng của Ban Điều hành và toàn thể cán bộ, nhân viên Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt, năm 2014 Công ty đã hoàn thành vượt mức kế hoạch của Đại hội đồng Cổ đông giao.

Với những kết quả đạt được nêu trên, Ban Kiểm soát Công ty kính trình Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2015 ghi nhận và biểu dương những nỗ lực, cố

gắng của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên Công ty đã hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2014.

Trên đây là những nội dung Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát BVSC giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2014-2015, Ban Kiểm soát xin kính báo cáo Đại hội đồng Cổ đông về kết quả kiểm soát tình hình hoạt động, tình hình tài chính và tình hình kinh doanh, tình hình chấp hành các Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông Công ty năm 2014 và kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét và thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát.

Trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

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

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Phạm Trung Thành