

Hà Nội, ngày 09 tháng 03 năm 2017

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BIC NĂM 2017**

*Căn cứ:*

- Luật Doanh Nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;

- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 018/QĐ-HDQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 0377/QĐ-BKS ngày 01/10/2010 của Trưởng Ban kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV,

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIC) về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2016, cụ thể như sau:

**I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2016**

**1. Nhân sự Ban Kiểm soát**

ĐHĐCĐ bất thường ngày 29/01/2016 đã thống nhất bầu bổ sung 02 thành viên BKS nâng tổng nhân sự BKS năm 2016 lên 05 thành viên, các thành viên BKS đều có đầy đủ trình độ, năng lực, phẩm chất đáp ứng yêu cầu về tiêu chuẩn làm thành viên BKS theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ BIC, bao gồm:

- Ông Cao Cự Trí – Trưởng ban.
- Ông Nguyễn Trung Kiên – Thành viên.
- Ông Nguyễn Thành Công – Thành viên.
- Ông Zanuil Abidin Rasheed – Thành viên.
- Ông Osith Ramanathan – Thành viên.

**2. Thực hiện nhiệm vụ giám sát các hoạt động của BIC**

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trong năm 2016, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao, theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động kinh doanh của BIC, cụ thể:

- Ban kiểm soát đã thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên của Ban Kiểm soát, cử đại diện tham gia các cuộc họp HĐQT.
- Giám sát công tác quản trị và điều hành của HĐQT và Ban Tổng giám đốc.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ, Nghị quyết HĐQT của Ban Tổng giám đốc.

- Thẩm tra báo cáo tài chính độc lập hàng năm và bán niên.
- Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác quản lý tài chính, đầu tư, điều hành kinh doanh và tổ chức hạch toán, kế toán... đảm bảo hoạt động của HĐQT, TGD tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và điều lệ công ty.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật Doanh Nghiệp, Điều lệ BIC, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và theo Quyết định của ĐHĐCĐ.

## **II. ĐÁNH GIÁ CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BIC NĂM 2016**

### **1. Đánh giá việc thực hiện các chế độ chính sách của Nhà nước, Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIC**

Căn cứ theo Luật Doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm, các quy định về công ty niêm yết và Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIC, Ban Kiểm soát đánh giá, trong năm 2016 Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc BIC đã luôn chỉ đạo hoạt động của BIC theo đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn đã được pháp luật quy định, ĐHĐCĐ quyết nghị. Hoạt động kinh doanh đã tuân thủ nghiêm chỉnh các chế độ chính sách quy định của pháp luật.

### **2. Đánh giá hoạt động quản trị điều hành của BIC**

#### **2.1. Công tác quản lý của Hội đồng quản trị**

HDQT đã tổ chức đầy đủ các cuộc họp định kỳ theo quy định và thường xuyên tổ chức xin ý kiến bằng văn bản. Các cuộc họp đều có nội dung cụ thể, được ghi nhận vào biên bản và ban hành Nghị quyết chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc thực hiện.

Các cuộc họp HĐQT đều do Chủ tịch HĐQT chủ trì, thảo luận đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm. Các thành viên HĐQT tham gia các cuộc họp đầy đủ và có tinh thần trách nhiệm cao đối với việc tham gia ý kiến về các nội dung họp. Các vấn đề thông qua tại các cuộc họp đều thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT. Năm 2016 HĐQT đã phê duyệt, ban hành 30 Nghị quyết, trong đó tập trung vào một số nội dung như: thông qua việc giao kế hoạch kinh doanh, phê duyệt ban hành Điều lệ sửa đổi, các nội dung về tổ chức nhân sự, mạng lưới, phân cấp ủy quyền quản trị điều hành v.v...

Hoạt động của HĐQT luôn đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, Điều lệ hoạt động và Nghị quyết của ĐHĐCĐ BIC, đảm bảo tính công khai và minh bạch, tập trung vào chiến lược kinh doanh đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và hướng đến mục tiêu hiệu quả hoạt động.

#### **2.2. Công tác điều hành của Ban Tổng Giám đốc**

Trong năm 2016, Ban Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ và HĐQT giao, cụ thể:

- Đã cụ thể hóa mục tiêu và có các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác bồi thường... hướng đến mục tiêu của HĐQT đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bán lẻ.

- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh.

- Tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức theo hướng tăng tính chủ động cho các đơn vị thành viên, luôn kịp thời bổ sung nhân sự trong Ban điều hành BIC cùng với việc ủy quyền phù hợp, phân công cụ thể theo từng khối hoạt động là yếu tố quan trọng thúc đẩy hoạt động kinh doanh của BIC đạt được những kết quả khả quan và liên tục phát triển trong bối cảnh nền kinh tế nhiều khó khăn và biến động bất thường.

- Tiếp tục chú trọng và cải thiện kênh phân phối chủ lực - kênh phân phối sản phẩm qua Ngân hàng (Bancassurance); mở rộng và phát triển các kênh phân phối mới như E-biz, Telesales...

### 2.3 Về việc công bố thông tin:

BIC đã thực hiện theo đúng quy định về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đối với công ty đại chúng, thông tin công bố đầy đủ, chính xác, minh bạch theo đúng quy định của Pháp luật.

## 3. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016

### 3.1. Kết quả thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ

Kết quả hoạt động năm 2016 tăng trưởng khá so với năm 2015, đặc biệt lợi nhuận trước thuế riêng tăng trưởng ~21%, tuy nhiên vẫn chưa hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao, cụ thể:

Đơn vị: triệu đồng

Stt	Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	Kế hoạch 2016	Thực hiện 2016	% tăng trưởng	% hoàn thành kế hoạch
1	Tổng doanh thu phí BH	1.478.769	1.750.000	1.671.486	13,03%	95,51%
2	Doanh thu phí gốc	1.280.643	1.570.000	1.476.410	15,29%	94,04%
3	Lợi nhuận trước thuế (riêng BIC)	115.950	185.000	137.786	18,83%	74,48%
4	Lợi nhuận trước thuế (hợp nhất)	156.923	230.000	165.645	5,56%	72,02%

KHKD năm 2016 được xây dựng trên cơ sở giả định doanh thu tăng trưởng ở mức cao ~20%, tuy nhiên với sự tham gia của cổ động chiến lược và thực tế hoạt động năm 2016, định hướng của Tổng công ty đã tập trung vào nâng cao hiệu quả, thay vì tăng trưởng quy mô nên HĐQT đã quy định những chính sách quản lý rủi ro chặt chẽ, từ chối nhiều dịch vụ có mức độ rủi ro cao, cắt giảm chi phí hoạt động, thắt chặt sản phẩm Healthcare, không hạ mức phí sản phẩm bảo hiểm xe cơ giới dù thị trường cạnh tranh quyết liệt, hoạt động đầu tư chuyển hướng tập trung vào đầu tư giá trị và tăng cường trích lập dự phòng đầu tư... Do vậy mặc dù kết quả hoạt động có mức tăng trưởng toàn diện so với năm 2015 nhưng vẫn chưa hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

### 3.2. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2016

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2016 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và thống nhất với ý kiến kiểm toán: “báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng công ty tại ngày 31/12/2016,

cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ 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 hướng dẫn kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.

**Một số chỉ tiêu tài chính riêng BIC như sau:** Đơn vị: %, triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2015	% Tăng trưởng
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.671.486	1.478.769	13,03%
Phí bảo hiểm gốc	1.476.410	1.280.643	15,29%
Phí nhận tái bảo hiểm	195.076	198.126	
Lợi nhuận trước thuế	137.786	115.950	18,83%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	-17.812	-4.327	
Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	154.371	117.864	30,97%
Lợi nhuận khác	1.227	2.413	
Tổng tài sản	4.001.015	3.692.264	8,36%
Vốn chủ sở hữu	1.971.853	1.944.940	1,38%
Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.502.126	1.300.650	15,49%

#### 4. Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ

Hoạt động kiểm tra nội bộ tiếp tục phát huy vai trò giám sát, ngăn chặn và xử lý sai sót, vi phạm giúp nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành và kiểm soát nội bộ. Năm 2016 kiểm tra nội bộ đã thực hiện kiểm tra toàn diện hoặc theo chuyên đề TCKT, phi hàng hải, giám định bồi thường, kiểm soát công nợ phí bảo hiểm tại 19 công ty thành viên và kiểm tra hoạt động 04 Ban tại Hội sở chính. Bên cạnh đó Hội sở chính cũng đã chỉ đạo, hướng dẫn các công ty thành viên tự thực hiện kiểm tra, rà soát nhằm chấn chỉnh hoạt động, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và nội bộ BIC.

Kết quả kiểm tra đều được tổng hợp báo cáo kịp thời đến Ban lãnh đạo, các Ban nghiệp vụ Hội sở chính để có những chỉ đạo chấn chỉnh/nhắc nhở, giám sát/kiểm soát việc tái phạm cũng như phối hợp cùng đơn vị giải quyết/xử lý những đề xuất/vướng mắc của đơn vị trong quá trình tác nghiệp. Kết quả khắc phục, chỉnh sửa cũng được báo cáo và theo dõi chặt chẽ đảm bảo khắc phục triệt để các sai phạm. Từ kết quả kiểm tra, kiểm tra nội bộ cũng đã đề xuất kiến nghị sửa đổi, bổ sung các quy trình quy định phù hợp thực tế tác nghiệp tại các công ty thành viên.

Ngoài ra trong năm 2016, Cục quản lý giám sát bảo hiểm Bộ Tài chính đã thực hiện kiểm tra sự tuân thủ pháp luật của BIC về kinh doanh bảo hiểm. Kết quả kiểm tra ghi nhận BIC tuân thủ đầy đủ các quy định của Nhà nước và Pháp luật, không có những vi phạm trọng yếu.

### III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

- Tiếp tục xây dựng giải pháp và các chương trình hành động cụ thể để nâng cao năng lực cạnh tranh trên thị trường thông qua việc cung cấp các sản phẩm bảo hiểm có chất lượng đáp ứng nhu cầu của khách hàng, đồng thời nâng cao chất lượng dịch vụ bao gồm công tác tư vấn trước bán hàng và sau bán hàng đặc biệt là công tác Giám định bồi thường.

- Trên cơ sở các nhóm giải pháp kinh doanh đề ra, Ban điều hành cần chú trọng bám sát, đôn đốc, thường xuyên phân tích, đánh giá kết quả thực hiện so với kế hoạch để có những quyết sách kịp thời đảm bảo giải pháp được khả thi.

- Về công tác kiểm tra nội bộ/quản lý rủi ro: Tiếp tục nâng cao vai trò, vị trí và trách nhiệm của cán bộ làm công tác kiểm tra nội bộ/quản lý rủi ro, đảm bảo đầy đủ lực lượng, chất lượng nhân sự và vị thế cán bộ giúp cho hoạt động kiểm tra giám sát luôn được sát sao, thường xuyên, mạnh mẽ và triệt để.

Trên đây là nội dung báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả giám sát hoạt động Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2016.

Ban Kiểm soát trân trọng cảm ơn HĐQT, Ban Tổng giám đốc và các Ban/Trung tâm/Công ty thành viên của Tổng Công ty đã phối hợp và tạo điều kiện thuận lợi để Ban Kiểm soát hoàn thành nhiệm vụ.

