

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2018

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2017 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2018

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Hội đồng Quản trị Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BKS) báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2017

I. Kết quả chung

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trong năm 2017 Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ các chức trách, nhiệm vụ theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty được Đại hội đồng cổ đông phân công, cụ thể:

- Phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên của Ban Kiểm soát, cử đại diện tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị.
- Giám sát công tác quản trị và điều hành của Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông/Nghị quyết Hội đồng quản trị của Tổng giám đốc.
- Thẩm tra báo cáo tài chính độc lập hàng năm theo niên độ 06 tháng một lần.
- 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 Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Tổng Công ty.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật Doanh Nghiệp, Điều lệ của Tổng Công ty, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và theo các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- Bên cạnh việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến, trao đổi giữa các thành viên Ban Kiểm soát giữa các kỳ họp, Ban Kiểm soát đều tổ chức các phiên họp tập trung định kỳ 06 tháng 1 lần nhằm đánh giá kết quả hoạt động cũng

như có những khuyến nghị kịp thời trong quá trình hoạt động của Tổng Công ty. Các thành viên Ban Kiểm soát đều thực hiện đầy đủ, hoàn thành chức trách nhiệm vụ được giao, tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ, cùng tham gia thảo luận, biểu quyết thống nhất các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát.

- Theo phê duyệt của ĐHĐCĐ 2017, Ban kiểm soát đã thực hiện việc giám sát hoạt động đấu thầu và lựa chọn đơn vị thực hiện gói thầu “Đơn vị kiểm toán độc lập cho BIC giai đoạn 3 năm 2017-2019” là Ernst & Young.

II. Kết quả thực hiện cụ thể tại các mặt công tác

1. Tuân thủ các chế độ chính sách của Nhà nước và Điều lệ Tổng Công ty:

Căn cứ theo Luật Doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm, các quy định về quản trị đối với công ty niêm yết và Điều lệ Tổng Công ty, Ban Kiểm soát đánh giá Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2017 đã luôn chỉ đạo hoạt động của Tổng Công ty theo đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn đã được pháp luật quy định, Đại hội đồng cổ đông quyết nghị. Đồng thời, quá trình hoạt động kinh doanh đã thực hiện nghiêm chỉnh các chế độ chính sách quy định của pháp luật.

2. Đánh giá công tác quản trị và điều hành của Hội đồng quản trị

- Trong năm 2017, Hội đồng quản trị đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty. Các cuộc họp Hội đồng quản trị đều do Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì, thảo luận đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm; các thành viên Hội đồng quản trị 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; và các cuộc họp đều có nội dung cụ thể, được ghi nhận vào biên bản và ban hành Nghị quyết chỉ đạo thực hiện.
- Về công tác quản trị điều hành, Hội đồng quản trị luôn đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, Điều lệ Tổng Công ty và Nghị quyết của Đại hội đồng của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV. Hoạt động quản trị của Tổng Công ty luôn đảm bảo tính công khai và minh bạch, tập trung vào chiến lược kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và hướng đến mục tiêu hiệu quả hoạt động.
- Về việc công bố thông tin, Tổng Công ty 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 công tác quản trị và điều hành của Tổng Giám đốc

Trong năm 2017, Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị 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 Hội đồng quản trị 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 bản 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.
- Cải tiến mạnh mẽ trong cơ cấu tổ chức và quản trị điều hành như tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức theo hướng tăng tính chủ động cho các Đơn vị thành viên, luôn điều chỉnh/bổ sung thẩm quyền, phân cấp thẩm quyền phù hợp cho Giám đốc các Đơn vị; phân công cụ thể hoạt động của BIC theo từng khối để thúc đẩy, nắm bắt và thích nghi kịp thời với hoạt động của Đơn vị và thị trường.
- Tiếp tục chú trọng và cải thiện kênh phân phối chủ lực - kênh phân phối sản phẩm qua Ngân hàng (Bancassurance).

4. Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ

- Công tác kiểm tra nội bộ tiếp tục được thực hiện đều đặn, thường xuyên và theo đúng kế hoạch kiểm tra nội bộ hàng năm. Nội dung kiểm tra các đơn vị thành viên được tập trung chủ yếu đầy đủ các mảng: quản trị điều hành, hoạt động khai thác bảo hiểm, giám định bồi thường, tài chính kế toán, bán lẻ, quản lý đại lý.... nhằm đảm bảo hoạt động an toàn và có hiệu quả thể hiện qua kết quả hoạt động của các đơn vị và kết quả thanh kiểm tra của các cơ quan quản lý Nhà nước bên ngoài.
- Các đơn vị thuộc đối tượng kiểm tra trong năm 2017 đều thực hiện báo cáo kết quả hoàn thiện, khắc phục sau kiểm tra đối với các lỗi/sai sót được ghi nhận tại biên bản kiểm tra nội bộ. Kết quả kiểm tra lại việc khắc phục thời gian qua cho thấy các đơn vị đều thực hiện khắc phục tương đối tốt các kiến nghị tại Biên bản kiểm tra nội bộ, tuy nhiên vẫn còn một số lỗi không thể khắc phục do hồ sơ/chứng từ đã hoàn tất, các đơn vị nghiêm túc rút kinh nghiệm và cam kết không tái phạm.
- Kết quả kiểm tra, rà soát nội bộ tại Đơn vị đều được các Đoàn kiểm tra nội bộ tổng hợp báo cáo kịp thời đến Ban điều hành, 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. Ngoài ra Tổng Công ty còn ban hành văn bản chỉ đạo/yêu cầu cụ thể các công việc cần thực hiện sau kiểm tra đối với từng đơn vị đã được kiểm tra.

- Một số nội dung đề xuất kiến nghị của các đơn vị được xem xét để sửa đổi/bổ sung các quy trình quy định mà Tổng Công ty ban hành còn thiếu, chưa phù hợp hoặc văn bản phúc đáp/hướng dẫn đơn vị giải quyết các vướng mắc khi tác nghiệp gặp phải.

5. Công tác thanh kiểm tra của các Cơ quan quản lý nhà nước:

Trong năm 2017, Cơ quan Kiểm toán Nhà nước đã thực hiện thanh kiểm tra tại Tổng Công ty từ tháng 10-12/2017. Sơ bộ về kết quả kiểm tra cho thấy Tổng Công ty tuân thủ đầy đủ các quy định của Nhà nước và Pháp luật, không có những vi phạm trọng yếu.

B. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2017

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2017 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 31/12/2017, 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 2017	Năm 2016	% Tăng trưởng
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.809.908	1.700.377	6,44%
Phí bảo hiểm gốc	1.594.284	1.476.410	7,98%
Phí nhận tái bảo hiểm	187.986	195.076	-3,63%
Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	27.638	28.891	-4,33%
Lợi nhuận trước thuế	213.169	137.786	54,71%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	-17.391	-17.812	
Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	230.206	154.371	49,13%
Lợi nhuận khác	353	1.227	
Tổng tài sản	4.501.475	4.001.015	12,5%
Vốn chủ sở hữu	2.044.561	1.971.853	3,7%
Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.906.137	1.502.126	26,9%

C. KIẾN NGHỊ VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2018

1. Đề nghị Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc chỉ đạo/quyết tâm thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông đã đề ra năm 2018.
2. 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.
3. Nghiên cứu xây dựng và thành lập bộ phận Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát theo đúng quy định pháp luật hiện hành.
4. Về công tác kiểm tra nội bộ/quản lý rủi ro: tiếp tục xây dựng và thực hiện hiệu quả công tác quản lý rủi ro và kiểm tra nội bộ nhằm mục tiêu tuân thủ và phát triển bền vững.

Trên đây là toàn bộ nội dung báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình thực hiện và kết quả kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV .



Cao Cự Trí