

Hà Nội, ngày 12 tháng 06 năm 2020

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2019
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 CỦA BAN KIỂM SOÁT**

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 048/QĐ-HĐQT ngày 6/6/2019 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, 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 2019 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2020 của BKS như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2019

I. Đánh giá chung

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trong năm 2019, 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:

- Tập trung công tác giám sát việc thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông; Nghị quyết của HĐQT;
- Giám sát tình hình quản lý tài chính, công tác hạch toán, kế toán của Tổng công ty thông qua lập báo cáo phân tích số liệu tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác quản lý điều hành kinh doanh và đề xuất các kiến nghị gửi đến HĐQT và Ban điều hành hàng quý.
- Giám sát tổ chức hoạt động kiểm toán nội bộ tại BIC, qua đó kiểm soát tính tuân thủ.
- Phối hợp đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện công tác thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng, 1 năm.
- Phối hợp Đoàn thanh kiểm tra của cơ quan quản lý Nhà nước (Kiểm toán Nhà nước) thực hiện thanh kiểm tra tại BIC trong năm 2019.
- Thực hiện các công tác khác theo Điều lệ BIC, Quy chế tổ chức hoạt động Ban Kiểm soát và các quy định khác có liên quan.

Bên cạnh việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến, trao đổi qua email giữa các thành viên Ban Kiểm soát giữa các kỳ họp, Ban Kiểm soát tổ chức các phiên họp tập trung 2 lần trong năm 2019. 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.

Ban Kiểm soát đã hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ quy định trong Điều lệ BIC. Các quyết định, văn bản của Ban kiểm soát được ban hành theo đúng trình tự, thủ tục của Luật doanh nghiệp, Điều lệ BIC.

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

1. Thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2019

HDQT và Ban điều hành đã thực hiện tốt chỉ tiêu Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2019 giao, cụ thể:

STT	NGHỊ QUYẾT ĐHCĐ 2019	KẾT QUẢ THỰC HIỆN
1	- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 2.220 tỷ đồng. - Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 223 tỷ đồng.	- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 2,251 tỷ đồng, vượt 1,4% số được giao - Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 270 tỷ đồng, vượt 21% số được giao
2	Phân phối lợi nhuận: - Quỹ dự trữ bắt buộc: 7.379 tr.đ. - Quỹ đầu tư phát triển: 36.894 tr.đ - Quỹ khen thưởng phúc lợi: 25.000 tr.đ	Phân phối lợi nhuận: trích đúng như Nghị quyết phê duyệt, cụ thể: - Quỹ dự trữ bắt buộc: 7.379 tr.đ. - Quỹ đầu tư phát triển: 36.894 tr.đ - Quỹ khen thưởng phúc lợi: 25.000 tr.đ
3	Chi cổ tức 8%	Thực hiện chi trả cổ tức tỷ lệ ĐHCĐ phê duyệt là 8%.
4	Thù lao HDQT và Ban KS - Thành viên không chuyên trách: 0,35% lợi nhuận trước thuế báo cáo riêng BIC - Thành viên chuyên trách: theo thang bảng lương và mức chi do HDQT quyết định - Phụ cấp thành viên thư ký 3trđ/người/phiên họp	- Tổng mức chi thành viên không chuyên trách là 460,6 tr.đ , xấp xỉ 0,18 % lợi nhuận trước thuế(thấp hơn nguồn chi ĐHCĐ phê duyệt). - Chi trả theo thang bảng lương của BIC và được HDQT phê duyệt. - Tổng mức chi trả cho Ban thư ký là 42 tr.đ, tương đương 3 trđ/người/phiên họp (như phê duyệt của ĐHCĐ)
5	Chủ trương chuyển trụ sở chính	Đã hoàn tất việc ký hợp đồng thuê dài hạn trụ sở chính tại địa chỉ 263 Cầu Giấy. Dự kiến hoàn tất sửa trụ sở và di chuyển chậm nhất cuối Quý II /2020

2. Giám sát công tác quản trị điều hành

3.1. Đối với Hội đồng quản trị

- Trong năm 2019, 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.

- HĐQT luôn bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, kiên định với mục tiêu hoạt động hiệu quả để đề ra và triển khai các Nghị quyết thực hiện. Năm 2019, HĐQT đã tổ chức 4 kỳ họp, 29 lần lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản, ban hành 5 Nghị quyết và 78 Quyết định để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của BIC.
- Kết quả thực hiện mục tiêu, phương hướng của HĐQT (được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019) như sau:

STT	Mục tiêu	Thực hiện
1	Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2019 được Đại hội đồng cổ đông giao.	Năm 2019, BIC hoàn thành vượt mức tất cả các chỉ tiêu kinh doanh Đại hội cổ đông giao.
2	Chỉ đạo tiếp tục triển khai thực hiện dự án hỗ trợ kỹ thuật của nhà đầu tư chiến lược để nâng cao năng lực cạnh tranh, nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng	- Theo thỏa thuận hỗ trợ kỹ thuật của cổ đông chiến lược (Fairfax), Fairfax cam kết hỗ trợ kỹ thuật BIC 12 mục gồm: Phát triển công nghệ thông tin; Phát triển kênh phân phối online; Phát triển sản phẩm; Quản trị rủi ro; Đầu tư tài chính; Hỗ trợ vốn và chiến lược cho mở rộng thị trường nước ngoài; Quản trị doanh nghiệp; tối đa hóa kênh bancas; tái bảo hiểm; - Trong năm 2019, Fairfax thực hiện hỗ trợ kỹ thuật chủ yếu tại mảng Đầu tư tài chính và chương trình tái bảo hiểm.
3	Hoàn thành thủ tục để có thể bắt đầu thực hiện dự án đầu tư hệ thống Core bảo hiểm mới bắt đầu từ quý 2/2019;	Dự án đầu tư hệ thống Core vẫn đang ở bước triển khai ban đầu chưa thực hiện dự án.
4	Hoàn thành việc chuyển trụ sở chính trong năm 2019 để ổn định hoạt động;	Đã hoàn tất việc ký hợp đồng thuê dài hạn trụ sở cho trụ sở chính về 263 Cầu Giấy và dự kiến dịch chuyển trong quý IV /2020.
5	Nghiên cứu mô hình bồi thường tập trung tại Hà Nội và TP. HCM;	Hiện đã tạm dừng triển khai mô hình bồi thường tập trung tại HN và TP.HCM
6	Hoàn thiện, cải tiến cơ chế vận hành,	- Trong năm 2019, BIC tiếp tục nghiên cứu để chuyển đổi mô hình cơ cấu tổ chức và đề xuất thay

	quản trị Tổng Công ty để tạo chủ động, tăng trách nhiệm, phát huy năng lực các cấp điều hành để đẩy mạnh kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh;	đòi cho phù hợp yêu cầu quản trị và tình hình kinh doanh giai đoạn sắp tới. Hiện nay đề xuất đã được HĐQT phê duyệt, dự kiến áp dụng từ 2020. Việc thành lập bộ phận kiểm toán nội bộ (được HĐQT ra Nghị quyết từ 2018 sẽ được thực hiện cùng đợt thay đổi cơ cấu tổ chức này).
7	Tăng cường hoạt động quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động để phát triển bền vững, đáp ứng quy định về các tỷ lệ an toàn hoạt động theo thông lệ;	- BIC đã đưa KPI vào áp dụng chính thức từ năm 2019, là công cụ đo lường, đánh giá chất lượng hoạt động toàn hệ thống, đóng góp đáng kể trong hoạt động quản trị, điều hành kinh doanh của BIC. - Trong năm 2019, BIC đã liên tục tổ chức các khóa đào tạo gồm đào tạo cho cấp lãnh đạo và cấp nhân viên. Cử cán bộ tham gia các lớp đào tạo bên ngoài tổ chức. - Hoạt động điều hành kinh doanh luôn hướng tới an toàn, hiệu quả. Các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định pháp luật như Biên khả năng thanh toán, giới hạn đầu tư, trích lập dự phòng nghiệp vụ được tuân thủ.
8	Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống;	
9	Triển khai kế hoạch tổng thể đào tạo, phát triển nguồn nhân lực, đáp ứng yêu cầu phát triển trong giai đoạn tiếp theo;	

3.2. Đối với Tổng giám đốc

Trên cơ sở các quyết nghị của HĐQT, Tổng giám đốc đã bám sát mục tiêu, định hướng để thực hiện các nhiệm vụ được Đại hội cổ đông và HĐQT giao, cụ thể:

Cụ thể hóa mục tiêu, có 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, đặc biệt theo định hướng phát triển kênh bancas tại BIDV, mở rộng ngân hàng ngoài.

Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh, giao KPI đến từng Ban tại TSC, Đơn vị thành viên, từng cán bộ.

Tiếp tục cải tiến trong cơ cấu tổ chức và quản trị điều hành, kiện toàn bộ máy tổ chức, phân cấp thẩm quyền 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 khả năng quản lý của Giám đốc các đơn vị trên từng mảng hoạt động nghiệp vụ, bồi thường, tài chính trên cơ sở xem xét, đánh giá hiệu quả hoạt động từng đơn vị thành viên.

Định kỳ thực hiện việc đánh giá triển khai theo định hướng của HĐQT tại các kỳ

hợp; thường xuyên đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh trên các khía cạnh: doanh thu phí bảo hiểm, tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ chi phí kết hợp, tỷ lệ nợ phí, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh toàn hệ thống theo nhóm nghiệp vụ và tại từng đơn vị kinh doanh; đưa ra các trọng tâm công tác, các nội dung chỉ đạo cụ thể cho từng đơn vị. Kết quả thực hiện Nghị quyết Hội đồng quản trị: TGD đã chỉ đạo và triển khai thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được giao tại Nghị quyết của HĐQT trong năm và đã hoàn thành tốt các chỉ tiêu HĐQT giao năm 2019.

3.3. Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ

- Công tác kiểm tra nội bộ được thực hiện đều đặn, thường xuyên và theo đúng kế hoạch kiểm tra nội bộ hàng năm. Trong năm 2019, kiểm tra nội bộ đã thực hiện công tác kiểm tra tại 1 Ban tại Trụ sở chính, 12 đơn vị thành viên và rà soát 6 đơn vị trước đợt kiểm toán Nhà nước. Nội dung kiểm tra các đơn vị được tập trung chủ yếu 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. Qua kết quả kiểm tra chưa phát hiện các gian lận, các sai sót nghiêm trọng ảnh hưởng hiệu quả kinh doanh, tiền vốn của BIC cần xuất toán hoặc quy trách nhiệm bồi thường cá nhân; chủ yếu phát hiện các lỗi tác nghiệp trong hoạt động kinh doanh (khai thác, bồi thường, kế toán). Các lỗi phát hiện cũng được BIC phân loại theo mức độ thấp, trung bình, cao để khuyến nghị toàn hệ thống.
- Trên cơ sở kết quả kiểm tra tại Đơn vị, Tổng Công ty đã ban hành các Quyết định xử phạt vi phạm và giảm trừ lương kinh doanh đối với các Đơn vị có kiểm tra nội bộ trong năm 2018 với tổng số tiền phạt 83 triệu đồng.
- Các đơn vị thuộc đối tượng kiểm tra trong năm 2019 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.

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

- Trong năm 2019, Đoàn kiểm toán Nhà nước đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính 2018 của BIC. Qua 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.
- Về mặt số liệu báo cáo tài chính, Đoàn kiểm toán đã điều chỉnh các số liệu doanh thu từ năm 2019 về năm 2018 và điều chỉnh chi phí từ năm 2018 sang năm 2019, cụ thể các điều chỉnh ảnh hưởng Báo cáo kết quả kinh doanh 2018 như sau:
 - + Điều chỉnh tăng doanh thu bảo hiểm: 3.308 tr.đ
 - + Điều chỉnh giảm chi phí: 12.798 tr.đ
 - + Điều chỉnh giảm thuế TNDN năm 2018: 767 tr.đ
 - + Điều chỉnh tăng lợi nhuận sau thuế 2018: 14.096 tr.đ
 - + Điều chỉnh tăng quỹ dự trữ bắt buộc năm 2018: 705 tr.đ

4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS và HĐQT, Tổng giám đốc

- Đối với HĐQT và Tổng giám đốc: các thành viên BKS hoặc BKS cử đại diện tham gia đầy đủ các kỳ họp HĐQT. Trưởng Ban Kiểm soát được mời tham dự các cuộc

hợp giao ban và một số cuộc họp quan trọng của Tổng công ty.

- Đối với cổ đông: Giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông 2018-2019, BKS không nhận được thư yêu cầu, 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 BIC.

B. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2019

BKS đã nghiên cứu và tổ chức buổi làm việc trực tiếp với đại diện nhóm kiểm toán độc lập Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (EY) để thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2019, kết quả thẩm định như sau:

1. Về thực hiện chế độ kế toán và báo cáo tài chính:

- Các Báo cáo tài chính riêng của công ty mẹ và báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 đã được lập trên cơ sở lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng nhất quán, thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và tuân thủ các quy định, các Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán Việt Nam.
- Các Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2019 đã phản ánh trung thực, hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính riêng và hợp nhất của Tổng Công ty tại ngày 31/12/2019, kết quả kinh doanh riêng, hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng, hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.
- Các báo cáo tài chính riêng, hợp nhất năm 2019 đã điều chỉnh lại số dư đầu kỳ theo kết quả của kiểm toán Nhà nước báo cáo tài chính 2018 và trình bày rõ ràng các thông tin và các sự kiện trong năm tài chính 2019 theo đúng Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán Việt Nam. Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2019 đã được kiểm toán bởi EY không có ý kiến ngoại trừ của kiểm toán.

2. Về số liệu và kết quả kinh doanh

- BKS thống nhất với các số liệu trình bày trên báo cáo tài chính riêng và hợp nhất 2019 theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam và đã được kiểm toán bởi EY.
- Một số chỉ tiêu chính trên báo cáo hợp nhất:
 - + Các chỉ tiêu trên bảng cân đối kế toán:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Năm 2019	Năm 2018 (đã điều chỉnh KTNN)
Tổng tài sản	Tr.đ	5,495,639	5,138,341
Tài sản ngắn hạn	Tr.đ	4,222,605	4,679,988
Tài sản dài hạn	Tr.đ	1,273,034	458,353
Tổng nguồn vốn	Tr.đ	5,495,639	5,138,341
Nợ phải trả (không bao gồm Dự phòng nghiệp vụ)	Tr.đ	770,358	749,974
Dự phòng nghiệp vụ	Tr.đ	2,483,996	2,246,052
Vốn chủ sở hữu	Tr.đ	2,241,285	2,142,315
<i>Trong đó: Lợi ích cổ đông thiểu số</i>	Tr.đ	<i>25,080</i>	<i>28,908</i>
Cơ cấu nguồn vốn			

Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	14.02%	14.60%
Dự phòng nghiệp vụ/Tổng nguồn vốn	%	45.20%	43.71%
Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	40.78%	41.69%
Khả năng sinh lời			
Lợi nhuận sau thuế	Tr.đ	211,317	158,124
ROE	%	9.43%	7.38%
ROA	%	3.85%	3.08%

+ Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh:

Đơn vị: Tr. đồng

Các chỉ tiêu chính	Năm 2019	Năm 2018 (đã điều chỉnh KTNN)
Thu nhập từ hoạt động KDBH	381,103	317,204
<i>Doanh thu hoạt động KDBH</i>	<i>2,564,523</i>	<i>2,263,359</i>
<i>Phí nhượng tái bảo hiểm</i>	<i>(900,605)</i>	<i>(775,846)</i>
<i>Tổng chi phí hoạt động KDBH</i>	<i>(1,282,815)</i>	<i>(1,170,309)</i>
Thu nhập từ hoạt động tài chính	264,215	238,723
<i>Doanh thu hoạt động tài chính</i>	<i>282,986</i>	<i>263,774</i>
<i>Chi phí hoạt động tài chính</i>	<i>(18,771)</i>	<i>(25,051)</i>
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(375,727)	(342,017)
Thu nhập từ hoạt động khác	621	1,898
<i>Thu nhập khác</i>	<i>905</i>	<i>3,340</i>
<i>Chi phí khác</i>	<i>(284)</i>	<i>(1,442)</i>
Lợi nhuận trước thuế	270,212	215,808
Lợi nhuận sau thuế	211,317	158,124
<i>Lợi ích cổ đông không kiểm soát</i>	<i>229</i>	<i>3,207</i>
<i>Lợi nhuận sau thuế công ty mẹ</i>	<i>211,088</i>	<i>154,917</i>

- Một số chỉ tiêu chính trên báo cáo riêng công ty mẹ :

+ Các chỉ tiêu trên bảng cân đối kế toán:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Năm 2019	Năm 2018 (đã điều chỉnh KTNN)
Tổng tài sản	Tr.đ	5,234,567	4,905,550
Tài sản ngắn hạn	Tr.đ	3,980,183	4,511,651
Tài sản dài hạn	Tr.đ	1,254,384	393,899
Tổng nguồn vốn	Tr.đ	5,234,567	4,905,550
Nợ phải trả (không bao gồm dự phòng nghiệp vụ)	Tr.đ	759,309	694,085
Dự phòng nghiệp vụ	Tr.đ	2,276,918	2,110,324
Vốn chủ sở hữu	Tr.đ	2,198,340	2,101,141

Cơ cấu nguồn vốn			
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	14.51%	14.15%
Dự phòng nghiệp vụ/Tổng nguồn vốn	%	43.50%	43.02%
Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	42.00%	42.83%
Khả năng sinh lời			
Lợi nhuận sau thuế	Tr.đ	204,293	161,674
ROE	%	9.29%	7.69%
ROA	%	3.90%	3.30%

+ Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh:

Các chỉ tiêu chính	Năm 2019	<i>Đơn vị: Tr. đồng</i>
		Năm 2018 (đã điều chỉnh KTNN)
Thu nhập từ hoạt động KDBH	365,970	298,942
<i>Doanh thu hoạt động KDBH</i>	<i>2,330,628</i>	<i>2,069,431</i>
<i>Phí nhượng tái bảo hiểm</i>	<i>(723,653)</i>	<i>(646,569)</i>
<i>Tổng chi phí hoạt động KDBH</i>	<i>(1,241,005)</i>	<i>(1,123,920)</i>
Thu nhập từ hoạt động tài chính	253,992	238,011
<i>Doanh thu hoạt động tài chính</i>	<i>258,943</i>	<i>254,967</i>
<i>Chi phí hoạt động tài chính</i>	<i>(4,951)</i>	<i>(16,956)</i>
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(358,435)	(320,962)
Thu nhập từ hoạt động khác	394	(84)
<i>Thu nhập khác</i>	<i>656</i>	<i>1,298</i>
<i>Chi phí khác</i>	<i>(262)</i>	<i>(1,382)</i>
Lợi nhuận trước thuế	261,922	215,906
Lợi nhuận sau thuế	204,293	161,674

- Đánh giá chung kết quả kinh doanh năm 2019:
 - BIC tiếp tục duy trì tình hình tài chính tốt, tổng tài sản và vốn chủ đều tăng trưởng tốt. Biên khả năng thanh toán duy trì mức cao so với quy định của pháp luật Việt Nam đáp ứng tốt yêu cầu về thanh toán.
 - Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh đã trích lập đầy đủ các khoản dự phòng nghiệp vụ, dự phòng công nợ khó đòi; dự chi đủ các khoản chi phí của năm tài chính. Kết quả kinh doanh bảo hiểm năm 2019 rất tốt với tỷ lệ chi phí kết hợp ở mức 99,5%, BIC có lãi từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Lợi nhuận hợp nhất hoàn thành vượt kế hoạch giao 21,2%.
 - Doanh thu gốc có tốc độ tăng trưởng khá tốt 13,2% so với năm 2018 cao hơn tốc độ tăng trưởng bình quân trên thị trường (12,3%).
 - Tỷ lệ bồi thường chung của BIC so với năm 2018 giảm 3,3%, trong đó nhóm sản phẩm bảo hiểm vật chất xe ô tô đã kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường, giảm 7,4% so với 2018.

- Hoạt động đầu tư hoàn thành vượt 15% kế hoạch giao; Giá trị danh mục cổ phiếu BIC tăng trưởng tốt ở mức 24,05% cao hơn mức tăng của VNIndex là (7,67%) và HNXIndex là (-1,65%). Danh mục đầu tư có thanh khoản cao và an toàn với 93% danh mục là tiền gửi và trái phiếu.

C. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở kết quả hoạt động năm 2019, Ban kiểm soát có các kiến nghị như sau:

- BIC cần sớm triển khai mô hình cơ cấu tổ chức hoạt động HĐQT đã phê duyệt để ổn định tổ chức, phát huy hiệu quả, hỗ trợ công tác quản trị điều hành kinh doanh tốt nhất.
- Đối với khai thác doanh thu: Ngoài việc tập trung kênh bán hàng chiến lược là bancas, BIC cũng cần có các giải pháp cụ thể để hỗ trợ và thúc đẩy tăng trưởng kênh còn lại, bám sát tốc độ tăng trưởng của thị trường.
- Đối với phát triển công nghệ thông tin: vấn đề này đã được cổ đông lớn quan tâm từ nhiều năm qua, tuy nhiên đến thời điểm này chưa có kết quả. Kiến nghị HĐQT cần ban hành các Nghị quyết có giải pháp quyết liệt, xây dựng kế hoạch hành động, mốc thời gian cụ thể; tập trung nhân sự và tận dụng hỗ trợ của Fairfax cho vấn đề này trong năm tới để đưa dự án công nghệ thông tin đưa vào triển khai thực tế.
- Đối với dự án hỗ trợ kỹ thuật của Fairfax: HĐQT cần thiết lập các yêu cầu cụ thể trong từng lĩnh vực hỗ trợ kỹ thuật và các kế hoạch thời gian cụ thể thông qua ban hành các Nghị quyết. Điều này sẽ tăng cường hoạt động hỗ trợ kỹ thuật trong các lĩnh vực có thể chưa thấy nhiều tiến bộ, đặc biệt là trong CNTT và các lĩnh vực cần thiết khác như bán hàng trực tuyến, phát triển sản phẩm, quản lý rủi ro, đào tạo. Các động thái trên sẽ giúp cho thỏa thuận hỗ trợ kỹ thuật hoàn toàn có thể đạt được mục tiêu thúc đẩy hiệu quả, phát triển kinh doanh mở rộng, cải thiện chất lượng dịch vụ và khả năng cạnh tranh tổng thể của BIC trên thị trường
- Đối với hoạt động kinh doanh tại LVI: mặc dù hoạt động kinh doanh tại LVI đến 2019 đạt hiệu quả yêu cầu, tuy nhiên về mặt vĩ mô, nền kinh tế Lào đang khó khăn, đầu tư nước ngoài cũng như đầu tư của VN vào Lào giảm, do vậy có ảnh hưởng đến công tác khai thác, kinh doanh của doanh nghiệp tại Lào nói chung và LVI nói riêng, vì vậy HĐQT và Ban điều hành cần có đánh giá kỹ vấn đề này để có chiến lược kinh doanh phù hợp cho giai đoạn sắp tới tại thị trường Lào.

D. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BKS NĂM 2020

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định của Pháp luật, Điều lệ BIC 2019, định hướng hoạt động của BKS giữa hai nhiệm kỳ Đại hội cổ đông thường niên 2020-2021 như sau:

- Tập trung công tác giám sát việc thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông; HĐQT; công tác quản lý, điều hành hoạt động, hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ của BIC nhằm phát hiện các rủi ro, đưa ra khuyến nghị định kỳ hàng quý cho HĐQT và Ban điều hành.

- Phối hợp đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện công tác thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng, 1 năm.
- Giám sát, đánh giá, tổ chức hoạt động kiểm tra/kiểm toán nội bộ tại BIC, qua đó kiểm soát tính tuân thủ.
- Thực hiện các báo cáo định kỳ của BKS.
- Phối hợp Đoàn thanh kiểm tra của cơ quan quản lý Nhà nước thực hiện thanh kiểm tra tại BIC trong năm 2020.
- Thực hiện các công tác khác theo Điều lệ BIC, Quy chế tổ chức hoạt động Ban Kiểm soát và các quy định khác có liên quan.

Trên đây là toàn bộ nội dung báo cáo kết quả giám sát 2019, các kiến nghị của BKS và định hướng hoạt động BKS năm 2020.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./.



Lại Ngân Giang