

Hà Nội, ngày 03 tháng 04 năm 2019

BÁO CÁO KẾT QUẢ CÔNG TÁC GIÁM SÁT NĂM 2018 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2019 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 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 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 2018 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2018

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 2018, 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.
- Nghiên cứu và ban hành sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động Ban kiểm soát tại quyết định số 2313/QĐ-BKS ngày 9/10/2018 và thay thế Quyết định số 0337/QĐ-BKS ngày 01/10/2010.
- 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.
- Thảm tra báo cáo tài chính độc lập hàng năm theo niên độ 06 tháng một lần.
- Định kỳ hàng quý, phân tích số liệu tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác quản lý điều hành kinh doanh; quản lý tài chính và hạch toán, kê toán..., đề xuất các kiến nghị đến HĐQT và Ban điều hành.
- 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 2018. 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 2018

HĐQT và Ban điều hành đã thực hiện đầy đủ các chỉ tiêu Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2018 giao, cụ thể:

- Về thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2018: thực hiện vượt mức các chỉ tiêu được Đại hội đồng cổ đông giao. Cụ thể doanh thu vượt kế hoạch 3.2% và lợi nhuận hợp nhất vượt kế hoạch 6.66%.
- Về phân phối lợi nhuận:
 - ✓ Trích lập quỹ: BIC đã thực hiện trích đầy đủ Quỹ dự trữ bắt buộc (8.740 tr.đ), Quỹ Đầu tư phát triển (43.700 tr.đ), Quỹ khen thưởng phúc lợi (23.000 tr.đ) như phê duyệt tại Nghị quyết.
 - ✓ Chi trả cổ tức: BIC đã thực hiện chi trả cổ tức 2017 cho các cổ đông, mức chi trả như Nghị quyết phê duyệt 7%, tổng nguồn tiền phải chi trả cổ tức là 82.094 tr.đ.
- Thủ lao HĐQT và BKS:
 - ✓ Đối với thành viên không chuyên trách: thực hiện đúng ngân sách phê duyệt là 252 tr.đ, thấp hơn mức được Đại hội cổ đông phê duyệt (0,35% lợi nhuận trước thuế).
 - ✓ Đối với thành viên chuyên trách: thực hiện theo bảng lương của BIC trên cơ sở phê duyệt của HĐQT cho từng nhân sự cụ thể.
- Phụ cấp Ban thư ký: thực hiện chi theo đúng định mức Nghị quyết phê duyệt 3tr.đ/người/kỳ họp (HĐQT, BKS). Tổng mức chi trong năm là 28 tr.đ.

2. Giám sát công tác quản trị điều hành

3.1. Đối với Hội đồng quản trị

- Trong năm 2018, 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 2018, HĐQT đã tổ chức 4 kỳ họp, 27 lần lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản, ban hành 04 Nghị quyết và 82 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.

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 bán lẻ, đặc biệt theo định hướng phát triển kênh bancas tại BIDV, mở rộng các ngân hàng ngoài.
- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh, giao KPI đến từng Ban tại TSC, Đơn vị thành viên. Từng bước triển khai giao KPI đến từng cá nhân áp dụng chính thức từ năm 2019.
- 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.
- Trong các cuộc họp giao ban, Tổng giám đốc định kỳ thực hiện việc đánh giá triển khai theo định hướng của HĐQT tại các kỳ họp; thường xuyên đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh theo từng tháng 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 thành viên; xem xét các kiến nghị từ các đơn vị thành viên..., từ đó đưa ra các trọng tâm công tác trong tháng tiếp theo, các nội dung chỉ đạo cụ thể cho từng thành viên Ban điều hành, các Ban tại TSC và các Công ty thành viên.

3.3. Đánh giá thực hiện các mục tiêu, phương hướng hoạt động của HĐQT (do Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 thông qua)

HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành thực hiện và hoàn thành phần lớn các mục tiêu đề ra, tuy nhiên còn một số dự án đã triển khai nhưng chưa có kết quả trong năm 2018:

- + Đầu tư nền tảng công nghệ thông tin
- + Đầu tư trụ sở mới cho Trụ sở chính
- + Đề án hoàn thiện cơ cấu bộ máy tổ chức và cơ chế vận hành, quản trị. Xây dựng và triển khai mô hình bồi thường tập trung tại HN và HCM.

3. 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. Trong năm 2018, kiểm tra nội bộ đã thực hiện công tác kiểm tra tại 2 Ban tại Trụ sở chính và 15 đơn vị thành viên. 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. 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 các lỗi tác nghiệp trong hoạt động kinh doanh (khai thác, bồi thường, kê toán).

- 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.
- Các đơn vị thuộc đối tượng kiểm tra trong năm 2018 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. Tuy nhiên, việc kiểm tra kết quả khắc phục chủ yếu dựa trên kiểm tra số liệu điều chỉnh trên hệ thống và báo cáo của đơn vị được kiểm tra, chưa kiểm tra hồ sơ tài liệu thực tế do đó chưa đảm bảo các lỗi/sai sót được khắc phục triệt để và 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.
- Để tăng cường công tác kiểm tra/giám sát hơn nữa, đặc biệt là việc kiểm tra/kiểm soát từ xa nhằm phát hiện/ngăn ngừa kịp thời các dấu hiệu vi phạm hoặc các hành vi vi phạm, từ năm 2018 Tổng Công ty đã ban hành quy định Kiểm soát và xử lý vi phạm từ xa trong hoạt động tác nghiệp.
- Định kỳ, Tổng Công ty ban hành Bản tin quản lý rủi ro, qua đó thường xuyên đưa ra các lưu ý/khuyến nghị sau kết quả KTNB để khuyến cáo/chấn chỉnh các Đơn vị có KTNB cũng như chưa KTNB để phổ biến/quát triệt/rút kinh nghiệm tránh bị vi phạm/tái vi phạm.

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

- Trong năm 2018, Đoàn thanh tra của Tổng Cục thuế đã thực hiện thanh kiểm tra tại Tổng Công ty từ tháng 8-9/2018. 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.

5. 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 họp giao ban 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 2018

Qua thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2018 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (EY), BKS xin báo cáo 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 2018 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 2018 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 31/12/2018, 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 2018 đã trình bày rõ ràng các thông tin và các sự kiện trong năm tài chính 2018 theo đúng Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán Việt Nam. Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2018 đã được kiểm toán bởi EY và 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 2018 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 2018	Năm 2017
Tổng tài sản	Tr.đ	5,133,418	4,716,494
Tài sản ngắn hạn	Tr.đ	4,675,064	4,143,219
Tài sản dài hạn	Tr.đ	458,353	573,275
	Tr.đ		
Tổng nguồn vốn	Tr.đ	5,133,418	4,716,494
Nợ phải trả (không bao gồm Dự phòng nghiệp vụ)	Tr.đ	761,883	609,309
Dự phòng nghiệp vụ	Tr.đ	2,243,316	2,012,036
Vốn chủ sở hữu	Tr.đ	2,128,219	2,095,148
<i>Trong đó: Lợi ích cổ đông thiểu số</i>	Tr.đ	28,908	33,854
Cơ cấu nguồn vốn			
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	14.84%	12.92%
Dự phòng nghiệp vụ/Tổng nguồn vốn	%	43.70%	42.66%
Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	41.46%	44.42%
Khả năng sinh lời			
Lợi nhuận sau thuế	Tr.đ	144,027	143,230
ROE	%	6.77%	6,8%
ROA	%	2.81%	3,04%

+ Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh:

Đơn vị: Tr. đồng

Các chỉ tiêu chính	Năm 2018	Năm 2017
Thu nhập từ hoạt động KDBH	299,530	299,029
Doanh thu hoạt động KDBH	2,262,738	2,064,846
Phí nhượng tái bảo hiểm	(775,756)	(684,352)
Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1,187,452)	(1,081,464)
Thu nhập từ hoạt động tài chính	238,723	199,015
Doanh thu hoạt động tài chính	263,773	219,694
Chi phí hoạt động tài chính	(25,051)	(20,680)
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(337,673)	(315,297)
Thu nhập từ hoạt động khác	1,898	3,708
Thu nhập khác	3,341	4,324
Chi phí khác	(1,443)	(617)
Lợi nhuận trước thuế	202,478	186,455
Lợi nhuận sau thuế	144,027	143,230

- 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 2018	Năm 2017
Tổng tài sản	Tr.đ	4,900,627	4,501,475
Tài sản ngắn hạn	Tr.đ	4,506,728	3,936,027
Tài sản dài hạn	Tr.đ	393,899	565,447
Tổng nguồn vốn	Tr.đ	4,900,627	4,501,475
Nợ phải trả (không bao gồm dự phòng nghiệp vụ)	Tr.đ	705,994	550,777
Dự phòng nghiệp vụ	Tr.đ	2,107,588	1,906,137
Vốn chủ sở hữu	Tr.đ	2,087,045	2,044,561
Cơ cấu nguồn vốn			
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	14.40%	12.24%
Dự phòng nghiệp vụ/Tổng nguồn vốn	%	43.01%	42.34%
Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	42.59%	45.42%

Khả năng sinh lời			
Lợi nhuận sau thuế	Tr.đ	147,578	174,802
ROE	%	7.07%	8.55%
ROA	%	3.01%	3.88%

+ Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh:

Đơn vị: Tr. đồng

Các chỉ tiêu chính	Năm 2018	Năm 2017
Thu nhập từ hoạt động KDBH	281,268	280,509
Doanh thu hoạt động KDBH	2,068,810	1,871,533
Phí nhượng tái bảo hiểm	(646,479)	(555,479)
Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1,141,063)	(1,035,545)
Thu nhập từ hoạt động tài chính	238,012	230,206
Doanh thu hoạt động tài chính	254,967	247,913
Chi phí hoạt động tài chính	(16,956)	(17,707)
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(316,617)	(297,899)
Thu nhập từ hoạt động khác	(84)	353
Thu nhập khác	1,298	470
Chi phí khác	(1,383)	(117)
Lợi nhuận trước thuế	202,577	213,169
Lợi nhuận sau thuế	147,578	174,802

C. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở kết quả giám sát năm 2018, Ban kiểm soát có các kiến nghị như sau:

- 
- 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 2019.
 - Tiếp tục tận dụng thế mạnh của cổ đông chiến lược qua dự án hỗ trợ kỹ thuật, đặc biệt trong các lĩnh vực CNTT, tái bảo hiểm, thiết kế sản phẩm, giúp BIC tăng năng lực cạnh tranh trên thị trường.
 - Có các giải pháp phù hợp để tăng tốc thực hiện dự án CNTT đúng tiến độ.
 - Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức, rà soát, bổ sung, điều chỉnh lại chức năng nhiệm vụ và hoạt động thực tế để nâng cao hiệu quả hoạt động của Ban/Trung tâm cho phù hợp hơn với yêu cầu quản trị mới, đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh từng giai đoạn.
 - Sớm hoàn thành việc thành lập bộ phận Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định pháp luật hiện hành (Nghị định 73/2016/NĐ-CP ngày 1/7/2016 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật kinh doanh bảo hiểm; Nghị định 05/2019/NĐ-CP ngày 22/1/2019 của Chính phủ về Kiểm toán nội bộ).
 - Về công tác kiểm tra nội bộ/quản lý rủi ro: tiếp tục xây dựng và thực hiện đề cương công tác quản lý rủi ro và kiểm tra nội bộ hiệu quả nhằm mục tiêu tuân thủ và phát

triển bền vững. Ngoài việc có khuyến nghị đơn vị được kiểm tra, đề nghị cần có khuyến nghị những quy định chưa phù hợp trong quy trình, quy định nội bộ BIC, đề xuất điều chỉnh, bổ sung để quy trình, quy định nội bộ chặt chẽ, phù hợp và đáp ứng yêu cầu kinh doanh thực tế từng giai đoạn.

D. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BKS NĂM 2019

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 2019-2020 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 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 (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.

Trên đây là toàn bộ nội dung báo cáo kết quả giám sát, các kiến nghị của BKS trong năm 2018 và định hướng hoạt động BKS năm 2019.

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



Lại Ngân Giang