

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019**

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Công ty CP bảo hiểm Hùng Vương

- Căn cứ Luật doanh nghiệp hiện hành;
- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần bảo hiểm Hùng Vương;
- Căn cứ Quy chế Tổ chức & Hoạt động của Ban kiểm soát .

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao như sau:

I. Hoạt động của Ban kiểm soát năm 2018

Đến thời điểm 31/12/2018, Ban kiểm soát Công ty Cổ phần bảo hiểm Hùng Vương (Hùng Vương) gồm 03 thành viên trong đó có 2 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách. Các thành viên đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo bảng phân công công việc của Ban, tuân thủ đúng quy định tại Điều lệ công ty và của pháp luật.

Năm 2018, Ban Kiểm soát (BKS) đã thực hiện các công việc cụ thể như sau:

- Xây dựng kế hoạch kiểm soát, phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên BKS;
- Giám sát hoạt động của HĐQT, Ban TGD về việc thực hiện quy định của Pháp luật, Điều lệ Công ty, các nghị quyết của ĐHĐCĐ trong việc quản trị, điều hành của Hùng Vương;
- Thẩm định báo cáo tài chính năm 2018;
- Tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất do HĐQT mời họp;
- Tuyển nhân sự P. kiểm toán nội bộ, chỉ đạo và phối hợp với P. kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán một số đơn vị kinh doanh theo kế hoạch đề ra đồng thời thực hiện giám sát từ xa hoạt động các đơn vị của Hùng Vương thông qua đó có các cảnh báo rủi ro tới BDH nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty.
- Thực hiện các công việc khác theo quy định của Pháp Luật, Điều lệ Công ty, hoặc theo đề nghị của HĐQT;



- Thông qua công tác kiểm tra, giám sát, BKS đã có những kiến nghị tới HĐQT, Ban Tổng giám đốc trong các phiên họp HĐQT;

II. Kết quả giám sát hoạt động năm 2018

1. Đánh giá công tác quản trị, điều hành

1.1 Hoạt động của Hội đồng quản trị

- Năm 2018, HĐQT tổ chức đầy đủ các phiên họp định kỳ hàng Quý theo quy định và một số cuộc họp đột xuất đồng thời tổ chức xin ý kiến bằng văn bản đưa ra những định hướng, chủ trương, chiến lược chung nhằm đảm bảo hiệu quả, an toàn trong hoạt động. Trong năm, HĐQT đã chỉ đạo BĐH thực hiện đề án tái cấu trúc các hoạt động của BHV, bước đầu đã có những kết quả khả quan trong công tác kinh doanh, quản trị, tạo tiền đề thực hiện các mục tiêu chiến lược dài hạn như đã đề ra.
- Đánh giá chung: HĐQT hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ được quy định trong Điều lệ. Các nghị quyết, quyết định được ban hành kịp thời chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện và được lập đúng trình tự, thủ tục theo Luật Doanh nghiệp và Điều lệ.

1.2 Hoạt động của Ban Tổng giám đốc

- Năm 2018, Ban Tổng giám đốc đã thực hiện đúng chức năng quản trị, điều hành Tổng công ty, thực hiện triển khai các công việc theo đúng nghị quyết HĐQT ban hành.
- BTGD đã cụ thể hóa mục tiêu, định hướng của ĐHĐCĐ, HĐQT triển khai kế hoạch kinh doanh tới các đơn vị kinh doanh đồng thời thường xuyên đánh giá và hỗ trợ các đơn vị kinh doanh khi có khó khăn, vướng mắc. Có những chỉ đạo sát sao và đưa ra nhiều giải pháp phát triển doanh thu, tăng cường công tác quản lý tài chính, quản lý nghiệp vụ, quản lý bồi thường, tăng chất lượng dịch vụ khách hàng.
- Đánh giá chung: Ban TGD thực hiện đúng nhiệm vụ và quyền hạn được quy định tại Điều lệ.

1.3 Hội đồng quản trị, ban kiểm soát, ban tổng giám đốc và các phòng ban nghiệp vụ có sự phối hợp chặt chẽ trong quá trình thực hiện chức năng nhiệm vụ.

Ban kiểm soát đánh giá về việc thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ số 001/2018/NQ- ĐHĐCĐ ngày 22/06/2018 như sau:

- ***Kết quả kinh doanh năm 2018:***
 - + Doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 138,13 tỷ đồng và đạt 99% kế hoạch.
 - + Doanh thu phí nhận tái đạt 28,44 tỷ đồng và đạt 95% kế hoạch.

- + Doanh thu hoạt động tài chính đạt 37,40 tỷ đồng và đạt 107% kế hoạch.
- + Lợi nhuận trước thuế: 5,27 tỷ đồng đạt 66% kế hoạch.

Trong đó:

- + Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL là 48% / doanh thu phí BH thuần.
- + Tỷ lệ chi phí hoạt động KDBH là 67% / doanh thu phí BH thuần.

- **Phân phối lợi nhuận năm 2017:** Hùng Vương đã thực hiện đầy đủ các chỉ tiêu về phân phối lợi nhuận năm 2017 theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- **Thù lao HĐQT, BKS:** Năm 2018, Hùng Vương thực hiện chi trả thù lao cho HĐQT, BKS đúng quy định và trong kế hoạch thù lao được giao tại nghị quyết ĐHĐCĐ.
- **Lựa chọn Công ty kiểm toán BCTC:** Hùng Vương lựa chọn Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán báo cáo tài chính năm 2018.

2. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2018

- Báo cáo tài chính năm 2018 đã phản ánh đầy đủ, hợp lý, trung thực trên các khía cạnh trọng yếu về tình hình tài chính của Công ty tại thời điểm ngày 31/12/2018.
- Báo cáo tài chính được trình bày theo các mẫu báo cáo quy định, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán doanh nghiệp áp dụng cho công ty bảo hiểm phi nhân thọ.

III. Kiến nghị của Ban kiểm soát

- Công ty cần triển khai các giải pháp đồng bộ hơn để phát triển doanh thu, chú trọng kinh doanh sản phẩm có hiệu quả, có lộ trình cụ thể thay đổi cơ cấu nghiệp vụ bảo hiểm. Thường xuyên phối hợp, chỉ đạo các ĐVKD khai thác những lợi thế của từng địa bàn, đưa ra giải pháp để xúc tiến trong khâu bán hàng và kiểm soát rủi ro khi khai thác.
- Cần phát triển hệ thống mạng lưới nhằm mở rộng quy mô, tăng nhận diện thương hiệu. củng cố và mở rộng thêm các kênh bán hàng như kênh môi giới, đại lý, online, trực tiếp, đồng bảo hiểm,...
- Về tổ chức nhân sự: Cần đánh giá và phân công công việc phù hợp với trình độ chuyên môn nhằm nâng cao năng suất lao động. Xây dựng các chính sách nhân sự để thu hút những cán bộ khai thác tốt đồng thời tăng cường tuyển dụng và đào tạo kiến thức chuyên môn nghiệp vụ, thực hiện giải quyết bồi thường nhằm hỗ trợ tốt hơn cho các đơn vị.
- Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát việc tuân thủ các quy trình, quy định của Công ty đặc biệt là khâu khai thác- giám định – bồi thường để phòng ngừa trực lợi bảo hiểm, kiểm soát tỷ lệ bồi thường.

- Tổng công ty cần tiếp tục rà soát, sửa đổi và ban hành mới các quy chế, quy trình, quy định, biểu mẫu phù hợp với thực tế và đúng quy định của Pháp luật, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty.

IV. Kế hoạch hoạt động năm 2019 của Ban kiểm soát

- Tiếp tục thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ theo quy định của Pháp Luật, Điều lệ Công ty, các nghị quyết ĐHĐCĐ, nghị quyết HĐQT trong công tác kinh doanh, quản trị điều hành của HĐQT, Ban Tổng giám đốc;
- Thẩm định báo cáo tài chính theo quy định;
- Rà soát, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của Công ty;
- Tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức, tuyển dụng nhân sự cho P. Kiểm toán nội bộ. Phối hợp và chỉ đạo P. Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán các đơn vị theo kế hoạch đề ra;
- Lập báo cáo giám sát định kỳ theo quy định;
- Thực hiện các công tác khác theo chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo quy định của Luật, Điều lệ của Hùng Vương.

Trên đây là báo cáo của Ban kiểm soát về hoạt động của Hùng Vương năm 2018 và phương hướng nhiệm vụ công tác của BKS năm 2019. Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Thay mặt Ban kiểm soát, tôi xin kính chúc Quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công, chúc đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng ./.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT;
- Ban TGD;
- Lưu BKS, VP HĐQT.



**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

THÁI THỊ HẢI YẾN