

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông công ty cổ phần bảo hiểm Hùng Vương

- Căn cứ luật doanh nghiệp hiện hành;
- Căn cứ điều lệ của Công ty cổ phần bảo hiểm Hùng Vương (BHV);
- Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm Soát (BKS) theo luật doanh nghiệp, điều lệ của công ty BHV và quy chế tổ chức hoạt động của Ban Kiểm Soát công ty BHV.

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng Cổ đông công ty BHV (ĐHĐCĐ) về việc thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao như sau:

I. Hoạt động của BKS công ty BHV trong năm 2019:

Đến thời điểm 31/12/2019, BKS công ty BHV gồm có 03 thành viên trong đó có 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách. Các thành viên đã thực hiện đúng theo chức năng nhiệm vụ theo sự phân công công việc của BKS công ty BHV, tuân thủ đúng theo quy định tại điều lệ công ty và của pháp luật.

Năm 2019, BKS công ty BHV 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 Hội Đồng Quản Trị (HĐQT), ban Tổng Giám Đốc (TGD) về việc thực hiện quy định của pháp luật, điều lệ công ty BHV, các nghị quyết của HĐQT trong việc quản trị và điều hành công ty BHV.
- Tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ hay đột xuất do HĐQT mời họp
- Tuyển dụng nhân sự cho phòng Kiểm Toán Nội Bộ. Chỉ đạo và phối hợp với phòng Kiểm Toán Nội Bộ thực hiện kiểm toán một số đơn vị kinh doanh của công ty BHV theo kế hoạch đề ra. Thực hiện công tác giám sát từ xa các đơn vị kinh doanh của công ty BHV thông qua đó cảnh báo rủi ro đến HĐQT và ban TGD nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ công ty.
- Thông qua các hoạt động kiểm tra, giám sát, BKS đã có những kiến nghị gửi đến HĐQT và ban TGD công ty trong các kỳ họp của HĐQT và ban TGD.



II. Kết quả giám sát hoạt động năm 2019:

1. Đánh giá công tác quản trị, điều hành:

1.1 Hoạt động của HĐQT:

- HĐQT đã xây dựng tầm nhìn, sứ mệnh và giá trị cốt lõi cho Công ty và đang hoàn thiện chiến lược phát triển Công ty giai đoạn 2020-2025.
- HĐQT tổ chức đầy đủ các phiên họp định kỳ hàng quý theo quy định đồng thời tổ chức xin ý kiến bằng văn bản đưa ra những định hướng, chủ trương, chiến lược chung nhằm đảm bảo tính hiệu quả an toàn trong các hoạt động của công ty.
- HĐQT đã ban hành các quy chế, quy định hoạt động liên quan đến các lĩnh vực cụ thể như: tổ chức và hoạt động của HĐQT công ty, đầu tư, tổ chức và hoạt động của Hội đồng xây dựng chính sách kinh doanh bảo hiểm, tuyển dụng, quản lý đào tạo, chi tiêu nội bộ... nhằm phục vụ công tác quản trị rủi ro, điều hành của công ty được chặt chẽ và phù hợp với tình hình thực tế.
- HĐQT đã thành lập Ban dự án công nghệ thông tin, xây dựng và triển khai các chiến lược phát triển công nghệ thông tin theo xu hướng công nghệ 4.0.
- Tiếp tục thực hiện đề án tái cấu trúc toàn diện hoạt động công ty, HĐQT chỉ đạo ban TGD công ty: tập trung chuyển đổi cơ cấu doanh thu từ sản phẩm có rủi ro bồi thường cao sang doanh thu ít rủi ro và bồi thường thấp, tập trung khai thác các ngành nghề chiến lược, phân tách hệ thống giám định bồi thường thành hai mảng riêng biệt là giám định và bồi thường, thực hiện công tác chi bồi thường tập trung dựa trên cơ chế phê duyệt của hội đồng bồi thường và phân cấp quyền phê duyệt chi bồi thường cho phù hợp với tình hình thực tế. Những chỉ đạo này đã mang lại những kết quả tốt trong công tác kinh doanh, quản trị doanh nghiệp.
- Đánh giá chung: HĐQT đã hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ được quy định trong điều lệ công ty. Các nghị quyết, quyết định để chỉ đạo ban TGD công ty được ban hành đảm bảo trình tự và kịp thời từ đó định hướng hỗ trợ cho các hoạt động công ty.

1.2 Hoạt động của ban TGD

- Ban TGD đã thực hiện đúng chức năng quản trị điều hành công ty, thực hiện triển khai các công việc theo đúng nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT ban hành.
- Thực hiện tiếp tục đề án tái cấu trúc công ty BHV theo chỉ đạo của HĐQT, ban TGD đã cụ thể hóa các nghị quyết của ĐHĐCĐ và nghị quyết của HĐQT bằng cách xây dựng mới và cập nhật các quy trình quy chế hoạt động công ty, thường

xuyên theo dõi và đánh giá tình hình hoạt động của các đơn vị kinh doanh, hỗ trợ và đưa ra các giải pháp thực hiện khi các đơn vị kinh doanh và đơn vị nghiệp vụ gặp khó khăn vướng mắc.

- Đánh giá chung: Ban TGD đã thực hiện đúng nhiệm vụ và quyền hạn được quy định trong điều lệ công ty.

1.3 Tình hình thực hiện nghị quyết 0034/2019/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên năm 2019

- *Kết quả kinh doanh 2019:*

Chỉ tiêu	Năm 2018	Thực hiện 2019	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện 2019 so với năm 2018		Thực hiện 2019 so với kế hoạch 2019	
				Tỷ lệ % tăng giảm	Tăng/ (Giảm)	Tỷ lệ % hoàn thành	Tăng/ (Giảm)
1	2	3	4	5	6	7	8
Doanh thu							
Doanh thu phí BH gốc	138.1	132.7	148	-3.9%	(5.4)	90%	(15.3)
Doanh thu phí nhận tái	28.4	18.7	28	-34%	(10)	67%	(9.3)
Doanh thu thuần KDBH	172.7	137.4		-20%	(35)		
Doanh thu HĐTC	37.4	26.3	34.4	-30%	(11)	77%	(8.1)
Thu khác	12.9	15.8					
Chi phí							
Chi bồi thường (thuộc TNGL)	94.0	58.9		-37%	(35)		
Chi quản lý DN, chi hoa hồng, chi khác hoạt động KDBH	120.7	94.5		-22%	(26)		
Chi phí tài chính	6.7	14.7		119%	8.0		
Lợi nhuận							
Lợi nhuận gộp từ KDBH	32.1	41.4		29%	9.3		
Lợi nhuận gộp từ hoạt động TC	30.7	11.6		-62%	(19)		

+ Doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 132.7 tỷ đồng, đạt 90% so với kế hoạch

+ Doanh thu phí nhận tái đạt 18.7 tỷ đồng, đạt 67% so với kế hoạch

+ Doanh thu hoạt động tài chính 26.3 tỷ đồng, đạt 77% so với kế hoạch

+ Lợi nhuận trước thuế 4.3 tỷ đồng, đạt 60% so với kế hoạch.

- Năm 2019, công ty BHV vẫn tiếp tục quá trình tái cấu trúc hoạt động công ty bằng cách chuyển dịch cung cấp các sản phẩm bảo hiểm có tỉ lệ rủi ro và bồi thường cao sang các dòng sản phẩm bảo hiểm có tỉ lệ rủi ro và bồi thường thấp. Quá trình chuyển dịch cơ cấu sản phẩm này làm cho doanh thu bảo hiểm

bị giảm đi do công ty không gia tăng doanh thu từ các sản phẩm bảo hiểm để khai thác nhưng lại có tỉ lệ rủi ro và bồi thường cao.

- Tỉ lệ bồi thường và chi phí kinh doanh bảo hiểm năm 2019 so với năm 2018 giảm do công ty không tập trung phát triển kinh doanh vào các sản phẩm bảo hiểm có nhiều rủi ro và tổn thất đồng thời các sản phẩm bảo hiểm này cũng là những sản phẩm đang bị cạnh tranh gay gắt trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ. Công ty cũng đã có những chính sách kiểm soát chi phí kết hợp với kênh khai thác có chọn lọc nhằm đem lại hiệu quả tốt nhất.
- **Phân phối lợi nhuận năm 2018:** Công ty BHV đã thực hiện đầy đủ các chỉ tiêu về phân phối lợi nhuận năm 2018 theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2019.
- **Thù lao HĐQT và BKS:** Năm 2019 công ty BHV đã thực hiện chi trả thù lao cho HĐQT, BKS đúng quy định và trong kế hoạch thù lao được giao tại nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2019.
- **Lựa chọn công ty kiểm toán để kiểm toán BCTC 2019:** Công ty BHV đã lựa chọn công ty TNHH kiểm toán VACO để kiểm toán BCTC năm 2019.
- **Thẩm định BCTC 2019:**
 - + BCTC năm 2019 đã phản ánh đầy đủ, hợp lý, trung thực dựa trên các khía cạnh trọng yếu về tình hình tài chính của công ty BHV tại thời điểm ngày 31/12/2019.
 - + BCTC năm 2019 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 tiếp tục triển khai các giải pháp mang tính đồng bộ để phát triển doanh thu đối với những dòng sản phẩm kinh doanh có hiệu quả. Khai thác lợi thế của từng địa bàn kinh doanh như đặc điểm vị trí địa lý, văn hóa vùng miền... để kinh doanh các dòng sản phẩm bảo hiểm tối ưu đồng thời giảm thiểu được các rủi ro hay trục lợi bảo hiểm trong quá trình kinh doanh. Trong những dòng sản phẩm bảo hiểm kinh doanh hiệu quả công ty chọn ra một hay một vài dòng sản phẩm nổi trội đưa vào hệ thống nhận diện thương hiệu của công ty.
- Phát triển mạng lưới kinh doanh, thành lập mới các đơn vị kinh doanh để mở rộng quy mô thị trường, tăng cường hệ thống nhận diện thương hiệu công ty. Tăng cường và phát huy hơn việc phát triển kinh doanh bảo hiểm qua hệ thống ngân hàng đồng thời củng cố và phát triển các hệ thống bán hàng hiện có như kênh môi giới, đại lý, đồng bảo hiểm....

- Triển khai việc bán sản phẩm bảo hiểm online thông qua các website hay qua điện thoại di động thông minh.
- Trong quá trình thực hiện tái cấu trúc hoạt động công ty cần xem xét khắc phục những yếu tố tác động không nhỏ đến hiệu quả kinh doanh của công ty như biến động về nhân sự, công tác về hoạt động đầu tư, công tác tái bảo hiểm nhằm tận dụng và phát huy tối đa nguồn lực công ty trong giai đoạn tái cấu trúc hoạt động.
- Tổ chức bồi dưỡng đào tạo nâng cao kiến thức nghiệp vụ, đánh giá thường xuyên năng lực chuyên môn của nhân viên kinh doanh và nhân viên nghiệp vụ để phân công công việc phù hợp tối ưu hóa năng suất lao động. Xây dựng chính sách nhân sự hấp dẫn để duy trì và thu hút nhân viên kinh doanh tốt. Tăng cường tuyển dụng và đào tạo kiến thức chuyên môn nghiệp vụ để có đủ nhân sự hỗ trợ tốt cho các đơn vị kinh doanh.
- Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát việc thực hiện tuân thủ các quy trình, quy định của công ty đặc biệt trong lĩnh vực giám định bồi thường để phòng ngừa trục lợi bảo hiểm và kiểm soát được tỷ lệ bồi thường bảo hiểm.
- Thường xuyên cập nhật, sửa đổi, bổ sung ban hành mới các quy chế, quy định để phù hợp với tình hình kinh doanh hiện tại của công ty, tuân thủ đúng theo pháp luật và để hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ công ty.

IV. Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm Soát trong năm 2020:

- Giám sát hoạt động của công ty và việc tuân thủ quy định của pháp luật, quy định của điều lệ, các nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết HĐQT, quy chế, quy trình đã ban hành.
- Rà soát, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của công ty.
- Thẩm định báo cáo tài chính theo quy định.
- Kiện toàn mô hình hoạt động của phòng kiểm toán nội bộ, tuyển dụng bổ sung nhân sự theo định biên được duyệt.
- Phối hợp và chỉ đạo phòng kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán các đơn vị kinh doanh và các bộ phận nghiệp vụ theo kế hoạch kiểm toán định kỳ 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 Doanh nghiệp, điều lệ của công ty BHV.



Handwritten signature or mark.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm Soát về hoạt động của công ty BHV năm 2019 và kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm Soát trong năm 2020. Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Thay mặt Ban Kiểm Soát, tôi xin kính chúc Quý cổ đông công ty BHV sức khỏe, hạnh phúc và thành công. Chúc đại hội thành công tốt đẹp.


Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội Đồng Quản Trị công ty
- Ban Tổng Giám Đốc công ty;
- Lưu BKS, VP HĐQT

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



VÔ KHÁNH KIÊN