

BAN KIỂM SOÁT

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số : 05/BKS/2021

Ngày 15 tháng 03 năm 2021



**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

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 2020:

Đến thời điểm 31/12/2020, BKS công ty BHV gồm có 03 thành viên trong đó có 02 thành viên không chuyên trách và 01 thành viên 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 2020, 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 (HDQT), 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 HDQT 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 HDQT 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 HDQT và ban TGD công ty trong các kỳ họp của HDQT và ban TGD.

II. Kết quả giám sát hoạt động năm 2020:



Handwritten signature

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

1.1 Hoạt động của HĐQT:

- Năm 2020, HĐQT tổ chức đầy đủ các phiên họp định kỳ hàng quý theo quy định và một số các 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 tính hiệu quả an toàn trong các hoạt động của công ty.
- Trong năm 2020, HĐQT xây dựng chiến lược phát triển công ty theo tầm nhìn: phát triển bền vững, hiệu quả, đảm bảo an toàn vốn cho cổ đông và tạo ra tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) cao hơn mức trung bình của thị trường.
- Trong năm 2020, HĐQT đã chỉ đạo định hướng kinh doanh: thực hiện điều chỉnh cơ cấu doanh thu theo lộ trình tập trung vào những sản phẩm chủ lực, hiệu quả với tiêu chí phát triển kinh doanh bảo hiểm an toàn và bền vững.
- 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:

- Năm 2020, 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 HĐQT ban hành.
- Với định hướng trong năm 2020 của HĐQT là tập trung vào những sản phẩm bảo hiểm chủ lực, có hiệu quả với tiêu chí phát triển kinh doanh bảo hiểm an toàn và bền vững, ban TGD đã:
 - i. Rà soát và hoàn thiện, phát triển các sản phẩm bảo hiểm có hiệu quả về xe, con người, tài sản, hàng hóa.
 - ii. Triển khai các phương thức bán hàng và thanh toán trực tuyến phù hợp với cách mạng công nghệ 4.0 và “chính sách giãn cách xã hội” do đại dịch Covid gây ra.
 - iii. Thường xuyên phân tích, đánh giá tình hình kinh doanh và bồi thường chi tiết đến từng dòng sản phẩm bảo hiểm để định hướng kinh doanh các sản phẩm có hiệu quả cho BHV
- Đánh giá chung: Ban TGD đã thực hiện đúng nhiệm vụ và quyền hạn được quy định trong điều lệ công ty.

2. Tình hình thực hiện nghị quyết 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên năm 2020

2.1.1 Kết quả kinh doanh 2020:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2019	Thực hiện 2020	Kế hoạch năm 2020	Thực hiện 2020 so với năm 2019		Thực hiện 2020 so với kế hoạch 2020	
				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 bảo hiểm gốc	132.7	124	152	-7%	(8.7)	82%	(28)
Doanh thu phí nhận tái	18.7	18.6	25	-1%	(0.1)	74%	(6.4)
Doanh thu thuần kinh doanh bảo hiểm	137.4	124.7		-9%	(12.7)		
Doanh thu hoạt động tài chính	26.3	28		7%	1.7		
Chi phí							
Tổng chi bồi thường bảo hiểm	77.1	68.8		-11%	(8.3)		
Chi phí tài chính	14.7	(12.4)		-184%	(27.2)		
Lợi nhuận							
Lợi nhuận gộp từ kinh doanh bảo hiểm	41.4	15.7		-62%	(25.8)		
Lợi nhuận gộp từ hoạt động tài chính	11.6	40.5	28	249%	28.9	144%	12.5

+ Doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 124 tỷ đồng, đạt 82% so với kế hoạch

+ Doanh thu phí nhận tái đạt 18.6 tỷ đồng, đạt 74% so với kế hoạch

+ Lợi nhuận gộp từ hoạt động tài chính 40.5 tỷ đồng, đạt 144% so với kế hoạch

+ Tổng chi phí bồi thường bảo hiểm giảm 11% so với cùng kỳ năm 2019.

+ Lợi nhuận trước thuế đạt 5.3 tỷ đồng, đạt 53% so với kế hoạch và tăng 21.9% so với cùng kỳ năm 2019.

2.1.2 Tình hình hoạt động kinh doanh năm 2020:

0 - C
 NG T
 PHAI
 O HIEN
 G VUO
 T.P HO

dat

- Năm 2020 là năm tiếp theo công ty BHV tiếp tục thực hiện lộ trình điều chỉnh cơ cấu doanh thu đối với những sản phẩm kinh doanh có hiệu quả. Trong năm 2020 đại dịch covid bùng phát làm suy giảm tốc độ phát triển kinh tế của đất nước cho đến nay vẫn đang còn tác động và làm thay đổi về tâm lý và hành vi của người tiêu dùng. Với các chính sách như “cách ly” hay “giãn cách xã hội” của nhà nước để kiểm soát dịch bệnh covid gây ra lại là một trong những yếu tố để thúc đẩy cuộc cách mạng 4.0 và nền kinh tế số phát triển nhanh hơn.
- Những yếu tố kể trên là những khác biệt lớn trong năm 2020 so với năm 2019 dẫn đến công ty BHV đã không đạt mức tăng trưởng doanh thu bằng năm 2019. Mặc dù vậy công ty đã tập trung phát triển vào những dòng sản phẩm kinh doanh có hiệu quả, triển khai kinh doanh các sản phẩm trực tuyến để theo kịp quá trình chuyển đổi sang nền kinh tế số trong tương lai gần và có những chính sách đầu tư tài chính hợp lý trong bối cảnh khủng hoảng do bệnh dịch covid dẫn đến lợi nhuận trước thuế trong năm 2020 cao hơn so năm 2019 là 21.9%
- Chi phí bồi thường năm 2020 giảm so với năm 2019 là 11% là do công ty BHV đã điều chỉnh giảm kinh doanh các sản phẩm bảo hiểm có rủi ro tổn thất cao và cạnh tranh nhiều, gia tăng phát triển kinh doanh các sản phẩm bảo hiểm có hiệu quả.
- Trong năm 2020, do ảnh hưởng bệnh dịch covid, công ty BHV phát triển mở rộng các đơn vị kinh doanh không nhiều, thay vào đó công ty BHV đã triển khai các phương thức kinh doanh và thanh toán trực tuyến phù hợp với tình hình thực tế của xã hội. Tuy không phát triển mở rộng thêm nhiều đơn vị kinh doanh nhưng công ty BHV vẫn xây dựng kế hoạch phát triển kinh doanh cho các đơn vị với kịch bản khi mà bệnh dịch covid được kiểm soát tốt hơn hoặc đã tìm ra thuốc chữa bệnh dịch covid.

2.1.3 Phân phối lợi nhuận năm 2019:

- Công ty BHV đã thực hiện đầy đủ các chỉ tiêu về phân phối lợi nhuận năm 2019 theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2020.

2.1.4 Thù lao HĐQT và BKS:

- Năm 2020 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 2020.

2.1.5 Lựa chọn công ty kiểm toán để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020:

- Công ty BHV đã lựa chọn công ty TNHH kiểm toán VACO để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020.

2.1.6 Thẩm định báo cáo tài chính năm 2020:

- Báo cáo tài chính năm 2020 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 31/12/2020.
- Báo cáo tài chính năm 2020 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:

1. 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 như công ty đã thực hiện trong năm 2019 và 2020 vừa qua.
2. 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.
3. Triển khai và hoàn thiện tốt hơn việc bán sản phẩm và thanh toán bảo hiểm online thông qua các website hay qua điện thoại di động thông minh để phù hợp với tình hình thực tế của xã hội và cuộc chuyển đổi sang nền kinh tế số trong tương lai gần.
4. Tiếp tục 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 trực lợi bảo hiểm và kiểm soát được tỷ lệ bồi thường bảo hiểm.
5. Nghiên cứu và triển khai công tác kiểm tra giám sát các hoạt động kinh doanh trực tuyến của công ty để đảm bảo công ty kinh doanh và phát triển an toàn hiệu quả.
6. 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 2021:

- 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.



Am

- 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.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm Soát về hoạt động của công ty BHV năm 2020 và kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm Soát trong năm 2021. 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

TRƯỜNG BAN



VÕ KHÁNH KIÊN