



Số: 08 /2017/BC-BSH-BKS

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2017.

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017
Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội.

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2013/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 ngày 24/11/2010;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH) đã được sửa đổi bổ sung ban hành theo quyết định số 50/2016/QĐ-HĐQT ngày 26/05/2016 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty;
- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát (BKS) quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát số 66/2016/QĐ-BSH-HĐQT ngày 15/07/2016;
- Căn cứ Nghị Quyết số 01/2016/NQ-BSH-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2016 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016.

Ban Kiểm soát BSH xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 các nội dung chính như sau:

Phần I

THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2016

I. Về hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2016:

- Theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2016 đã thông qua việc miễn nhiệm 01 kiểm soát viên BKS và bầu bổ sung Kiểm soát viên BKS thay thế cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018.
- Ban Kiểm soát hiện nay gồm 3 thành viên trong đó có 01 thành viên chuyên trách và 02 thành viên bán chuyên trách.
- Trong năm 2016 BKS đã tiến hành các cuộc họp định kỳ hàng quý để triển khai công việc của BKS, thực hiện việc phân công nhiệm vụ cụ thể tới các thành viên BKS trên các mặt hoạt động của Tổng công ty.
- Hoàn thành và trình HĐQT phê duyệt ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH) và đã được ban hành theo Quyết định số 66/2016/QĐ-BSH-HĐQT ngày 15/07/2016.

- Lập báo cáo của BKS về kết quả kinh doanh của công ty, về kết quả hoạt động của HĐQT, Tổng giám đốc trong năm 2015 và kế hoạch hoạt động của BKS trong năm 2016 trình ĐHĐCĐ thường niên theo quy định.
- Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2015 và 06 tháng năm 2016 gửi BDH, HĐQT.
- Kiểm tra giám sát tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh, tình hình tài chính của Tổng Công ty, kiểm tra giám sát việc thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2016, kiểm tra công tác tổ chức quản trị điều hành của Tổng Công ty...
- Kiểm tra giám sát tính tuân thủ các quy trình, quy chế tại các Ban/ Phòng và các đơn vị trực thuộc của Tổng Công ty.
- Giám sát thường xuyên tình hình hoạt động kinh doanh của các đơn vị thông qua hệ thống CNTT phần mềm nghiệp vụ, phần mềm tài chính doanh nghiệp, phần mềm quản lý hóa đơn ấu chỉ.
- Báo cáo kết quả thanh tra, kiểm tra theo yêu cầu của Chủ tịch HĐQT.
- Đối với hoạt động của Ban KTNB trực thuộc BKS:
 - + BKS đã hoàn thành tuyển dụng 02 nhân sự cho Ban KTNB trực thuộc BKS.
 - + BKS cũng chỉ đạo hoạt động của Ban KTNB thông qua việc giao nhiệm vụ, phân công việc và giám sát kết quả công việc của từng thành viên Ban KTNB.
- Tham gia đóng góp ý kiến vào các văn bản quy phạm nội bộ của Tổng công ty khi có yêu cầu từ Ban Điều hành.
- Tham gia các khóa đào tạo do Cục QLGSBH và nội bộ BSH tổ chức.
- BKS đã tham dự các cuộc họp của HĐQT, của Ban điều hành, các cuộc họp định kỳ tổ chức hàng năm khi có trong thành phần được mời tham dự và đã có những ý kiến tham gia góp ý vào phương hướng phát triển chung của BSH.
- Trong năm 2016 BKS đã thực hiện kiểm tra trực tiếp (tại chỗ) tình hình hoạt động kinh doanh tại một số đơn vị trong hệ thống BSH.
 - ⇒ Qua kết quả các cuộc kiểm tra đánh giá về thực trạng hoạt động của từng nghiệp vụ, phát hiện các vấn đề còn tồn tại, sai sót, BKS đã đưa ra ý kiến đề nghị chỉnh sửa, khắc phục, cũng như đề xuất một số giải pháp gửi đến HĐQT và BDH chỉ đạo các Ban tại Hội sở chính và các đơn vị trong hệ thống BSH thực hiện nhằm hạn chế rủi ro, góp phần an toàn, hiệu quả hoạt động của BSH.
- BKS thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ quy định tại Điều lệ BSH, quy chế hoạt động của BKS BSH, của pháp luật và theo yêu cầu của HĐQT, đề nghị của Tổng Giám đốc BSH.

II. Kết quả giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH đối với Hội đồng quản trị (HĐQT), Tổng Giám đốc (TGD) trong việc quản trị, điều hành hệ thống BSH:

Qua quá trình giám sát các hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT, Ban điều hành Tổng Công ty CP Bảo hiểm Sài Gòn – Hà nội trong năm 2016, BKS đánh giá các thành viên HĐQT, TGD đã có sự nỗ lực rất lớn trong việc lãnh đạo Tổng công ty thực hiện kế hoạch kinh doanh, Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2016.



1. Đối với Hội đồng quản trị BSH:

- Hội đồng quản trị BSH đã thực hiện đầy đủ quyền hạn, chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ BSH với tinh thần trách nhiệm cao trong công tác quản trị hệ thống BSH, có sự phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên HĐQT.
- HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định. Các cuộc họp đều có nội dung cụ thể, được ghi nhận vào biên bản và ban hành Nghị quyết chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc thực hiện.
- Các Nghị quyết, quyết định của HĐQT được ban hành đúng trình tự, thủ tục, phù hợp với thực tiễn kinh doanh, đáp ứng yêu cầu quản trị và nhu cầu phát triển kinh doanh cũng như chiến lược của TCT.
- Các cuộc họp đều do Chủ tịch HĐQT chủ trì, thảo luận đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm. Các thành viên HĐQT 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.
- Chủ tịch HĐQT cũng trực tiếp chỉ đạo định hướng công tác xây dựng, triển khai kế hoạch kinh doanh 2016, đưa ra những giải pháp, quyết định kịp thời, phù hợp trong công tác quản trị, điều hành, đặc biệt là sự thay đổi cơ cấu nhân sự chủ chốt để phù hợp với chiến lược phát triển của Tổng công ty.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo nội dung ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.

2. Đối với Tổng Giám đốc BSH:

- Tổng Giám đốc BSH đã nỗ lực rất lớn trong việc lãnh đạo, chỉ đạo thường xuyên để đưa ra các giải pháp kinh doanh trên tinh thần chủ động, khắc phục khó khăn và bám sát mục tiêu, quyết tâm thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2016 đã được thông qua theo Nghị quyết số 01/2016/NQ-BSH-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2016 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016.
- TGD đã ban hành các Quyết định giao chỉ tiêu kế hoạch cho từng đơn vị kinh doanh năm 2016 trong toàn hệ thống BSH; tiến hành sơ kết, tổng kết, đánh giá, chỉ đạo kịp thời, xem xét, giải quyết các vướng mắc trong việc tổ chức, triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh tại các đơn vị.
- Ban hành kịp thời các quy định, quy trình, hướng dẫn nghiệp vụ nhằm tăng cường tính kiểm soát và an toàn trong hoạt động quản trị điều hành và hoạt động nghiệp vụ trong toàn hệ thống BSH.
- Từng bước ổn định và kiện toàn bộ máy tổ chức nhân sự toàn Tổng công ty.
- Đưa 05 đơn vị thành lập cuối năm 2015 đi vào hoạt động chính thức.
- Chỉ đạo thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ theo NQ đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 thông qua.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo thẩm quyền và chỉ đạo của HĐQT BSH.

3. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với HĐQT, TGD và các cán bộ quản lý.

- Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành và các cán bộ quản lý luôn có sự phối hợp chặt chẽ trong quá trình điều hành và thực thi các nhiệm vụ trên nguyên tắc vì lợi ích của BSH, của cổ đông và theo đúng các quy định của Pháp luật, Điều lệ BSH.

III. Kết quả thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính năm 2016 của BSH:

Căn cứ quy định tại Điều lệ của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội, Nghị quyết số 01/2016/NQ-BSH-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2016, BKS xin báo cáo kết quả thẩm định BCTC năm 2016 của BSH, như sau:

1. Các căn cứ dữ liệu để kiểm tra, đối chiếu:

- Báo cáo tài chính năm 2016 do Ban Tổng Giám đốc lập theo các mẫu biểu do Bộ tài chính ban hành tại Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012.
- Báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam đối với Báo cáo tài chính năm 2016 của BSH.
- Một số tài liệu liên quan khác.

2. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2016 và các chỉ tiêu hoạt động chính năm 2016 của BSH:

✓ *Ban Kiểm soát xác nhận:* BCTC năm 2016 của BSH được lập theo đúng các quy định và phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của Pháp luật về kế toán, thể hiện đúng và hợp lý tình hình tài chính của BSH; phù hợp với kết quả kiểm toán của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện.

✓ *Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2016:*

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (DẠNG RÚT GỌN)

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	CHỈ TIÊU	31/12/2016	31/12/2015	% tăng trường	Tỷ trọng trên tổng TS/NV	
					2016	2015
I	TỔNG TÀI SẢN	1.343.293	1.297.898	3%	100%	100%
1	Tiền và khác khoản tương đương tiền	309.924	26.153	1085%	23%	2%
2	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	170.279	233.822	-27%	13%	18%
3	Các khoản phải thu ngắn hạn	260.922	358.158	-27%	19%	28%
4	Hàng tồn kho	710	385	84%	0%	0%
5	Tài sản ngắn hạn khác	18.430	21.249	-13%	1%	2%
6	Tài sản tái bảo hiểm	208.904	208.424	0%	16%	16%
7	Các khoản phải thu dài hạn	54.170	53.524	1%	4%	4%
8	Tài sản cố định	19.627	31.340	-37%	1%	2%
9	Bất động sản đầu tư	10.951	-		1%	0%
10	Tài sản dở dang dài hạn	-	886	-100%	0%	0%
11	Đầu tư tài chính dài hạn	283.745	360.745	-21%	21%	28%
12	Tài sản dài hạn khác	5.632	3.212	75%	0%	0%
II	TỔNG NGUỒN VỐN	1.343.293	1.297.898	3%	100%	100%
1	Nợ ngắn hạn	606.849	578.351	5%	45%	45%
2	Nợ dài hạn	19	1.313	-99%	0%	0%
3	Vốn chủ sở hữu	736.426	718.234	3%	55%	55%
	<i>Trong đó</i>	-	-			
	<i>Vốn đầu tư của chủ sở hữu</i>	<i>700.000</i>	<i>700.000</i>	<i>0%</i>		
	<i>Quỹ đầu tư phát triển</i>	<i>1.503</i>	<i>1.503</i>	<i>0%</i>		
	<i>Quỹ dự phòng bắt buộc</i>	<i>7.425</i>	<i>5.977</i>	<i>24%</i>		
	<i>Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối</i>	<i>27.498</i>	<i>10.754</i>	<i>156%</i>		

CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH TỔNG CÔNG TY ĐÃ THỰC HIỆN

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Các chỉ tiêu chủ yếu	TH 2016	TH 2015	GT tăng trưởng	% tăng trưởng	KH 2016	% TH 2016/KH
1	Tổng tài sản	1.343.293	1.297.898	45.395	3%		
2	Vốn điều lệ	700.000	700.000	-	0%		
3	Doanh thu hoạt động KDBH			-			
	- DT bảo hiểm gốc	460.403	371.157	89.246	24%	627.946	73%
	- DT nhận tài bảo hiểm	20.147	37.026	(16.879)	-46%	60.000	34%
4	Doanh thu hoạt động tài chính	69.754	48.482	21.272	44%	65.756	106%
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	354.781	302.578	52.203	17%	442.634	80%
6	Chi phí hoạt động tài chính	3.276	5.075	(1.799)	-35%	5.119	64%
7	Chi phí quản lý doanh nghiệp	65.470	49.155	16.315	33%	62.337	105%
8	Lợi nhuận trước thuế	34.603	15.002	19.601	131%	34.268	101%
9	Lợi nhuận sau thuế	28.946	11.320	17.626	156%		
10	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	414	201				
11	Dự phòng nghiệp vụ	500.951	484.803	16.148	3%		
12	Thủ lao HDQT, BKS	1.097	1.163	(65)	-6%	1.200	91%

Phần II

I. PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ CÔNG TÁC CỦA BKS NĂM 2017

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát quy định tại Điều lệ, Quy chế BKS và các quy định khác của BSH. Ban kiểm soát xây dựng phương hướng, nhiệm vụ công tác trong năm 2017 như sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH trong việc quản trị, điều hành trong hệ thống BSH:
 - + Giám sát HĐQT, Ban Tổng Giám đốc trong công tác quản trị, điều hành BSH thực hiện theo Điều lệ, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua.
 - + Tham mưu tư vấn cho Hội đồng quản trị, Ban Điều hành các biện pháp sửa đổi, bổ sung hệ thống kiểm soát nội bộ; cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của BSH; chú trọng nâng cao chất lượng hiệu quả công tác quản trị, điều hành trong hệ thống BSH.
- Xây dựng/sửa đổi các quy định nội bộ của Ban Kiểm soát hàng năm cho phù hợp với yêu cầu công việc.
- Bổ sung nhân sự và kiện toàn bộ máy tổ chức cho Ban KTNB trực thuộc BKS,
- Xây dựng, hoàn thiện và ban hành Quy chế, quy định, quy trình của Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát.
- Trực tiếp chỉ đạo, điều hành, kiểm tra, giám sát hoạt động của Bộ phận Kiểm toán nội bộ; rà soát, đánh giá để đảm bảo tính hiệu quả và chất lượng của công tác kiểm toán nội bộ.

- Chỉ đạo, điều hành Bộ phận Kiểm toán nội bộ BSH rà soát, kiểm tra và đánh giá một cách độc lập, khách quan tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của Tổng công ty.
- Lập báo cáo của BKS về kết quả kinh doanh của công ty, về kết quả hoạt động của HĐQT, Tổng giám đốc trong năm 2016 và kế hoạch hoạt động của BKS trong năm 2017 trình ĐHĐCĐ thường niên theo quy định.
- Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp, trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, BCTC 06 tháng và hàng năm của BSH, lập báo cáo kết quả thẩm định gửi HĐQT, BĐH.
- Định kỳ kiểm tra sổ sách, chứng từ kế toán và các tài liệu khác của BSH, hoặc bất thường theo quyết định của người có thẩm quyền được quy định tại Điều lệ BSH. Tăng cường công tác kiểm soát tại các đơn vị trực thuộc của BSH.
- Xem xét thư quản lý của Kiểm toán độc lập và ý kiến phản hồi của ban quản lý Tổng Công ty tại điểm f, khoản 1, Điều 36 Điều lệ BSH.
- Xem xét báo cáo của BSH về hệ thống kiểm soát nội bộ trước khi HĐQT chấp thuận.
- Xem xét những kết quả điều tra nội bộ và ý kiến phản hồi của Ban điều hành Tổng Công ty tại điểm g, h, khoản 1, Điều 37 Điều lệ BSH.
- Kiểm tra định kỳ các đơn vị thành viên theo kế hoạch hàng năm hoặc đột xuất theo yêu cầu.
- Kịp thời thông báo cho HĐQT về những vi phạm của người quản lý, điều hành; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả, nếu có.
- Tham dự các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của TCT.
- Tham gia các lớp đào tạo để nâng cao trình độ chuyên môn, đồng thời tham dự đầy đủ các Hội nghị, hội thảo chuyên ngành có liên quan đến công tác Kiểm soát.
- Họp BKS định kỳ hàng quý (trực tiếp hoặc theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản) để sơ kết công tác của quý và đề ra kế hoạch công tác của quý tiếp theo.
- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ của BSH, của pháp luật và theo yêu cầu của HĐQT hoặc đề nghị của TGD

II. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2017:

BKS kiến nghị Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành tiếp tục hoàn thiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát đã nêu trong năm 2016 và đề xuất một số kiến nghị như sau:

1. Xây dựng kế hoạch, giải pháp và các chương trình hành động cụ thể nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh trên thị trường và thúc đẩy doanh thu trên toàn hệ thống.
2. Bổ sung nguồn nhân lực cấp cao cho Ban Điều hành TCT.
3. Chú trọng và nâng cao chất lượng dịch vụ bao gồm cả công tác tư vấn trước bán hàng và công tác giám định bồi thường.
4. Xây dựng, ban hành và chuẩn hóa các văn bản quy phạm nội bộ còn thiếu và cần bổ sung/thay thế, đồng thời xây dựng và áp dụng chế tài một cách mạnh mẽ, triệt để trong mọi mặt hoạt động của TCT.

5. Tập trung xây dựng và hoàn thiện nâng cấp hoặc đầu tư mới hệ thống công nghệ thông tin để đảm bảo hỗ trợ tốt nhất cho công tác quản lý nghiệp vụ, kế hoạch, tài chính kế toán và công tác báo cáo quản trị.
6. Tăng cường hoạt động kiểm tra kiểm soát nội bộ, xử lý công nợ tồn đọng và quản trị rủi ro trên toàn hệ thống.

Trên đây là báo cáo về việc thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ được giao của BKS trong năm 2016 và phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2017, Ban Kiểm soát xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội xem xét và thông qua.

Thay mặt BKS, tôi xin kính chúc các Quý vị Cổ đông, các vị đại biểu sức khỏe, hạnh phúc, và chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Nơi nhận:

- Như trên (để trình);
- HĐQT (để báo cáo);
- Lưu BKS.



Bùi Thị Minh Thu