

Số: 01 /2019/BC-BSH-BKS

Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2019.

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

Kính gửi: **Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019
của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội.**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2013/QH13 ngày 26/11/2014 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.
- 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 ngày 11/06/2018;
- 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 của HĐQT BSH
- Căn cứ Nghị Quyết số 01/2018/NQ-BSH-ĐHĐCĐ ngày 11/06/2018 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018.

Thay mặt Ban Kiểm soát Tổng công ty CP Bảo hiểm Sài Gòn - Hà nội, tôi xin báo cáo trước Đại hội kết quả công tác kiểm tra, giám sát năm 2018 và kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2018:

Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 - 2023 gồm 3 thành viên trong đó có 01 thành viên chuyên trách là Trưởng BKS và 02 thành viên bán chuyên trách, thực hiện các công việc sau:

- 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 theo đúng quy định trên cơ sở phát huy năng lực, trình độ của từng thành viên BKS;
- BKS đã 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 triển khai và thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2018;
- Kiểm tra, giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ trong việc quản trị điều hành BSH;

- Kiểm tra giám sát tính tuân thủ các quy định, quy trình tại các Ban/ Phòng và các đơn vị trực thuộc của Tổng Công ty;
- Lập báo cáo của BKS về kết quả kinh doanh của Tổng công ty, về kết quả hoạt động của HĐQT, Tổng giám đốc trong năm 2017 và trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 theo quy định;
- Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2017 và 06 tháng năm 2018;
- Tham dự và tham gia đóng góp ý kiến trong các cuộc họp HĐQT và các cuộc họp khác có liên quan đến việc thực hiện nhiệm vụ của BKS tại TCT.
- Đối với hoạt động của Ban KTNB trực thuộc BKS:
 - BKS đã từng bước kiện toàn cơ cấu tổ chức của Ban KTNB với 04 Kiểm toán viên thuộc 02 phòng Kiểm toán tài chính và Phòng kiểm toán nghiệp vụ. Phòng quản lý kiểm toán vẫn do TBKS kiêm PT Ban KTNB đảm nhiệm.
 - BKS đã chỉ đạo hoạt động của Ban KTNB thông qua việc giao nhiệm vụ, phân công công việc và giám sát kết quả thực hiện công việc của từng Kiểm toán viên trong Ban KTNB.
 - Chỉ đạo Ban KTNB xây dựng kế hoạch và thực hiện kiểm tra tại các Ban/Đơn vị trực thuộc BSH đồng thời kiểm tra, giám sát thường xuyên các Ban tại TSC cũng như các đơn vị trong hệ thống.
 - Trong năm 2018 BKS đã chỉ đạo Ban KTNB thực hiện kiểm tra trực tiếp (tại chỗ) tình hình hoạt động kinh doanh tại 03 đơn vị thành viên và 02 Ban chức năng tại TSC:
 - ⇒ 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 BSH chỉ đạo các Ban tại Hội sở chính và các đơn vị trong hệ thống BSH thực hiện khắc phục nhằm hạn chế rủi ro, góp phần nâng cao 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 HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2018

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

Trong năm 2018, BKS đã thực hiện giám sát các hoạt động trong việc quản trị, điều hành của HĐQT, Ban TGD BSH trong việc lãnh đạo Tổng công ty thực hiện kế hoạch kinh doanh, Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2018, kết quả như sau:

Đối với Hội đồng quản trị BSH:

Hoạt động của HĐQT luôn tuân thủ theo quy định tại Điều lệ BSH, bám sát Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, chấp hành đầy đủ chế độ báo cáo và công bố thông tin, cụ thể:

- HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định, thông qua đó có sự phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên HĐQT. 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 và đã có nhiều đóng góp tích cực trong các hoạt động của HĐQT.
- Chủ tịch HĐQT cũng trực tiếp chỉ đạo định hướng công tác xây dựng, triển khai kế hoạch kinh doanh 2018, đưa ra những giải pháp, quyết định kịp thời, phù hợp trong công tác quản trị, điều hành.
- Chủ tịch HĐQT đã tham dự hội nghị Tổng kết năm toàn hệ thống, tham dự họp với Ban TGD để chỉ đạo công tác điều hành hoạt động kinh doanh của BSH.
- HĐQT đã ra các Quyết định để mở rộng hệ thống, bổ sung nhân sự nhằm kiện toàn tổ chức bộ máy BSH thuộc thẩm quyền của HĐQT.
- HĐQT luôn bám sát các hoạt động của Ban TGD, kịp thời đưa ra các định hướng và chỉ đạo nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của TCT.

Đối với Ban Tổng Giám đốc BSH:

- Ban TGD cũng đã triển khai kịp thời các Nghị quyết của HĐQT đồng thời bám sát các chỉ đạo của HĐQT và tình hình thị trường để điều hành hoạt động nhằm đạt được mục tiêu kinh doanh mà ĐHĐCĐ và HĐQT giao.
 - Ban Tổng Giám đốc BSH đã lãnh đạo, chỉ đạo thường xuyên để đưa ra các giải pháp kinh doanh trên tinh thần chủ động, khắc phục khó khăn, quyết tâm thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2018.
 - Ban hành quy định phân công, phân cấp phối hợp công tác trong BDH, duy trì tổ chức các cuộc họp giao ban hàng tháng tại TSC; tổ chức sơ kết quý, 06 tháng và tổng kết năm trên toàn hệ thống BSH.
 - Ban hành kịp thời các quy định, quy trình, hướng dẫn nghiệp vụ thuộc thẩm quyền TGD nhằm tăng cường tính kiểm soát, trường hợp vượt thẩm quyền trình HĐQT xem xét ban hành, góp phần nâng cao tính tuân thủ pháp luật, đảm bảo an toàn trong hoạt động nghiệp vụ, hiệu quả trong công tác quản lý, quản trị điều hành, nhằm phòng tránh rủi ro trong hoạt động của các đơn vị trên toàn hệ thống BSH.
 - Từng bước ổn định và kiện toàn bộ máy tổ chức và nhân sự toàn Tổng công ty.
 - Tổ chức thành công lễ kỉ niệm 10 năm thành lập BSH, góp phần nâng cao uy tín và thương hiệu, hình ảnh của BSH với cơ quan quản lý, các nhà đầu tư, khách hàng và đối tác.
- 2. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với HĐQT, TGD và các cán bộ quản lý.**
- Trong quá trình thực thi chức năng, nhiệm vụ của mình, BKS đã có sự phối hợp chặt chẽ với HĐQT, ban Tổng giám đốc trong hoạt động kiểm tra, giám sát trên nguyên tắc vì lợi ích của BSH, của cổ đông và theo đúng các quy định của Pháp luật, Điều lệ BSH đã ban hành.

3. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) của BSH:

Ban kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định BCTC riêng, BCTC hợp nhất năm 2018 của BSH và xác nhận kết quả như sau:

- BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2018 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, phản ánh trung thực 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 2018 của BSH (theo BCTC hợp nhất của BSH năm 2018 đã được kiểm toán):

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (DẠNG RÚT GỌN)

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	CHỈ TIÊU	31/12/2018	31/12/2017	GT TĂNG TRƯỞNG	% TĂNG TRƯỞNG
I	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	2.095.366	1.724.855	370.511	21%
1	Tiền và các khoản tương đương tiền	72.806	25.673	47.133	184%
2	Đầu tư tài chính ngắn hạn	246.160	482.737	(236.577)	-49%
3	Các khoản phải thu ngắn hạn	796.067	392.359	403.708	103%
4	Hàng tồn kho	582	471	111	24%
5	Tài sản ngắn hạn khác	40.061	19.233	20.828	108%
6	Tài sản tái bảo hiểm	318.664	195.336	123.328	63%
7	Các khoản phải thu dài hạn	30.975	33.972	(2.997)	-9%
8	Tài sản cố định	16.425	17.766	(1.341)	-8%
9	Bất động sản đầu tư	9.842	10.396	(554)	-5%
10	Đầu tư tài chính dài hạn	552.326	534.381	17.945	3%
11	Tài sản dài hạn khác	11.458	12.530	(1.072)	-9%
II	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	2.095.366	1.724.855	370.511	21%
1	Nợ ngắn hạn	1.074.490	706.943	367.547	52%
2	Nợ dài hạn	556	583	(27)	-5%
3	Vốn chủ sở hữu	1.020.320	1.017.329	2.991	0%
	Trong đó			-	
	- Vốn góp của chủ sở hữu	1.000.000	1.000.000	-	0%
	- Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(1.896)	(1.476)	(420)	28%
	- Quỹ đầu tư phát triển	1.503	1.503	-	0%
	- Quỹ dự trữ bắt buộc	7.840	7.618	222	3%
	- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	5.608	1.586	4.022	254%
	- Lợi ích cổ đông không kiểm soát	7.265	8.098	(833)	-10%

BẢNG KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT.

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	CHỈ TIÊU	31/12/2018	31/12/2017	GT TĂNG TRƯỞNG	% TĂNG TRƯỞNG
1	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	600.060	483.216	116.844	24%
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	1.928	1.813	115	6%
3	Doanh thu hoạt động tài chính	205.878	112.725	93.153	83%
4	Thu nhập khác	1.520	4.538	(3.018)	-67%
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	724.708	536.438	188.270	35%
6	Giá vốn bất động sản đầu tư	554	554	-	0%
7	Chi phí hoạt động tài chính	17.063	2.108	14.955	709%
8	Chi phí quản lý doanh nghiệp	80.588	67.836	12.752	19%
9	Chi phí khác	236	530	(294)	-55%
10	Phần lãi trong công ty liên kết	17.464	14.259	3.205	22%
11	Tổng lợi nhuận/(lỗ) kế toán trước thuế	3.701	9.086	(5.385)	-59%
12	Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	229	(229)	-100%
13	(Thu nhập) thuế TNDN hoãn lại	(1.023)	(70)	(953)	1361%
14	Lợi nhuận/(lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp	4.724	8.927	(4.203)	-47%
15	Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	5.452	9.566	(4.114)	-43%
16	(Lỗ) sau thuế của cổ đông không kiểm soát	(728)	(640)	(88)	14%

- Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2018 của Tổng công ty đã thực hiện (theo BCTC riêng của BSH năm 2018 đã được kiểm toán):

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Các chỉ tiêu chủ yếu	TH 2018	TH 2017	GT tăng trưởng	% tăng trưởng	KH 2018	% TH 2018/KH
1	Tổng tài sản	2.088.480	1.717.361	371.119	22%		
2	Vốn điều lệ	1.000.000	1.000.000	-	0%		
3	Doanh thu hoạt động KDBH	-		-			
	- DT bảo hiểm gốc	871.193	601.603	269.590	45%	866.000	101%
	- DT nhận tái bảo hiểm	33.932	26.437	7.495	28%	40.000	85%
4	Doanh thu hoạt động tài chính	215.041	116.797	98.244	84%	104.303	206%
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	723.102	536.177	186.925	35%	566.999	128%
6	Chi phí hoạt động tài chính	16.986	2.065	14.921	723%	5.041	337%
7	Chi phí quản lý doanh nghiệp	71.376	62.636	8.740	14%	138.117	52%
8	Lợi nhuận trước thuế	3.429	4.025	(596)	-15%	21.145	16%
9	Lợi nhuận sau thuế	4.453	3.865	588	15%		
10	Dự phòng nghiệp vụ	781.942	583.210	198.732	34%		
11	Thù lao HĐQT, BKS	1.315	1.180	135	11%	1.536	86%

⇒ Theo số liệu báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán và trên cơ sở các chỉ tiêu kế hoạch được giao, năm 2018 BSH đã hoàn thành chỉ tiêu doanh thu bảo hiểm gốc tuy nhiên chưa đạt được mục tiêu lợi nhuận. Nguyên nhân chính vẫn là chi phí quản lý, chi phí hoạt động kinh doanh tăng cao do tăng trưởng doanh thu và do ảnh hưởng bởi số liệu dự phòng phí bảo hiểm phải trích lập theo quy định.

III. PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ CÔNG TÁC TRỌNG TÂM CỦA BKS NĂM 2019:

Thực hiện đúng quyền hạn và trách nhiệm của Ban Kiểm soát theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ BSH trong đó tập trung kiểm tra, giám sát các công việc chủ yếu 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 đảm bảo mọi hoạt động của Tổng công ty luôn tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ và Nghị quyết ĐHĐCĐ đã biểu quyết thông qua.
 - + Tham mưu tư vấn cho HĐQT, Ban TGD 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.
- Lập báo cáo của BKS về kết quả kinh doanh của công ty, về kết quả hoạt động của HĐQT, Ban Tổng giám đốc và kế hoạch hoạt động của BKS 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, BDH theo quy định.
- 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. Đồng thời tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát tại các đơn vị trực thuộc của BSH.
- Hợp BKS định kỳ (trực tiếp hoặc theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản) để sơ kết công tác của BKS kỳ trước và đề ra kế hoạch công tác của kỳ tiếp theo.
- Đối với hoạt động kiểm toán nội bộ của BKS:
 - + Trực tiếp chỉ đạo, điều hành, kiểm tra, giám sát thường xuyên 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 Bộ phận KTNB thực hiện kế hoạch KTNB hàng năm được Trưởng BKS phê duyệt và thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của KTNB theo quy định đã ban hành.
 - + Chỉ đạo bộ phận KTNB thực hiện các hoạt động kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của HĐQT, BKS và TGD.
 - + Nâng cao năng lực hoạt động của Kiểm toán nội bộ, kịp thời sửa đổi các quy định, quy trình làm việc nhằm tăng hiệu quả hoạt động của Kiểm toán nội bộ và hệ thống kiểm soát nội bộ.
 - + Tiếp tục bổ sung nhân sự và kiện toàn bộ máy tổ chức hoạt động cho Ban KTNB trực thuộc BKS theo kế hoạch định biên nhân sự hàng năm được HĐQT phê

duyet đảm bảo hoạt động của bộ phận KTNB đủ về số lượng và đảm bảo về chất lượng.

- 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.

IV. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ Ban kiểm soát kiến nghị Hội đồng quản trị, Ban Điều hành tiếp tục thực hiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát đã nêu trong năm 2018 và đề xuất một số kiến nghị sau:

- Thị trường BH nói chung và BSH nói riêng đã và đang có nhiều sai phạm, gian lận xảy ra với mức độ ngày càng tinh vi ngay chính từ nội bộ cũng như khách hàng tham gia bảo hiểm. Vì vậy Tổng công ty cần tăng cường công tác kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ để kịp thời phát hiện, ngăn chặn và xử lý những sai phạm trong hoạt động khai thác, giám định bồi thường.
- Xây dựng và đưa vào khai thác các nghiệp vụ bảo hiểm mới đáp ứng nhu cầu của thị trường để tăng khả năng cạnh tranh cũng như thúc đẩy doanh thu trên toàn hệ thống.
- 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.
- Triển khai thực hiện các dự án Công nghệ thông tin đảm bảo hỗ trợ tốt nhất cho công tác kinh doanh, công tác quản lý nghiệp vụ, kế hoạch, tài chính kế toán cũng như công tác quản trị điều hành.
- Xây dựng định hướng đầu tư tài chính và tái cơ cấu danh mục đầu tư đảm bảo hiệu quả tối ưu trong công tác đầu tư và mang lại hiệu quả cao cho BSH.

Trên đây là Báo cáo tình hình hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018 và phương hướng hoạt động của BKS năm 2019. Ban Kiểm soát xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 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:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, TGD;
- Lưu BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT



Bùi Thị Minh Thu