

BAN KIỂM SOÁT**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: /BKS

Tp Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 03 năm 2020

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

Kính thưa: Các quý vị cổ đông, thưa toàn thể đại hội

Thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ hoạt động của Tổng công ty CP Bảo Minh. Ban kiểm soát Bảo Minh (BKS) xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) năm 2020 các nội dung sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019.

1. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2019:

- BKS đã thẩm định Báo cáo tài chính năm 2019 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam và thống nhất xác nhận như sau: Báo cáo tài chính năm 2019 đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Bảo Minh thời điểm 31/12/2019, được trình bày theo đúng quy định, phù hợp với hệ thống kế toán các doanh nghiệp Bảo hiểm, chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản của Bảo Minh (Theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán) như sau:

TT	Chỉ tiêu	31/12/2019 (triệu đ)	31/12/2018 (triệu đ)	Số vốn năm trước (tăng+; giảm-)		Tỷ trọng /TTS(NV) 31/12/2019 (%)
				Số tiền (triệu đ)	%	
I	TỔNG TÀI SẢN	5.680.529	5.478.642	201.887	3,68%	100,00%
1	Tiền và các khoản tương đương tiền	236.268	161.318	74.950	46,5%	4,2%
2	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	2.107.882	2.069.739	38.143	1,8%	37,1%
3	Các khoản phải thu ngắn hạn	1.066.301	1.106.170	- 39.869	-3,6%	18,8%
4	Hàng tồn kho	4.138	4.255	- 117	-2,7%	0,1%
5	Tài sản ngắn hạn khác	314.682	272.270	42.412	15,6%	5,5%
6	Tài sản tài bảo hiểm	967.766	1.029.147	- 61.381	-6,0%	17,0%
7	Các khoản phải thu dài hạn	14.086	12.375	1.711	13,8%	0,2%
8	Tài sản cố định	399.453	383.214	16.239	4,2%	7,0%
9	Bất động sản đầu tư	67.778	70.228	- 2.450	-3,5%	1,2%
10	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	465.965	340.965	125.000	36,7%	8,2%
11	Tài sản dài hạn khác	36.210	28.962	7.248	25,0%	0,6%
II	TỔNG NGUỒN VỐN	5.680.529	5.478.642	201.887	3,68%	100,0%
1	Nợ ngắn hạn	3.411.653	3.236.542	175.111	5,4%	60,0%

2	Nợ dài hạn	298	166	132	79,5%	0,01%
3	Vốn chủ sở hữu	2.268.578	2.241.933	26.645	1,2%	39,9%
	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	913.540	913.540	-	0,0%	16,1%
	Thặng dư vốn cổ phần	974.944	974.944	-	0,0%	17,2%
	Quỹ dự trữ bắt buộc	91.354	89.448	1.906	2,1%	1,6%
	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	28.085	28.085	-	0,0%	0,5%
	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	260.655	235.916	24.739	10,5%	4,6%

(Lưu ý: Báo cáo tài chính chi tiết đã kiểm toán được công bố thông tin trên web: <https://www.baominh.com.vn/co-dong>).

- Với số liệu tài chính tại thời điểm 31/12/2019 đã được kiểm toán trên, Bảo Minh luôn đáp ứng các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Đảm bảo khả năng tài chính để chi trả cho khách hàng trong mọi trường hợp có rủi ro xảy ra. Năm 2019 Bảo Minh được Tổ chức xếp hạng quốc tế AM.BEST tái xếp hạng năng lực tài chính ở mức B++ (Tốt). Như vậy tình hình quản trị doanh nghiệp, quản trị tài chính của Bảo Minh đang ở mức tốt.

2. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2019:

- **Việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2019:** Ngay từ đầu năm đã được Ban điều hành (BDH) triển khai quyết liệt và cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2019 ĐHĐCĐ giao:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KH năm 2019	Thực hiện năm 2019	% Kế hoạch
I	Tổng doanh thu	4.577.000	4.592.902	100,35%
1	- Doanh thu bảo hiểm gốc	3.847.000	3.874.338	100,71%
2	- Doanh thu nhận tái	500.000	501.232	100,25%
4	- DT tài chính	230.000	217.331	94,49%
II	Lợi nhuận			
1	- Lợi nhuận KDBH	60.000	85.468	142,45%
2	- Lợi nhuận HĐTC	160.000	132.538	82,84%
2	- Lợi nhuận trước thuế	220.000	220.631	100,29%
2	- Lợi nhuận sau thuế	185.000	181.339	98,02%
III	ROE	~8,00%	8,05%	100,01%

- **Các chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 so với năm 2018 đều có tăng trưởng tốt:**
 - Tổng doanh thu năm 2019 từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm, hoạt động tài chính và thu nhập khác tăng 7,85% tương đương tăng 348,2 tỷ đồng. Chi phí (chi hoạt động KDBH, tài chính, chi phí khác) tăng tương xứng so với tốc độ tăng trưởng của tổng doanh thu. Cụ thể tổng chi phí tăng 7,75% tương đương với 328,4 tỷ đồng.
 - Lợi nhuận trước thuế tăng 9,87% tương đương tăng 19,8 tỷ đồng.
 - Lợi nhuận sau thuế tăng 11,73% tương đương tăng 19,03 tỷ đồng

- **Về chi trả cổ tức năm 2018:** Thực hiện chi trả theo đúng Nghị quyết đại hội cổ đông 12%/vốn điều lệ đã góp. Số tiền đã chi 109,6 tỷ đồng.
- **Thù lao HĐQT và BKS (Không bao gồm tiền lương của thành viên HĐQT chuyên trách và Trưởng ban BKS):** Được chi trả theo chế độ và phê duyệt của ĐHĐCĐ. Các thành viên HĐQT, BKS được hưởng thù lao, tổng thù lao nằm trong hạn mức đã được phê duyệt (0,55%/Lợi nhuận sau thuế).

3. Kết quả giám sát công tác Quản trị điều hành năm 2019:

BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, Ban điều hành (BDH) theo các quy chế quy định của Bảo Minh nhận thấy:

- HĐQT có các nghị quyết, quyết định nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện BDH triển khai hoạt động kinh doanh. HĐQT luôn bám sát các hoạt động của BDH kịp thời định hướng và đưa ra các chỉ đạo nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của Bảo Minh. Việc giám sát công tác điều hành quản lý của HĐQT đã đảm bảo cho hoạt động sản xuất kinh doanh của Bảo Minh được an toàn, tuân thủ đúng các quy định của pháp luật, theo đúng định hướng nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- BDH căn cứ các nghị quyết, quyết định của HĐQT để triển khai thực hiện. Đã đưa ra các quyết sách kịp thời, phù hợp với từng điều kiện cụ thể. Hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2019, đảm bảo mục tiêu “Hiệu quả, tăng trưởng và phát triển bền vững” của Bảo Minh.

4. Hoạt động giám sát của BKS năm 2019:

- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về tình hình thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh, trả cổ tức, lựa chọn kiểm toán độc lập năm 2019 ...;
- Giám sát hoạt động quản trị của HĐQT thông qua việc tham gia các cuộc họp của HĐQT, xem xét các Nghị quyết của HĐQT, Quy chế do HĐQT ban hành... Qua đó, BKS đã có ý kiến đóng góp để HĐQT có thêm thông tin trong việc ra quyết định;
- Giám sát công tác điều hành của BDH thông qua việc tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng tại Tổng công ty; xem xét kết quả kiểm tra nội bộ của Ban Kiểm toán và Kiểm tra nội bộ, biên bản làm việc của Tiểu ban quản lý rủi ro và các tài liệu liên quan, thư quản lý của kiểm toán độc lập, kiểm tra giám sát một số công ty thành viên (Bảo Minh Thăng Long; Khánh Hòa, Trụ sở chính)... Qua đó, Ban Kiểm soát đã đóng góp ý kiến về tình hình tái cơ cấu các đơn vị thành viên trực thuộc Tổng công ty, tính hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ...;
- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2018, 6 tháng đầu năm 2019 của Bảo Minh. Qua đó, Ban Kiểm soát đã có ý kiến tình hình tài chính và kinh doanh của Bảo Minh tại các cuộc họp định kỳ của HĐQT và có báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông năm 2019;
- Tổ chức họp Ban Kiểm soát theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ công ty;
- Trình báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát, lựa chọn kiểm toán độc lập tại Đại hội đồng cổ đông năm 2019.

- Chi phí hoạt động của BKS thuộc chi phí quản lý của Bảo Minh và được thực hiện theo quy chế chi tiêu của Bảo Minh. Năm 2019 chi phí thực tế: **137 triệu.**

5. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát đối với hoạt động của HĐQT, BDH và các cán bộ quản lý khác:

- Phối hợp trong hoạt động với HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác thông qua việc tham gia các cuộc họp của HĐQT, các cuộc họp giao ban tháng và các buổi làm việc trực tiếp giữa Ban Kiểm soát và Ban Điều hành, các Ban tại Trụ sở chính.
- Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát, HĐQT và Ban điều hành được thực hiện chặt chẽ theo sát nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Ban kiểm soát được cung cấp các văn bản, tài liệu cần thiết trong quá trình giám sát việc chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của HĐQT, Ban điều hành.

II. KẾ HOẠCH CÔNG TÁC NĂM 2020:

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ của Bảo Minh, căn cứ vào tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2020 của Bảo Minh, BKS xác định trọng tâm công tác năm 2020 như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ trong việc quản trị, điều hành Bảo Minh của .
2. Giám sát hoạt động của HĐQT và BDH.
3. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2020.
4. Triển khai kiểm tra giám sát các Công ty thành viên và Trụ sở Tổng công ty.
5. Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2020 của Bảo Minh.
6. Các công việc khác theo yêu cầu của Cổ đông, HĐQT.
- 7. Dự kiến chi phí hoạt động và thù lao BKS:**
 - Dự kiến chi phí hoạt động năm 2020: 300 triệu. Thực tế có thể thay đổi tùy thuộc vào chương trình hoạt động của BKS trong năm 2020.
 - Thù lao BKS thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2020. Mức chi trả cho các thành viên BKS theo Nghị quyết của HĐQT trên cơ sở đề xuất của tiểu ban Tiền lương.

III. KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ:

Thông qua hoạt động kiểm soát năm 2019 cho thấy hoạt động kinh doanh của Bảo Minh đã đảm bảo an toàn, tuân thủ pháp luật, đúng định hướng nghị quyết của ĐHĐCĐ, đạt hiệu quả kinh doanh. HĐQT, Ban điều hành đã lãnh đạo toàn thể Người lao động trong Công ty nỗ lực không ngừng, mang lại giá trị gia tăng cho Bảo Minh.

Kiến nghị:

1. Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy trình, quy định nội bộ đảm bảo phù hợp với pháp luật hiện hành và những thay đổi trong mục tiêu kinh doanh của Bảo Minh.
2. Tăng cường công tác kiểm tra nội bộ để đảm bảo hoạt động kiểm soát rủi ro được thực hiện tốt trong toàn hệ thống Bảo Minh.

Từ những nội dung trình bày trên, Ban kiểm soát báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của Ban kiểm soát đã nêu trên.

Kính chúc sức khỏe quý vị đại biểu, các cổ đông.

Chúc đại hội thành công tốt đẹp./.

T/M BAN KIỂM SOÁT

Phụ trách Ban Kiểm soát

Lê Minh Tuyết