



Số: 0600/2019-BM/BKS

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 4 năm 2019

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2018 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2019

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội Nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua tại khóa XIII, kỳ họp thứ 8 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 0666/2016-BM/HĐQT ngày 26/5/2016 của Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 1585/2018-BM/HĐQT ngày 27/8/2018 của Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh,

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty cổ phần Bảo Minh về kết quả hoạt động năm 2018 như sau:

PHẦN I. TỔNG KẾT CÁC CUỘC HỌP VÀ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Thành viên và cơ cấu của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát (BKS) có 5 thành viên:

TT	Họ và tên	Chức danh	Thời điểm bổ nhiệm/ miễn nhiệm
1	Chu Thị Phương Anh	Trưởng Ban	Bổ nhiệm ngày 24/4/2018
2	Nguyễn Thị Thư	Trưởng Ban	Miễn nhiệm ngày 24/4/2018
3	Lê Minh Tuyết	Thành viên	
4	Jonathan Yau Chun Hung	Thành viên	
5	Nguyễn Hùng Minh	Thành viên	
6	Nicolas de Nazelle	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 24/4/2018
7	Martial Paul Rene Marie Simonnet	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 24/4/2018

2. Tổng kết các cuộc họp của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát đã tổ chức những phiên họp chính thức trong năm 2018 như sau:

Phiên họp/ TV tham gia	Nội dung chính
11/01/2018	- Trao đổi về kết quả hoạt động kiểm soát nội bộ, đánh giá tình hình tài chính, công nợ, đầu tư năm 2018 của Bảo Minh
12/4/2018	- Trao đổi về các báo cáo của Ban Kiểm soát cho năm tài chính 2018. - Chuẩn bị các tài liệu cho kỳ họp ĐHCĐ thường niên
24/4/2018 4/5	- Bổ nhiệm Trưởng Ban Kiểm soát
23-24/7/2018	- Trao đổi với các Ban Nghiệp vụ và Ban Tái Bảo hiểm về nghiệp vụ bảo hiểm và chương trình nhượng tái bảo hiểm năm 2018 - Rà soát BCTC quý 2/2018; đánh giá các hoạt động quản trị & điều hành 6 tháng đầu 2018;
11-12/10/2018 5/5	- Trao đổi với Ban Kiểm tra và Kiểm toán nội bộ, Phòng Quản lý rủi ro về kết quả kiểm tra nội bộ trong 9 tháng đầu năm 2018 và công tác quản trị rủi ro của Bảo Minh - Rà soát BCTC 9 tháng 2018 và trao đổi về một số rủi ro tiềm tàng có thể ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh năm 2018 của Bảo Minh - Đánh giá tình hình tái cơ cấu các đơn vị thành viên của Bảo Minh.
15/01/2019 5/5	- Rà soát Báo cáo tài chính quý 4/2018; đánh giá hoạt động quản trị, điều hành và kết quả kinh doanh năm 2018 của Bảo Minh - Thảo luận về kết quả kinh doanh của các đơn vị thành viên của Bảo Minh trong giai đoạn 2016-2018 - Trao đổi về cách thức lựa chọn kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC
Ngày 03/4/2019 4/5	- Thảo luận về kết quả giám sát tài chính, hoạt động năm 2018; - Thảo luận về nội dung báo cáo của BKS trình tại cuộc họp HĐQT tháng 4/2019 và tại ĐHCĐ năm 2018. - Lựa chọn kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2019.

Ngoài các phiên họp chính thức, Ban Kiểm soát còn thực hiện trao đổi, lấy ý kiến biểu quyết của các thành viên BKS qua email.

3. Các kiến nghị của Ban Kiểm soát:

Báo cáo định kỳ quý của Ban Kiểm soát tại cuộc họp Hội đồng quản trị (HĐQT) đã nêu các kiến nghị cụ thể để HĐQT, Tổng giám đốc xem xét và có những chỉ đạo kịp thời trong công tác quản trị, điều hành.

Các kiến nghị của Ban Kiểm soát về công tác tài chính - kế toán - kế hoạch, công tác tổ chức - tiền lương - nhân sự, định hướng phát triển các nghiệp vụ bảo hiểm... đã và đang được Ban Điều hành xem xét, triển khai trong năm 2018 và 2019.

PHẦN II: KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN ĐIỀU HÀNH VÀ SỰ PHỐI HỢP GIỮA BAN KIỂM SOÁT VỚI HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN ĐIỀU HÀNH VÀ CÁC CỔ ĐÔNG

1. Kết quả giám sát đối với HĐQT, Tổng giám đốc và Ban điều hành:

Trong năm 2018, việc giám sát của BKS đối với HĐQT, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành được thực hiện thông qua các hoạt động sau:

- a. BKS thực hiện việc giám sát định kỳ HĐQT thông qua việc tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT hàng quý và theo yêu cầu. Theo đó, BKS đã nắm bắt kịp thời tình hình kinh doanh, tham gia đóng góp ý kiến với HĐQT trong việc ra quyết định và thực hiện các mục tiêu được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- b. BKS thực hiện việc giám sát định kỳ và thường xuyên Ban Điều hành thông qua việc (i) tham gia các cuộc họp giao ban tháng tại Trụ sở chính; (ii) xem xét các báo cáo của Tổng Giám đốc tại cuộc họp HĐQT và việc triển khai các Nghị quyết của HĐQT; (iii) xem xét và đánh giá kết quả hoạt động kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro thông qua các biên bản kiểm tra nội bộ của Bảo Minh, các báo cáo tại cuộc họp của Tiểu ban Quản lý rủi ro. Qua đó, BKS đã đóng góp ý kiến để Ban Điều hành xem xét, cân nhắc trong việc hoàn thiện hệ thống quản lý và kiểm soát nội bộ, cũng như triển khai hệ thống quản trị rủi ro sâu hơn đến các phòng ban, đơn vị thành viên.
- c. BKS cũng thực hiện chức năng thẩm định báo cáo tình hình kinh doanh tại các cuộc họp HĐQT cũng như tái kiểm tra thông qua các buổi làm việc với Kiểm toán độc lập khi soát xét các báo cáo tài chính quý, 6 tháng và cả năm.

Kết luận: Thông qua các cuộc họp tham dự và các tài liệu được cung cấp, xét trên khía cạnh trọng yếu về quy mô hoạt động của Bảo Minh, BKS đánh giá việc quản lý, điều hành của HĐQT, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành đã được thực hiện một cách hợp lý và phù hợp.

2. Sự phối hợp giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, cổ đông

Trong năm 2018, Ban Kiểm soát được Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc tạo điều kiện thuận lợi trong việc tham dự các cuộc họp HĐQT, họp giao ban tháng, sơ kết, tổng kết... Ban Kiểm soát đã tham gia ý kiến theo chức năng, nhiệm vụ và có báo cáo bằng văn bản gửi tới Hội đồng quản trị. Những kiến nghị của Ban Kiểm soát được Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc xem xét, ghi nhận và triển khai thực hiện.

Ban Kiểm soát không nhận được yêu cầu kiểm tra của cổ đông trong năm 2018.

PHẦN III: KẾT QUẢ GIÁM SÁT TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG VÀ TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH NĂM 2018

1. Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2018

- a. Trong năm 2018, Bảo Minh đã triển khai các kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua, bao gồm: (i) phân phối lợi nhuận năm 2017 và chi trả thù lao, tiền thưởng cho HĐQT, BKS; (ii) chọn đơn vị kiểm toán BCTC năm 2018; (iii) ban hành quy chế nội bộ về quản trị công ty; (iv) triển khai các giải pháp để thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2018.

b. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2018 của Bảo Minh như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

TT	CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2017	Thực hiện năm 2018	% (+/-) TH 2018/ TH 2017	KH 2018	TH / KH 2018
I.	Doanh thu phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	3.824,57	4.028,36	5,3%	4.094	98,4%
1.	DT phí bảo hiểm gốc	3.395,91	3.547,81	4,5%	3.654	97,1%
2.	DT phí bảo hiểm nhận tái	428,66	480,55	12,1%	440	109,2%
II.	Doanh thu hoạt động đầu tư và thu nhập khác	271,05	243,14	-10,3%	233	104,4%
1.	DT hoạt động tài chính	248,27	230,01	-7,4%	210	109,5%
2.	DT hoạt động KDBĐS	11,56	11,03	-4,6%	12	91,9%
3.	Thu nhập khác	11,22	2,11	-81,2%	11	19,1%
III.	Lợi nhuận trước thuế	198,33	200,81	1,2%	220,0	91,3%
1.	LN thuần từ HĐKD bảo hiểm	10,13	74,29	633,0%	50,0	148,6%
2.	LN từ hoạt động đầu tư	174,58	120,45	-31,0%	154,0	78,2%
3.	LN từ KD BĐS	5,62	4,98	-11,3%	10,0	49,8%
4.	LN khác	8,00	1,09	-86,4%	6,0	18,1%
IV.	LN sau thuế	163,19	162,30	-0,5%	172,0	94,4%
V.	ROE	7,67%	7,22%		8%	90,3%
VI.	Tỷ lệ tổn thất	39,6%	39,4%		Thấp hơn 2017	

HĐQT, Ban điều hành đã báo cáo ĐHCĐ về việc đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của Bảo Minh và nguyên nhân chưa hoàn thành một số chỉ tiêu kế hoạch 2018.

2. Giám sát tình hình tài chính và thẩm định BCTC năm 2018 của Bảo Minh

BKS đã thảo luận với kiểm toán độc lập về kết quả kiểm toán tại các đơn vị thành viên và Trụ sở chính của Bảo Minh, cũng như xem xét các vấn đề được kiểm toán độc lập phát hiện trong quá trình soát xét, kiểm toán BCTC của Bảo Minh. BKS đã thực hiện việc rà soát, phân tích sự biến động của các khoản mục trọng yếu trên BCTC theo nhóm nghiệp vụ và thông báo kết quả soát xét đến HĐQT.

Căn cứ (i) ý kiến chấp nhận toàn phần của kiểm toán độc lập đối với Báo cáo tài chính năm 2018 của Bảo Minh, (ii) xác nhận của Chuyên gia tính toán dự phòng và khả năng thanh toán đối với dự phòng nghiệp vụ năm 2018 của Bảo Minh, (iii) giải thích của Ban Điều hành đối với vấn đề đã được BKS nêu trong quá trình giám sát tài chính; xét trên khía cạnh trọng yếu, Ban Kiểm soát đánh giá thông tin trong BCTC năm 2018 đã kiểm toán của Bảo Minh được trình bày trung thực, hợp lý, nhất quán với quy định của pháp luật hiện hành.

PHẦN IV. THÙ LAO, CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG VÀ LỢI ÍCH KHÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Lương, thù lao, chi phí hoạt động năm 2018 của Ban Kiểm soát

Trong năm 2018, Ban Kiểm soát nhận tiền lương (đối với thành viên chuyên trách) và thù lao (đối với thành viên kiêm nhiệm) theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2018. Mức thù lao cụ thể đã được báo cáo chi tiết theo Báo cáo của HĐQT trình ĐHĐCĐ.

Tổng chi phí hoạt động thực tế năm 2018 của Ban Kiểm soát là 273 triệu đồng, cao hơn mức dự kiến đã trình ĐHĐCĐ năm 2018 là do phát sinh chương công tác của thành viên Ban Kiểm soát theo ý kiến của Hội đồng quản trị.

2. Lương, thù lao, chi phí hoạt động dự kiến năm 2019 của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát đề xuất lương, thù lao, chi phí hoạt động năm 2019 như sau:

- a. Lương của Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách: theo quy chế tiền lương, tiền thưởng của Bảo Minh và Nghị quyết của Hội đồng quản trị.
- b. Thù lao của các thành viên Ban Kiểm soát: theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ phê duyệt tổng mức thù lao của Ban Kiểm soát, và theo Nghị quyết của Hội đồng quản trị quyết định mức thù lao cụ thể của từng thành viên BKS trên cơ sở đề xuất của Tiểu ban tiền lương.
- c. Chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát: dự kiến 300 triệu đồng. Mức chi thực tế có thể thay đổi tùy theo chương trình làm việc của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ mới.

Trên đây là báo cáo hoạt động năm 2018 của Ban Kiểm soát, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Hội đồng quản trị;
- Tổng giám đốc;
- Lưu: Thư ký HĐQT, BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Chu Thị Phương Anh