

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
Năm 2017

Căn cứ:

- Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- 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;
- Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;
- Chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam ban hành theo Quyết định số 01/2017/QĐ-BKS-VBI12 ngày 01/12/2017;

Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam chuyển đổi mô hình hoạt động từ công ty TNHH MTV sang công ty cổ phần theo Giấy phép điều chỉnh số 21/GPĐC-KDBH ngày 02/11/2017 của Bộ Tài chính, hiệu lực từ ngày 01/10/2017. Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“VBI”) lần đầu ngày 28/11/2017, ĐHĐCĐ đã bầu Ban kiểm soát, gồm 03 thành viên (Trưởng Ban kiểm soát chuyên trách và 02 thành viên kiêm nhiệm).

Ban kiểm soát (“BKS”) xin báo cáo ĐHĐCĐ VBI về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong thời gian đảm nhận nhiệm vụ năm 2017 như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS

Sau khi được ĐHĐCĐ bầu ngày 28/11/2017, BKS đã tập trung hoàn thiện tổ chức và hoạt động, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành có liên quan và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VBI, bao gồm các nội dung như sau:

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018

- i) Xây dựng và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS VBI theo Quyết định số 01/2017/QĐ-BKS-VBI ngày 01/12/2017;
- ii) Thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể tới từng thành viên Ban kiểm soát;
- iii) Giám sát việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết của HĐQT;
- iv) Thẩm định báo cáo tài chính giai đoạn 01/10/2017 đến 31/12/2017 của VBI đã được Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập;
- v) Tham dự các cuộc họp Hội đồng quản trị, cuộc họp giao ban Tổng giám đốc khi được mời tham dự.

BKS họp thường kỳ ít nhất 01 lần/quý với thành phần bao gồm tất cả các thành viên BKS để tổ chức, triển khai công việc. Các phiên họp BKS được lập thành biên bản và được thông báo bằng văn bản đến từng thành viên. Các ý kiến của BKS được chuyển tải đến HĐQT và BDH thông qua các báo cáo, ý kiến tại các phiên họp HĐQT và văn bản kiến nghị trực tiếp.

Quan hệ phối hợp công tác giữa BKS với HĐQT, Ban điều hành về cơ bản được thực hiện thông suốt, phù hợp với quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VBI.

Trong giai đoạn đảm nhận nhiệm vụ năm 2017, BKS không nhận được bất kỳ yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào đối với việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu khác hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan tới hoạt động kinh doanh, quản lý và điều hành VBI.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỘT SỐ NHIỆM VỤ CỤ THỂ

1. Công tác giám sát hoạt động kinh doanh và việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ:

i) *Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017*

(Việc chuyển đổi hoạt động sang mô hình công ty cổ phần từ ngày 01/10/2017 không ảnh hưởng đáng kể tới việc hạch toán và lập các chỉ tiêu trên Báo cáo tài chính của VBI. Số liệu kết quả kinh doanh năm 2017 được tổng hợp từ Báo cáo kết quả kinh doanh của 2 giai đoạn tài chính: từ 01/01/2017 đến 30/9/2017 và từ 01/10/2017 đến 31/12/2017)

Năm 2017 cùng với việc tiếp tục mở rộng mạng lưới, tăng quy mô hoạt động kinh doanh, Tổng công ty đã đầu tư phát triển mạnh mẽ về CNTT nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ và công tác bồi thường với ứng dụng My VBI và tổng đài chăm sóc khách hàng. Hoạt động kinh doanh cũng được đẩy mạnh triển khai có hiệu quả, hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (chủ sở hữu Công ty TNHH MTV và cổ đông sáng lập, chi phối Tổng công ty cổ phần) giao:

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc và nhận tái năm 2017 đạt 1.009,5 tỷ đồng, tăng 29,3% so với năm 2016, trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 890 tỷ đồng, tăng 28,6%, doanh thu phí nhận tái bảo hiểm đạt 119,6 tỷ đồng, tăng 34,4%. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 722 tỷ đồng, tăng 41,3%.
- Tổng chi bồi thường bảo hiểm là 337,9 tỷ đồng, tăng 54,5% so với năm 2016. Tỷ lệ bồi thường thuộc mức trách nhiệm giữ lại của toàn công ty năm 2017 là 43,47%, tăng 1,23% so với năm 2016 là 42,24%.
- Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 148,8 tỷ đồng, tăng mạnh 34,7% so với năm 2016. Lợi nhuận gộp từ hoạt động tài chính đạt 83,1 tỷ đồng, tăng 13,8% so với năm 2016. Tỷ trọng lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm trên tổng lợi nhuận gộp đã tăng dần qua các năm: 2015: 59,22%, 2016: 60,2%, 2017: 64,2%, thể hiện cùng với việc tăng trưởng và mở rộng quy mô doanh thu, hiệu quả hoạt động kinh doanh bảo hiểm ngày càng được nâng cao.
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 84,5 tỷ đồng, tăng 12,4% so với năm 2016 và đạt 101% kế hoạch lợi nhuận được giao.

ii) *Các chỉ tiêu về đảm bảo an toàn:*

Về cơ bản, năm 2017, VBI đã tuân thủ quy định về các giới hạn an toàn trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ theo quy định của pháp luật và quy định của Bộ Tài chính, cụ thể:

- Biên khả năng thanh toán luôn được duy trì cao hơn biên khả năng thanh toán tối thiểu. Tại thời điểm 31/12/2017, biên khả năng thanh toán là 488.001 triệu đồng, bằng 251% biên khả năng thanh toán tối thiểu.
- Khoản tiền dùng để bồi thường bảo hiểm thường xuyên trong kỳ tại 31/12/2017 đạt 25% tổng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và được gửi tại các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.
- Số dư mua trái phiếu doanh nghiệp tại thời điểm 31/12/2017 bằng 35% nguồn đầu tư từ vốn chủ sở hữu bằng với vốn pháp định.
- Trong năm 2017, VBI không thực hiện đầu tư cổ phiếu và không kinh doanh bất động sản.

iii) Một số nội dung khác được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết số 01/ĐHĐCĐ ngày 28/11/2017:

- **Tại Điều 4:** Triển khai phương án tăng vốn thông qua phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài: VBI (thông qua các đơn vị tư vấn) đã tìm kiếm và làm việc với một số nhà đầu tư nước ngoài để trao đổi thông tin về việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ. Hiện nay, VBI đang đàm phán với một số đối tác thực sự quan tâm và có tiềm

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018

năng về các nội dung liên quan đến việc đầu tư cổ phiếu của VBI (khối lượng mua, giá mua, các điều kiện liên quan...).

- **Tại Điều 5:** VBI đã thực hiện chi trả thù lao cho HĐQT và BKS trong quý 4 năm 2017 lần lượt là 75 triệu đồng và 30 triệu đồng theo đúng nội dung Nghị quyết.
- **Tại Điều 6:** HĐQT đã lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính các giai đoạn trong năm 2017, phù hợp với nội dung Nghị quyết.

2. Về kết quả thẩm định báo cáo tài chính

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, BKS đã tiến hành thẩm định BCTC giai đoạn 01/10/2017 đến 31/10/2017 của VBI trên cơ sở BCTC đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán độc lập và thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau:

- Báo cáo tài chính đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của VBI, được lập phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm ban hành kèm theo thông tư số 232/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài và Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hiện hành.*
- Báo cáo tài chính năm 2017 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của VBI tại thời điểm 31/12/2017, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh giai đoạn 01/10/2017 đến 31/12/2017.

Một số chỉ tiêu tài chính trọng yếu

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	31/12/2017	01/10/2017	01/01/2017	31/12/2017 +/- so với 01/01/2017
1	Tổng tài sản	1.697.617	1.595.781	1.470.231	15,5%
2	Dự phòng nghiệp vụ	841.684	715.870	614.363	37,0%
3	Vốn chủ sở hữu	613.733	595.855	600.390	2,2%

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018

TT	Chỉ tiêu	Năm 2017	01/01/2017- 30/09/2017	01/10/2017- 31/12/2017	Năm 2016	Năm 2017 so với năm 2016
1	Doanh thu phí bảo hiểm	888.675	604.751	283.924	668.372	32,9%
2	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	889.912	588.479	301.433	691.936	28,61%
3	Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm	119.647	83.791	35.855	89.043	34,37%
4	DTT hoạt động kinh doanh bảo hiểm	721.995	481.968	240.027	511.121	41,26%
5	Tổng chi bồi thường bảo hiểm	337.868	209.768	128.100	218.753	54,45%
6	Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	148.817	84.330	64.488	110.485	34,69%
7	Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính	83.127	74.161	8.965	73.056	13,78%
8	Lợi nhuận trước thuế	84.527	61.973	22.554	75.177	12,44%
9	Lợi nhuận sau thuế	67.456	49.578	17.878	60.126	12,19%
10	ROA	5,34%	4,04%	1,37%	5,58%	-0,25%
11	ROE	11,11%	8,29%	2,96%	10,12%	0,99%

(Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2017)

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BKS NĂM 2018

Trong giai đoạn đảm nhận nhiệm vụ năm 2017, nhìn chung BKS đã tổ chức thực hiện đúng và đầy đủ chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Trong năm 2018, căn cứ tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh, định hướng hoạt động của VBI, BKS xác định hoạt động của BKS tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:

- Tiếp tục thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ VBI và Quy chế của BKS**, cụ thể: Giám sát việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ; giám sát hoạt động kinh doanh và việc tuân thủ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ trong quản trị, điều hành ngân hàng của HĐQT, TGD và người quản lý khác; tổ chức thẩm định các báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm 2017.

- 2. Hoàn thiện hệ thống báo cáo, cơ chế cung cấp thông tin, số liệu từ các Ban nghiệp vụ TSC và Công ty thành viên cho BKS.**
- 3. Thực hiện các nhiệm vụ khác** theo quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT và các quy định của pháp luật có liên quan.

IV. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị, điều hành của HĐQT và Tổng giám đốc, số liệu của BCTC năm 2017, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ:

- a. Thông qua Báo cáo tài chính của VBI năm 2017 đã được công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định, rà soát;
- b. Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2017 và định hướng hoạt động năm 2018.

**TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Lê Thị Huyền Trang