

Số: 14/2022/BC-BKS

BÁO CÁO**Hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021****và kế hoạch hoạt động năm 2022**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Bảo Long;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Ban kiểm soát (BKS) báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) các nội dung sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2021

Đến 31/12/2021, BKS Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (Bảo Long) gồm 04 thành viên, sử dụng Ban Kiểm toán nội bộ là bộ phận giúp việc. BKS đã thực hiện và hoàn thành cơ bản các nhiệm vụ năm 2021 theo quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long, bao gồm:

- ❖ Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long trong việc quản trị, điều hành Bảo Long;
- ❖ Xem xét thư quản lý của Kiểm toán độc lập;
- ❖ Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm của Bảo Long theo quy định;
- ❖ Tham gia các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất của Hội đồng quản trị (HĐQT);
- ❖ Phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, BDH và các cán bộ quản lý khác thông qua việc tham gia các cuộc họp của HĐQT, các cuộc họp với TGD và các đơn vị trong hệ thống. HĐQT, BKS, BDH đã có cơ chế phối hợp phù hợp trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát đảm bảo BKS triển khai và hoàn thành nhiệm vụ

theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, và quy chế tổ chức hoạt động của BKS. Các ý kiến, kiến nghị của BKS tại 5 cuộc họp đã được ghi nhận và cơ bản được HĐQT, BDH tiếp thu, bổ sung, chỉnh sửa phù hợp.

- ❖ Phối hợp đối với cổ đông: BKS không nhận được đơn thư yêu cầu hay khiếu nại của cổ đông hoặc nhóm cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Bảo Long.
- ❖ BKS đã tổ chức 5 phiên họp chính thức, chi tiết nội dung các phiên họp:
 - ✓ Thông qua Quy chế hoạt động BKS (sửa đổi bổ sung lần 01);
 - ✓ Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2020 và 6 tháng đầu năm 2021;
 - ✓ Rà soát Báo cáo tài chính cuối mỗi quý và trao đổi về một số rủi ro tiềm tàng có thể ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh năm 2021;
 - ✓ Đánh giá hệ thống KSNB của Bảo Long đến thời điểm hiện tại để đưa ra kiến nghị đối với Tổng giám đốc về công tác kiểm tra, giám sát, quản lý rủi ro và tăng năng lực tài chính.
- ❖ Trong năm, BKS đã chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm tra trực tiếp tại 02 đơn vị/ Ban trung tâm và giám sát từ xa 06 đơn vị. BKS đã phê duyệt điều chỉnh kế hoạch kiểm toán năm 2021 nhằm ứng phó với những bất thường trong quá trình hoạt động do dịch bệnh COVID 19 gây ra. Qua công tác kiểm tra, kiểm soát đã có những kiến nghị với HĐQT, BDH về các hoạt động điều hành trong các phiên họp HĐQT, trong các báo cáo định kỳ hàng tháng.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG VÀ TÀI CHÍNH CỦA BẢO LONG

1. Giám sát đối với hoạt động của HĐQT

- ❖ Trong năm 2021, HĐQT đã tổ chức 06 phiên họp và lấy ý kiến bằng văn bản nhằm ban hành kịp thời các nghị quyết, quy định, quy chế để định hướng theo đúng nghị quyết của ĐHĐCĐ. Trong các phiên họp HĐQT, các thành viên HĐQT đều tham gia đầy đủ và đóng góp được nhiều ý kiến mang tính thực tiễn cao.
- ❖ HĐQT đã ban hành 30 Nghị quyết thuộc nhiều lĩnh vực như nhân sự, kinh doanh, mạng lưới... đáp ứng kịp thời các yêu cầu quản trị điều hành và hoạt động kinh doanh của Bảo Long. Các quyết định của HĐQT đều có sự đồng thuận cao của các thành viên HĐQT, được BDH triển khai thực hiện kịp thời.
- ❖ HĐQT đã hoạt động tuân thủ theo Điều lệ của Bảo Long.



2. Giám sát đối với hoạt động của TGD

- ❖ TGD đã triển khai nhiều giải pháp về quản lý nghiệp vụ, quản lý tài chính trong năm 2021 nhằm hoàn thành các mục tiêu về kinh doanh và quản lý. Tuy nhiên, trong bối cảnh nền kinh tế của Việt Nam và kinh tế thế giới chịu nhiều ảnh hưởng của dịch bệnh Covid, các nghiệp vụ của Bảo Long chịu tác động nặng nề. So với cùng kỳ năm 2020, tổng doanh thu phí BHG của Bảo Long giảm 3% (thị trường chung tăng 4%). Nghiệp vụ có mức giảm cao nhất là nghiệp vụ con người và xe cơ giới, trong đó, nghiệp vụ con người giảm 18% (thị trường tăng 2,7%), nghiệp vụ xe cơ giới giảm 10% (thị trường giảm 6,3%). Các nghiệp vụ Bảo Long tăng trưởng cao hơn thị trường là nghiệp vụ bảo hiểm tài sản kỹ thuật tăng 22,6%, hàng hóa vận chuyển tăng 52%.
- ❖ TGD đã hoạt động tuân thủ theo nhiệm vụ và quyền hạn tại Điều lệ của Bảo Long.

3. Tình hình thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

Trong năm 2021, tại ĐHĐCĐ thường niên của Bảo Long ngày 30/03/2021, ĐHĐCĐ đã đưa ra 01 Nghị quyết. BKS đánh giá việc thực hiện các Quyết nghị của ĐHĐCĐ như sau:

❖ Về kết quả kinh doanh

Bảo Long hoàn thành 83% kế hoạch doanh thu, 171% kế hoạch lợi nhuận. (Xem chi tiết tại mục 4)

❖ Phân phối lợi nhuận năm 2020

✓ Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc

Bảo Long đã trích quỹ dự trữ bắt buộc là 3.330 triệu đồng.

✓ Thù lao HĐQT, BKS

Bảo Long đã thực hiện việc chi trả thù lao HĐQT và BKS là 3.330 triệu đồng.

✓ Chi trả cổ tức:

Bảo Long đã thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền mặt theo tỷ lệ 9,49% (01 cổ phiếu được nhận 949 đồng cổ tức tính trên vốn điều lệ) là 56.940 triệu đồng.

✓ Chương trình thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn của người lao động (ESOP):

Trong năm 2020, Bảo Long đã thực hiện trích lập 5% lợi nhuận sau thuế năm 2020 sau khi trích quỹ và thù lao HĐQT để tạo nguồn cho chương trình ESOP. Tổng nguồn cho chương trình ESOP là 9.778 triệu đồng.

❖ **Công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021**

Bảo Long đã chọn công ty KPMG kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021.

❖ **Tăng vốn điều lệ trong giai đoạn 2018-2022**

Bảo Long chưa thực hiện tăng vốn điều lệ trong năm 2021.

4. Tình hình hoạt động kinh doanh.

Thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2021 chi tiết như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2021	Thực hiện 2021	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch (%)
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	1.502.000	1.237.059	82%
Doanh thu phí nhận tái	198.000	182.056	92%
LN gộp từ hoạt động kinh doanh	84.590	290.109	343%
LN gộp từ hoạt động tài chính	88.000	96.666	110%
LN khác	-	295	-
Tổng LN kế toán trước thuế	61.142	104.619	171%


Hoạt động của Bảo Long trong năm 2021 đã đạt được một số kết quả như sau:

- ❖ Trong năm 2021, Bảo Long đẩy mạnh khai thác bảo hiểm tài sản kỹ thuật đạt 311.346 triệu đồng, tăng 57.330 triệu đồng, tỷ lệ tăng 22,6% so với năm 2020.
- ❖ Lợi nhuận trước thuế năm 2021 đạt 171% kế hoạch lợi nhuận ĐHCĐ giao. Bảo Long đã kiểm soát tốt bồi thường (tỷ lệ bồi thường là 34%), hoàn nhập 48.621 triệu đồng dự phòng phí, đạt lãi đầu tư tài chính là 96.666 triệu đồng.

5. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2021.

BKS đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021 của Bảo Long và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

Báo cáo tài chính năm 2021 của Bảo Long được lập theo chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, được Công ty TNHH KPMG Việt Nam kiểm toán đã phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính của Bảo Long tại thời điểm ngày 31/12/2021.



Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2021 như sau:

- ❖ Tổng tài sản đạt 2.290.574 triệu đồng, tăng 8.898 triệu đồng, tỷ lệ tăng 0,4% so với năm 2020. Trong đó:
 - ✓ Tài sản ngắn hạn là 2.103.112 triệu đồng, chiếm 91,8%;
 - ✓ Tài sản dài hạn là 187.462 triệu đồng, chiếm 8,2%;
- ❖ Vốn và các quỹ đạt 732.302 triệu đồng, tăng 26.027 triệu đồng, tỷ lệ tăng 3,7% so với cuối năm 2020;
- ❖ Tổng doanh thu bảo hiểm gốc và tái bảo hiểm là 1.419.115 triệu đồng, giảm 18.947 triệu đồng, tỷ lệ giảm 1,3% so với cuối năm 2020;
- ❖ Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm là 290.109 triệu đồng, lợi nhuận từ đầu tư tài chính là 96.666 triệu đồng, lợi nhuận từ hoạt động khác là 295 triệu đồng;
- ❖ Lợi nhuận trước thuế 104.619 triệu đồng;
- ❖ Tỷ suất lợi nhuận trước thuế /Vốn chủ sở hữu: 14,3%;
- ❖ Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản: 4,6%;
- ❖ Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn cổ đông: 13,8%;
- ❖ Bảo Long đã trích lập dự phòng đúng theo quy định của Bộ Tài chính.

Các khoản dự phòng đến 31/12/2021 như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

○ Dự phòng phí	642.828
○ Dự phòng bồi thường	334.083
○ Dự phòng dao động lớn	82.489
○ Tài sản tái Bảo hiểm	(299.044)
○ Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	3.947
○ Dự phòng nợ khó đòi	42.969
○ Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	1.503

III. THÙ LAO, CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG VÀ LỢI ÍCH KHÁC CỦA BKS

1. Lương, thù lao năm 2021 của BKS.



Trong năm 2021, BKS nhận tiền lương (đối với thành viên chuyên trách) và thù lao (đối với thành viên kiêm nhiệm) theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2021.

2. Lương, thù lao năm 2022 của BKS.

BKS đề xuất lương, thù lao, chi phí hoạt động năm 2022 như sau:

Lương, thù lao của Trưởng BKS và các thành viên BKS: theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ phê duyệt tổng mức thù lao của BKS, và theo Nghị quyết của HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể của từng thành viên BKS.

IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2022

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS theo quy định của pháp luật, của Điều lệ Bảo Long, trong năm 2022 định hướng hoạt động của BKS như sau:

- ❖ Thực hiện đầy đủ các quyền và trách nhiệm của BKS được quy định trong Điều lệ, Quy chế hoạt động BKS của Bảo Long.
- ❖ Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ của Bảo Long, các Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2022.
- ❖ Giám sát hoạt động của HĐQT, BĐH.
- ❖ Thực hiện rà soát, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ.
- ❖ Thẩm định Báo cáo tài chính theo quy định
- ❖ Thực hiện các yêu cầu của cổ đông, HĐQT theo quy định của Pháp luật.

Trân trọng báo cáo và trình ĐHĐCĐ.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ
- Lưu VP.HĐQT, BKS, VT.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

LÊ THỊ THANH BÌNH