

Hà Nội, ngày 20 tháng 4 năm 2010.

BÁO CÁO THẨM ĐỊNH CỦA BAN KIỂM SOÁT

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG.

Căn cứ:

- Chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm Soát quy định tại Điều lệ Công ty,
- Báo cáo tài chính năm 2009 đã được kiểm toán bởi Chi nhánh Công ty TNHH Kiểm Toán và Tư Vấn tại Hà Nội.

- Kết quả hoạt động kinh doanh, hoạt động Tài chính của Công ty Bảo hiểm SHB-VINACOMIN. Ban kiểm soát xin báo cáo việc thực hiện nhiệm vụ kiểm soát thường kỳ công tác điều hành và tình hình hoạt động của Công ty năm 2009 như sau:

Ban Kiểm Soát Công ty cổ phần bảo hiểm SHB – VINACOMIN xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông kết quả kiểm tra, giám sát các mặt hoạt động của Công ty trong năm 2009 như sau:

I/ Hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm Soát:

1. Hoạt động của hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị đã tổ chức các cuộc họp theo định kỳ và đột xuất nhằm chỉ đạo kịp thời mọi hoạt động của Công ty, đề ra những nghị quyết, định hướng chiến lược trong năm và lâu dài cho kế hoạch phát triển Công ty theo như kế hoạch năm 2009 đã được phê duyệt.

2. Hoạt động của Ban kiểm soát:

Ban Kiểm Soát đã tiến hành hoạt động kiểm tra, giám sát việc tuân thủ các quy định của Luật Doanh Nghiệp, Điều lệ Tổ Chức và Hoạt Động của Công ty, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2009 trong việc quản lý, điều hành toàn bộ hoạt động kinh doanh của Công ty, cụ thể:

- Xem xét tính phù hợp của các Quyết định của Hội đồng Quản Trị, Ban Giám đốc trong công tác quản lý; Kiểm soát trình tự, thủ tục ban hành các văn bản của Công ty, phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ công ty,
- Kiểm tra, đánh giá các quy trình trọng yếu của Công ty, nhằm phát hiện những rủi ro tiềm tàng hoặc những thiếu sót, từ đó đề xuất những kiến nghị và giải pháp phù hợp.
- Tham gia các buổi họp của HĐQT, kiểm tra giám sát việc triển khai các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đối với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc,
- Xem xét các báo cáo định kỳ do Ban Giám đốc lập.
- Kiểm tra, giám sát các báo cáo tài chính nhằm đánh giá tính hợp lý của các số liệu tài chính. Đồng thời, phối hợp với Kiểm toán độc lập xem xét ảnh hưởng của các sai sót kế toán và kiểm toán trọng yếu đến báo cáo tài chính; giám sát ban lãnh đạo trong việc thực thi những kiến nghị do Kiểm toán đưa ra.
- Giám sát việc thực thi pháp luật của Công ty.

II/ Về việc thẩm định Báo cáo tài chính năm 2009:

Báo cáo tài chính năm 2009 đã được kiểm toán đã phản ánh hợp lý, trung thực tình hình tài chính tại thời điểm 31/12/2009 cũng như kết quả kinh doanh trong năm tài chính 2009, phù hợp với các chuẩn mực và chế độ kế toán hiện hành.

- Về trích lập dự phòng nghiệp vụ 2009 với số tiền đã trích lập là **70,026** tỷ đồng qua kiểm tra nhận thấy công ty đã trích theo đúng quy định của Bộ Tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, do đó kết quả kinh doanh của Công ty trong năm 2009 giảm tương ứng.

- Số tiền phải thu của khách hàng tại thời điểm 31/12/2009 tương đối nhiều, do các hợp đồng bảo hiểm được ký vào thời điểm cuối năm.

- Việc mua sắm tài sản và trang thiết bị năm 2009 đã tuân thủ đúng các quy chế, quy định về mua sắm do HĐQT công ty ban hành, tuy nhiên công ty cần bổ sung, hoàn chỉnh hồ sơ quyết toán mua sắm TSCĐ.

+ Tỷ lệ chi phí quản lý tương đối lớn, chiếm 26% doanh thu bảo hiểm gốc. Ban giám đốc cần xem xét xây dựng kế hoạch năm 2010 theo mục tiêu tăng doanh thu và giảm chi phí.

III/ Đánh giá việc thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2009 và thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2009:

DVT: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện	Tỷ lệ HT
1	Doanh thu bảo hiểm gốc	118.254	142.545	120,%
2	Doanh thu nhận tái bảo hiểm	5.000	5.277	105,%
3	Trích lập dự phòng theo quy định	39.090	70.026	179%
4	Lợi nhuận hoạt động KDBH	(2.717)	(21.984)	(809)%
5	Lợi nhuận hoạt động tài chính	36.746	32.951	89.7%
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	25.522	8.246	32.3%

IV. Về việc tuân thủ luật pháp:

Tất cả hoạt động của Công ty đều phù hợp với giấy chứng nhận đầu tư, Điều lệ Công ty và tuân thủ quy định của pháp luật Việt Nam. Công ty chấp hành tốt các quy định; thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thuế đối với Nhà nước, Bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế đối với người lao động.

V. Kết luận và kiến nghị:

- HĐQT và Ban GD cần xem xét, sắp xếp lại cơ cấu tổ chức và hoạt động của Công ty cho phù hợp, đảm bảo cho mọi hoạt động của Công ty được tiến hành một cách thuận tiện, an toàn và hiệu quả,

- Công ty cần có kế hoạch xây dựng thương hiệu, đào tạo và nâng cao năng lực quản lý cho đội ngũ cán bộ nhân viên.

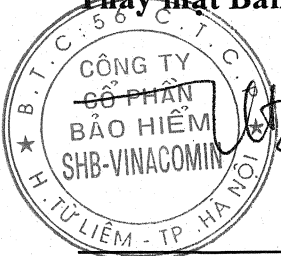
- Tăng cường công tác quản trị doanh nghiệp và xây dựng hệ thống quản trị tiên tiến.

- Đề nghị Ban GD tập trung tăng cường các hoạt động đầu tư, tăng doanh thu nhằm bảo đảm lợi ích cho các cổ đông về cổ tức và bảo toàn vốn trong các năm tới.
- Đề nghị Ban Kế toán Công ty hàng quý hoàn chỉnh Báo cáo tài chính và chuyển cho Ban kiểm soát.
- Trên đây là những ý kiến của Ban kiểm soát đối với các mặt hoạt động của Công ty cổ phần bảo hiểm SHB - VINACOMIN trong năm tài chính 2009.

Thay mặt Ban Kiểm Soát, tôi xin chân thành cảm ơn.

Trân trọng kính chào,

Thay mặt Ban Kiểm Soát



Vũ Thị Thu Hiền

