TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV **CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 24 tháng 03 năm 201

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG
CỦA BAN KIỂM SOÁT TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV
(TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BIC NĂM 2014)

Căn cứ:

- Luật Doanh Nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005;
- Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 09/12/2000 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 thông qua ngày 24/11/2010;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 059/QĐ-HĐQT ngày 30/03/2013 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty bảo hiểm BIDV;
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm Soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 0377/QĐ-BKS ngày 01/10/2010 của Trưởng Ban kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIC) về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2013 cụ thể như sau:

1. Đánh giá việc thực hiện các chế độ chính sách của Nhà nước, Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIC:

Căn cứ theo Luật Doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm và Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIC, Ban Kiểm soát đánh giá Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban điều hành đã chỉ đạo, điều hành Tổng Cty theo đúng chức năng, nhiệm vụ quyền hạn đã được pháp luật quy định, Đại hội đồng cổ đông quyết nghị. Quá trình hoạt động kinh doanh đã thực hiện nghiêm chỉnh các chế độ chính sách của Nhà nước.

2. Đánh giá hoạt động quản trị và điều hành của BIC:

2.1 Công tác quản trị và điều hành của Hội đồng Quản trị:

- Năm 2013 HĐQT BIC đã tổ chức 03 phiên họp tập trung (phiên họp thứ 10, 11, 12 nhiệm kỳ 2010 – 2015).
- Ban hành 10 Nghị quyết với các nội dung:

+ Nghị quyết 03 Nghị quyết (016/NQ-HĐQT ngày 25/02/2013; 121/NQ-HĐQT ngày 06/8/2013; 199/NQ-HĐQT ngày 18/11/2013) thông qua các kỳ họp

Hội đồng Quản trị lần thứ 10,11,12 và 01 Nghị quyết số 165/NQ-HĐQT ngày 25/9/2013 về họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2013.

+ Nghị quyết số 029/NQ-HĐQT ngày 04/3/2013 về phê duyệt các nội dung trình ĐHĐCĐ thường niên 2013.

+ Nghị quyết số 063/NQ-HĐQT ngày 10/4/2013 và số 087/NQ-HĐQT ngày 24/5/2013 về việc bán cổ phiếu quỹ.

+ Nghị quyết số 176/NQ-HĐQT ngày 01/10/2013 về thay đổi nhân sự tham gia BKS GID.

+ Nghị quyết số 178/NQ-HĐQT ngày 03/10/2013 về thông qua đề án tăng vốn tại LVI.

+ Nghị quyết số 207/NQ-HĐQT ngày 12/12/2013 về cử nhân sự đại diện quản lý phần vốn góp và tham gia HĐTV sau khi thành lập Cty Bảo hiểm nhân thọ BIDV Metlife.

Các Nghị quyết của HĐQT đã quyết nghị một số nội dung cơ bản như sau:

2.1.1 Về ban hành quy chế, cơ chế quản trị kinh doanh:

- Thảo luận, thống nhất về việc sửa đổi và ban hành Điều lệ Tổng Cty mới.
- Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2012 và phê duyệt quyết toán tài chính năm 2012.
- Phê duyệt định hướng hoạt động kinh doanh năm 2013.
- Phê duyệt kế hoạch tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013.
- Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh 6 tháng đầu năm 2013 và trọng tâm công tác các tháng cuối năm.
- Đánh giá kết quả kinh doanh 10 tháng đầu năm 2013 và trọng tâm công tác hai tháng cuối năm.

2.1.2 Về tổ chức bộ máy, phát triển hệ thống:

- Phê duyệt đề án tái cơ cấu BIC.
- Phê duyệt chủ trương thành lập thêm 01 Cty thành viên trên địa bàn Hà Nội (BIC Đông Đô).
- Phê duyệt đổi tên BIC Khánh Hòa thành BIC Nam Trung Bộ.
- Thông qua báo cáo tiến độ thực hiện các dự án chuyển nhượng vốn tại LVI, CVI và góp vốn vào liên doanh BIDV-Metlife.

2.1.3 Về công tác nhân sự:

- Tổ chức giới thiệu và đề cử nhân sự để ĐHĐCĐ bầu vào HĐQT: miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với ông Trần Xuân Hoàng, ông Trịnh Minh Tâm và ông Đặng Quang Vinh; đề cử thành viên HĐQT đối với ông Tôn Lâm Tùng, ông Lê Ngọc Lâm và bà Đặng Thị Hồng Phương.
- Thông qua chuyển giao công việc giữa các thành viên HĐQT cũ và mới và phân công công việc giữa các thành viên HĐQT.
- Phê duyệt chủ trương luân chuyển cán bộ trong hệ thống BIC để đào tạo, thử thách và tạo điều kiện phát triển cán bộ giữa các đơn vị trong hệ thống.

- Phê duyệt định hướng cơ cấu nhân sự tham gia LVI và CVI sau khi nhận chuyển nhượng vốn.

- Phê duyệt chủ trương luân chuyển cán bộ trong hệ thống BIC để đào tạo, thử thách và tạo điều kiện phát triển cán bộ giữa các đơn vị trong hệ thống.

2.1.4 Về đầu tư cơ sở vật chất:

- Phê duyệt chủ trương mua trụ sở và chuyển trụ sở BIC Vũng Tàu.

- Phê duyệt chủ trương thuê, trang bị nội thất BIC Đông Đô.

- Phê duyệt chủ trương chuyển địa điểm và đầu tư cải tạo, sữa chữa, trang bị nội thất trụ sở BIC Thăng Long.

Các cuộc họp HĐQT Tổng Cty đều do Chủ tịch HĐQT chủ trì, thảo luận, đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm. Các thành viên HĐQT tham gia các cuộc họp đầy đủ và có ý kiến tham gia tích cực với tinh thần trách nhiệm cao.

HĐQT đã hoạt động đúng chức năng, nhiệm vụ theo Quy chế, Điều lệ tổ chức hoạt động của Tổng Cty, Luật Doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm. HĐQT đã bám sát các yêu cầu và những vấn đề phát sinh trong thực hiện kinh doanh để kịp thời ban hành các Nghị quyết, quyết định điều chỉnh phù hợp.

Về việc công bố thông tin: Về cơ bản, Cty đã thực hiện theo đúng quy định về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đối với cty đại chúng. Thông tin được công bố đầy đủ, chính xác theo đúng quy định của pháp luật.

Tuy nhiên, vẫn còn trường hợp Tổng Cty thực hiện công bố thông tin định kỳ/bất thường chưa đảm bảo đúng thời hạn theo quy định của pháp luật dẫn đến việc Sở GDCK Hồ Chí Minh có công văn nhắc nhở và yêu cầu chấn chỉnh/giải trình:

- Ngày 24/10/2013, Sở Giao dịch Chứng khoán HCM có công văn số 1688/2013/SGDHCM-NY nhắc nhở chậm công bố tài liệu Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2013 và đề nghị Tổng Cty BIC chấn chỉnh việc công bố thông tin.

- Ngày 10/3/2014, Sở Giao dịch Chứng khoán HCM có công văn số 322/SGDHCM-NY nhắc nhở và yêu cầu giải trình về việc chậm công bố thông tin đối với Nghị quyết số 010/NQ-HĐQT ngày 24/01/2014 của Tổng Cty bảo hiểm BIDV về việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (Về vấn đề này BIC đã có công văn giải trình số 0560/CV-ĐTTC ngày 13/3/2014).

2.2 *Công tác quản trị và điều hành của Ban Tổng Giám đốc*

Trên cơ sở Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các Nghị quyết, văn bản chỉ đạo của HĐQT, Tổng Giám đốc đã thực hiện phân công, phân nhiệm vụ cho các Phó Tổng Giám đốc theo từng khối hoạt động, triển khai nhiệm vụ kinh doanh tới các cty thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh.

Trong năm 2013, BIC cũng đã có nhiều cải tiến trong cơ cấu tổ chức và quản trị điều hành: tiếp tục kiện toàn mô hình tổ chức theo hướng tăng tính chủ

động cho các đơn vị; Bổ nhiệm 01 Phó Tổng giám đốc phụ trách quan hệ khách hàng tại khu vực phía Nam.

Việc bổ sung nhân sự trong Ban Điều hành BIC, cùng với việc phân công ủy quyền phù hợp là yếu tố quan trọng thúc đẩy hoạt động kinh doanh của BIC đạt được những kết quả khả quan trong bối cảnh khó khăn của nền kinh tế và thị trường bảo hiểm năm 2013.

Kênh phân phối sản phẩm qua Ngân hàng ngày càng được chú trọng và cải thiện. Quan hệ với các đơn vị BIDV đã được đổi mới theo hướng tích cực, chủ động, theo đó công tác phối hợp, thông tin giữa BIC – Khách hàng – Chi nhánh BIDV linh hoạt hơn. Tổng doanh thu theo mô hình năm 2013 đạt 46,240 tỷ đồng, tăng 19,5% so với năm 2012.

Hoạt động của bộ máy giám định bồi thường ngày càng được hoàn thiện và tăng cường, tuy nhiên do trong năm BIC tập trung phát triển sản phẩm bán lẻ dẫn đến tình trạng vụ bồi thường phát sinh cao: Năm 2013 tổng số vụ khiếu nại phát sinh 25.243 vụ, tăng 4.706 vụ so với năm 2012 (22.9%); trong khi tốc độ giải quyết tăng chậm (21.4%) dẫn đến số vụ tồn đọng cuối năm khá lớn (1.205 vụ, tăng gần 200 vụ so với tổng số vụ tồn tại thời điểm 31/12/2012).

Năm 2013, BIC đã hoàn tất việc mua lại cổ phần vốn góp của Ngân hàng liên doanh Lào Việt trong Công ty liên doanh Bảo hiểm Lào Việt để tăng tỷ lệ sở hữu tại LVI lên 65% và chính thức phát hành báo cáo tài chính hợp nhất kể từ quý 3/2013. Cùng với BIDV và Tập đoàn bảo hiểm nhân thọ hàng đầu của Mỹ là MetLife ký kết hợp đồng liên doanh thành lập Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ BIDV MetLife, BIC chiếm 5% vốn góp của Liên doanh.

3. Đánh giá hiệu quả hoạt động kinh doanh: *(đơn vị: trđ)*

TT	Chỉ tiêu	TH 2012	2013(hợp nhất)		2013 (riêng BIC)	
			TH	% TT	TH	% TT
1	**Tổng doanh thu toàn Cty**	**1.010.723**	**1.222.998**	**21%**	**1.169.922**	**15,8%**
	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	754.259	938.605	24,4%	894.943	18,7%
	Phí bảo hiểm gốc	*670.377*	*855.868*	*27,7%*	*792.263*	*18,2%*
	Phí nhận tái bảo hiểm	*83.882*	*82.737*	*-1,4%*	*102.679*	*22,4%*
	Doanh thu hoạt động đầu tư	159.797	157.525	-1,4%	151.030	-5,5%
2	**Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL**	**38,1%**	**39,8%**	**1,7%**	**39,4%**	**1,3%**
3	Doanh thu thuần KDBH	529.791	680.492	28,4%	651.059	22,9%
4	*Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH*	*190.580*	*242.419*	*27,2%*	*228.297*	*19,8%*
5	Lợi nhuận từ hoạt động KDBH	-8.374	-7.353	12%	-5.913	29,4%
6	Lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC	116.463	123.146	5,7%	118.576`	1,8%

	(*)					
7	**Tổng lợi nhuận trước thuế**	**110.838**	**123.309**	**11,3%**	**113.183**	**2,1%**
8	**ROE**	**11,2%**	**12,1%**	**0,9%**	**11,3%**	**0,1%**

Ghi chú: Lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC không bao gồm khoản lợi nhuận từ việc đầu tư vốn vào LVI.

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm phát sinh hợp nhất năm 2013 đạt 938,6 tỷ đồng, tăng 24,4% so với năm 2012, hoàn thành 110,3% kế hoạch BIDV và ĐHĐCĐ giao cả năm, trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 855,87 tỷ đồng, tăng 27,7%, nguyên nhân: do hạch toán cả doanh thu bảo hiểm hợp nhất từ LVI từ tháng 8/2013 khoảng 63,6 tỷ đồng, nhóm BH bán lẻ đạt tốc độ tăng trưởng tốt; doanh thu phí nhận tái đạt 82,7 tỷ đồng, giảm 1,4% do loại trừ các khoản giao dịch nội bộ giữa BIC và LVI. Tổng doanh thu phí bảo hiểm tỉnh riêng của BIC năm 2013 đạt 894,9 tỷ đồng, tăng trưởng 18,7% (doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 792,26 tỷ đồng, phí nhận tái đạt 102,68 tỷ đồng). Với tốc độ tăng trưởng này, BIC đã tăng được thị phần lên 3,22%, tiếp tục giữ vững vị trí 7/29 doanh nghiệp.

- Tổng chi phí bồi thường thuộc TNGL của riêng BIC năm 2013 ở mức 208,23 tỷ đồng, trong đó: thực chi 179,26 tỷ đồng, tăng trích lập dự phòng bồi thường 28,98 tỷ đồng. Do ảnh hưởng của các cơn bão lớn trong năm 2013 và vụ tổn thất máy bay của LaoAir, tỷ lệ bồi thường thuộc trách nhiệm bình quân của toàn Tổng Cty năm 2013 tương đối cao (39,4%), cao hơn 1,3% so với số bình quân của năm 2012.

- Tổng chi khác hoạt động KDBH tính riêng BIC năm 2013 ở mức 203,36 tỷ đồng, tăng 27,5% so với 2012 chủ yếu do tăng mạnh các khoản chi hoa hồng bảo hiểm gốc và chi phí marketing hỗ trợ bán hàng. Tỷ lệ chi phí hoạt động bình quân cả năm ở mức 61,7%, giảm 2% so với năm trước đó do phí thực hưởng tăng trưởng mạnh hơn tốc độ tăng các khoản chi phí hoạt động của Tổng Cty.

- Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2013 đạt 123,31 tỷ đồng, tăng 11,3% so với năm 2012, đạt 110,3% kế hoạch giao. Lợi nhuận trước thuế tính riêng của BIC đạt 113,18 tỷ đồng, tăng 2,1% so với 2012, trong đó:

+ Hoạt động kinh doanh bảo hiểm vẫn lỗ 5,9 tỷ đồng, chưa đạt mục tiêu không lỗ do tỷ lệ bồi thường, và chi phí hoạt động vẫn ở mức tương đối cao. Tuy nhiên, so với năm 2012 mức lỗ đã giảm gần 2,46 tỷ đồng.

+ Lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC chỉ đạt 118,57 tỷ đồng, tăng 1,8% so với năm 2012. Trong đó lợi nhuận từ hoạt động đầu tư vào cty liên doanh liên kết đạt 6,1 tỷ đồng.

- Tỷ lệ nợ phí của toàn Tổng công ty được duy trì ở mức thấp (dưới 5% doanh thu phí gốc).

4. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2013:

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2013 và xác nhận kết quả như sau:

- Số liệu báo cáo tài chính đã phản ánh một cách trung thực và hợp lý. Sổ sách kế toán được hạch toán đầy đủ rõ ràng các chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm và kết quả kinh doanh trong kỳ.

- Báo cáo tài chính đã tuân thủ đúng chế độ kế toán và chuẩn mực kế toán Việt Nam, được lập và trình bày báo cáo theo đúng mẫu quy định.

- Báo cáo tài chính của BIC năm 2013 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam và không có nhiều điều chỉnh trọng yếu.

5. Đánh giá hoạt động kiểm tra nội bộ của Tổng Cty:

Năm 2013, BIC tiến hành kiểm tra trực tiếp tại 17/21 Cty thành viên. Nội dung kiểm tra tập trung vào các mảng nghiệp vụ: công tác quản trị điều hành; hoạt động khai thác bảo hiểm; hoạt động giám định bồi thường; công tác kế toán, hành chính, quản trị điều hành. Về cơ bản, công tác kiểm tra nội bộ đã hoàn thành nhiệm vụ và đạt được mục tiêu, kế hoạch đề ra.

Kế hoạch kiểm tra nội bộ đã được xây dựng theo chuyên đề kiểm tra; đề cương kiểm tra đã bám sát các mặt hoạt động tại các Đơn vị thành viên; cách thức triển khai được tổ chức linh hoạt và đa dạng hơn phù hợp với tình hình thực tế tại từng đơn vị đảm bảo công tác kiểm tra đạt được hiệu quả cao nhất.

Kết thúc mỗi đoàn kiểm tra đều có tổng hợp tính lỗi vi phạm và trừ vào lương kinh doanh của các đơn vị được kiểm tra theo quy định của Tổng Cty. Trong năm 2013, tổng số lỗi được phát hiện là 774 lỗi, giảm trừ 99,6 triệu đồng.

Hầu hết các đơn vị được kiểm tra đã nghiêm chỉnh khắc phục các lỗi từ các đợt kiểm tra trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày được kiểm tra.

Tuy nhiên, thông qua báo cáo cũng như kết quả các đoàn kiểm tra cho thấy:

- Một số tồn tại, sai sót đã được phát hiện và chấn chỉnh, rút kinh nghiệm trong các cuộc kiểm tra của năm trước vẫn còn xảy ra, lặp đi lặp lại như: vượt thẩm quyền phê duyệt, hồ sơ bồi thường chưa đầy đủ; lưu thiếu hồ sơ khai thác…

- Hoạt động giám sát số liệu, phân tích số liệu, thông tin từ xa chưa được chú trọng để tìm và phát hiện rủi ro hệ thống nhằm tăng cường kiểm tra đột xuất.

6. Kiến nghị của Ban Kiểm soát:

- Về việc công bố thông tin: Đề nghị Tổng Cty tuân thủ theo đúng hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, thực hiện công bố thông tin đầy đủ, chính xác và kịp thời, tránh bị nhắc nhở và phải thực hiện trong việc chậm công bố thông tin.

- Về điều hành hoạt động kinh doanh: Năm 2013, lợi nhuận của Tổng Công ty đã hoàn thành tốt so với kế hoạch giao, tuy nhiên lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm là hoạt động kinh doanh chính của Tổng công ty vẫn đang bị lỗ *(-5,9 tỷ đồng)*. Vì vậy, đề nghị Ban lãnh đạo Tổng công ty cần có những biện pháp, giải pháp tích cực, triệt để nhằm tăng doanh thu phí bảo hiểm, hạn chế, tiết kiệm tối đa chi phí hoạt động bảo hiểm, cải thiện tình hình lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm phấn đấu có lợi nhuận kỳ vọng từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc.

- Về công tác kiểm tra nội bộ: xây dựng kế hoạch kiểm tra chú trọng đến việc tuân thủ các văn bản quy phạm pháp luật của các cơ quan quản lý Nhà nước; công tác kiểm tra nội bộ cần kết hợp tăng cường hơn nữa với công tác giám sát, tổng hợp phân tích dữ liệu từ xa thường xuyên, trên cơ sở các thông tin số liệu phát hiện trọng điểm cần phải tiến hành kiểm tra theo chuyên đề để có thể nắm bắt kịp thời tình hình đơn vị, từ đó đề xuất giải pháp biện pháp kinh doanh kịp thời với Ban lãnh đạo.

- Các nhóm giải pháp kinh doanh đã đề ra, Ban điều hành cần chú trọng bám sát, đôn đốc, thường xuyên phân tích, đánh giá việc kết quả thực hiện so với kế hoạch để có những quyết sách kịp thời đảm bảo giải pháp được khả thi.

Trên đây là toàn bộ nội dung báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình thực hiện và kết quả kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2013.

Ban Kiểm soát trân trọng cảm ơn HĐQT, Ban Tổng giám đốc và các Ban/Trung tâm/Công ty thành viên của Tổng Công ty đã phối hợp và tạo điều kiện thuận lợi để Ban Kiểm soát hoàn thành nhiệm vụ.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Cao Cự Trí