TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 28 tháng 02 năm 2012

BÁO CÁO CÔNG TÁC GIÁM SÁT NĂM 2011 CỦA BAN KIỂM SOÁT

(trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012)

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;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 001/QĐ-HĐQT ngày 01/10/2010 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty bảo hiểm BIDV;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm Soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành 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 công tác giám sát các mặt hoạt động năm 2011 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (sau đây gọi tắt là Tổng Công ty) như sau:

I. Hoạt động của Ban Kiểm Soát:

Ban Kiểm soát Tổng Công ty được bổ nhiệm theo quyết định của Đại hội cổ đông lần đầu ngày 09/09/2010 gồm 03 thành viên, thay mặt các cổ đông thực hiện kiểm soát các mặt hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành của Tổng Công ty. Trong năm 2011, Ban Kiểm soát đã hoàn thành các nhiệm vụ theo Điều lệ của Tổng công ty và tuân thủ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, cụ thể:

- Xây dựng chương trình kiểm soát và phân công nhiệm vụ các thành viên của Ban Kiểm soát năm 2011.

- Thực hiện giám sát HĐQT và Tổng Giám đốc trong quản trị và điều hành Tổng Công ty: kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành kinh doanh, trong tổ chức công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính; kiểm tra các báo cáo tài chính trước khi trình HĐQT.

- Đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập và thẩm định báo cáo kết quả kiểm toán báo cáo tài chính năm 2011.

- Xem xét báo cáo hoạt động kiểm tra nội bộ của Tổng Công ty cũng như công tác khắc phục sau kiểm tra.

- Giám sát việc thực hiện các quy chế và quy định của Tổng Công ty.

- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật Doanh Nghiệp, Điều lệ của Tổng Công ty, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

II. Kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của HĐQT và Ban TGĐ:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh:

Đánh giá tình hình thực hiện một số chỉ tiêu tài chính năm 2011 của Tổng Công ty theo Nghị quyết số 02/2011/NQ-ĐHĐCĐ ngày 07/04/2011 của Đại hội đồng cổ đông như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH năm 2011	TH năm 2011	% HTKH
1	**Tổng doanh thu**	**1.085,50**	**1.068,55**	**98,4%**
1.1	Doanh thu phí bảo hiểm	716,50	689,58	96,2%
1.2	Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	84,00	69,31	82,5%
1.3	Doanh thu đầu tư, dịch vụ tài chính	273,00	289,94	106,2%
1.4	Doanh thu khác	12,00	19,72	164,4%
2	**Lợi nhuận trước thuế**	**100**	**100,52**	**100,5%**
3	**ROE**	**11,4%**	**11,42%**	**100%**

(Nguồn: Báo cáo kiểm toán độc lập năm 2011)

Năm 2011 là một năm cực kỳ khó khăn của nền kinh tế Việt Nam với tình hình lạm phát tăng cao, thắt chặt tăng trưởng tín dụng của khối NHTM, cắt giảm chi tiêu công… đã ảnh hưởng mạnh đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm nói chung và của Tổng công ty nói riêng. Xem xét đến yếu tố tình hình biến động của nền kinh tế khó khăn ngoài dự kiến, có thể nói, về cơ bản Tổng Công ty đã hoàn thành tốt các kế hoạch và mục tiêu kinh doanh trong năm 2011, đặc biệt là các chỉ tiêu về hiệu quả hoạt động. Với lợi nhuận đạt được, Tổng Công ty có khả năng thực hiện chia cổ tức trên 8% như Nghị quyết ĐHĐCĐ.

2. Kết quả giám sát hoạt động của HĐQT và Ban điều hành:

2.1. Công tác quản trị và điều hành của HĐQT

Triển khai Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trong điều kiện kinh doanh khó khăn, bên cạnh các phiên họp định kỳ, thông qua các hình thức trao đổi khác (văn bản, email, điện thoại,...), HĐQT đã kịp thời đưa ra các quyết nghị chỉ đạo, giám sát và tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động của Ban Tổng giám đốc.

Trong năm 2011, ngoài các nghị quyết của các phiên họp, HĐQT còn ban hành các nghị quyết về Phê duyệt các chỉ tiêu KHKD chủ yếu năm 2011, về thay đổi nhân sự Ban điều hành, cử nhân sự đại diện phần vốn góp tại các công ty VVF, BFI, LVI, CVI,..., phê duyệt phương án và giới hạn khối lượng, mức giá mua cổ phiếu quỹ,...

Kết quả giám sát cho thấy, hoạt động quản trị và điều hành của HĐQT đã tuân thủ Điều lệ, kịp thời và hiệu quả, hoàn thành tốt các chỉ tiêu của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

2.2. Công tác quản lý và điều hành của Ban Tổng giám đốc

Trong bối cảnh thị trường khó khăn, Ban TGĐ đã bám sát nội dung chỉ đạo tại các Nghị quyết của HĐQT để xây dựng chương trình hành động và cụ thể hóa

biện pháp thực hiện như: triển khai các sản phẩm bảo hiểm mới, các chương trình động lực cho cán bộ, khai trương kênh bán hàng trực tuyến và đưa ra các chương trình khuyến mại khách hàng phù hợp; thực hiện nghiệm túc các biện pháp để tiết kiệm, tiết giảm chi phí...

Đánh giá của BKS: Năm 2011, Ban TGĐ đã thể hiện sự nỗ lực cũng như trình độ và kinh nghiệm đưa ra những giải pháp, biện pháp kịp thời, phù hợp và linh động để Tổng Công ty đạt được những kết quả kinh doanh khả quan.

3. Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ:

Trong năm 2011, Tổng Công ty đã tổ chức đổi mới nhằm nâng cao hiệu quả và hiệu lực của hoạt động kiểm tra nội bộ. Công tác kiểm tra được thực hiện giữa sự phối hợp của Phòng Kiểm tra nội bộ trực thuộc Ban Quản lý rủi ro với các Ban nghiệp vụ. Các nội dung kiểm tra chủ yếu tập trung vào các hoạt động khai thác, giải quyết bồi thường và công tác kế toán, hành chính, đầu tư. Thông qua việc kiểm tra, các lỗi được phát hiện đã được xem xét áp dụng các mức độ xử lý phù hợp, được giám sát chặt chẽ việc khắc phục và được tổng hợp rút kinh nghiệm trong toàn Tổng công ty.

Qua kết quả kiểm tra nội bộ năm 2011 cho thấy, hoạt động kiểm tra nội bộ đạt 100% kế hoạch đề ra, mỗi công ty trực thuộc được kiểm tra tối thiểu 01 lần/năm. Chất lượng các đoàn kiểm tra đã được nâng cao và chuyên sâu hơn so với những năm trước. Kế hoạch kiểm tra nội bộ đã được xây dựng có trọng tâm, trọng điểm hơn. Đề cương kiểm tra đã bám sát các mặt hoạt động tại các Đơn vị thành viên, hồ sơ được chọn mẫu kỹ lưỡng, do đó đảm bảo đánh giá sát thực, toàn diện hoạt động của các Đơn vị.

4. Đánh giá Báo cáo tài chính (BCTC) và kết quả kiểm toán:

Thông qua công tác kiểm tra cũng như các báo cáo của các bộ phận nghiệp vụ, Ban kiểm soát đánh giá công tác kế toán, tài chính của Tổng Công ty về cơ bản đã được tổ chức khá bài bản, tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chuẩn mực kế toán quốc tế. Việc hạch toán bảo đảm đầy đủ, kịp thời và chính xác toàn bộ nghiệp vụ kinh tế phát sinh của Tổng Công ty.

Qua thẩm định báo cáo tài chính năm 2011 của Tổng Công ty, Ban Kiểm Soát có ý kiến như sau:

- Các báo cáo tài chính trong năm 2011 (quý và năm) của Tổng Công ty được lập đầy đủ, kịp thời và trình bày theo đúng qui định.

- Tổng Công ty đã hoàn thành kiểm toán báo cáo tài chính năm 2011. Theo nhận xét tại báo cáo kiểm toán do Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán, các báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, xét trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty vào ngày 31 tháng 12 năm 2011, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và tuân thủ các quy định có liên quan.

- BCTC của Tổng Công ty trước và sau kiểm toán hầu như không có khác biệt.

III. Kiến nghị của Ban Kiểm Soát:

Trên cơ sở kết quả giám sát các hoạt động của Tổng Công ty, Ban Kiểm Soát có một số kiến nghị như sau:

- Do ông Đào Mạnh Dương đã có văn bản đề nghị chính thức rút khỏi Thành viên Ban Kiểm soát, do vậy kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông sớm triển khai thủ tục bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhằm đảm bảo đủ nhân lực để thực thi nhiệm vụ.

- Tăng cường hơn nữa hoạt động kiểm tra nội bộ nhằm tiếp tục phát huy hoạt động cảnh báo ngăn ngừa sai sót, rủi ro tiềm ẩn. Trên cơ sở kết quả kiểm tra các năm trước và năm 2011, kịp thời đưa ra các biện pháp chấn chỉnh và khắc phục chỉnh sửa.

- Nâng cao năng lực trình độ đội ngũ cán bộ nhân viên, cũng như các đại lý và cộng tác viên. Ngoài ra, Tổng Công ty cần có kế hoạch cụ thể về công tác đào tạo, trong đó chú trọng các giải pháp tự đào tạo.

- Triển vọng kinh tế năm 2012 được dự báo tiếp tục khó khăn. Vì vậy, HĐQT và Ban điều hành cần sớm có các biện pháp, giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, tiết kiệm chi phí để hoàn thành KHKD năm 2012.

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 2011.

Ban Kiểm Soát trân trọng cảm ơn HĐQT, Ban TGĐ và các Ban/Trung tâm/Công ty 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

(đã ký)

Cao Cự Trí