TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

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

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BIC NĂM 2016

Căn cứ:

- Luật Doanh Nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;

- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 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 2015, cụ thể như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2015

1. Nhân sự Ban Kiểm soát

Trong năm 2015, Thành viên Ban Kiểm soát gồm có:

- Ông Cao Cự Trí – Trưởng ban.
- Ông Nguyễn Trung Kiên – Thành viên.
- Ông Nguyễn Thành Công – Thành viên.

Các thành viên Ban Kiểm soát đều có đầy đủ trình độ, năng lực, phẩm chất đáp ứng yêu cầu về tiêu chuẩn làm thành viên Ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ BIC.

2. Thực hiện nhiệm vụ kiểm soát các hoạt động của BIC

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trong năm 2015, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao, theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động kinh doanh của BIC, cụ thể:

- Ban kiểm soát đã thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên của Ban Kiểm soát, cử đại diện tham gia các cuộc họp HĐQT.
- Giám sát công tác quản trị và điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng giám đốc.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông/Nghị quyết Hội đồng quản trị của Ban Tổng giám đốc.

- Thẩm tra báo cáo tài chính độc lập hàng năm theo niên độ 6 tháng một lần.
- Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác quản lý tài chính, đầu tư, điều hành kinh doanh và tổ chức hạch toán, kế toán… đảm bảo hoạt động của HĐQT, TGĐ tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và điều lệ 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. ĐÁNH GIÁ CỤ THỂ CÔNG TÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2015

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, các quy định về công ty niêm yết và Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIC, Ban Kiểm soát đánh giá Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2015 đã luôn chỉ đạo hoạt động của BIC 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 quy định của pháp luật.

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

2.1.Công tác quản trị và điều hành của Hội đồng quản trị

Trong năm 2015, Hội đồng quản trị luôn tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định. Các cuộc họp đều có nội dung cụ thể, được ghi nhận vào biên bản và ban hành Nghị quyết chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc thực hiện.

Các cuộc họp HĐQT BIC 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 tinh thần trách nhiệm cao đối với việc tham gia ý kiến về các nội dung họp.

Về công tác quản trị điều hành của Hội đồng quản trị năm 2015: luôn đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, Điều lệ hoạt động và Nghị quyết của Đại hội cổ đông của BIC. Hoạt động quản trị của BIC luôn đảm bảo tính công khai và minh bạch, tập trung vào chiến lược kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và hướng đến mục tiêu hiệu quả hoạt động.

Về việc công bố thông tin: BIC đã thực hiện theo đúng quy định về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đối với công ty đại chúng, thông tin công bố đầy đủ, chính xác, minh bạch theo đúng quy định của Pháp luật.

Tổ chức các cuộc họp HĐQT: Trong năm 2015, HĐQT đã có 08 Phiên họp lần thứ 20, 21, 22 nhiệm kỳ 2010-2015 tổ chức lần lượt và các ngày 19/01/2015, ngày 12/02/2015, ngày 23/03/2015 và Phiên họp lần thứ 01, 02, 03, 04, 05 nhiệm kỳ 2015-2020 tổ chức lần lượt vào các ngày 20/04/2015, ngày 13/05/2015, ngày 20/05/2015, ngày 01/09/2015 và ngày 15/10/2015.

Theo phân cấp Quản trị điều hành, Hội đồng quản trị đã Quyết nghị các Nghị quyết trong năm 2015:

- Nghị quyết họp HĐQT lần thứ 20.
- Phê duyệt các chỉ tiêu chính kế hoạch kinh doanh năm 2015.
- Cử nhân sự đại diện quản lý phần vốn góp và tham gia HĐQT sau khi thành lập Công ty thu phí đường bộ không dừng.
- Phê quyệt quyết toán quỹ thu nhập năm 2014.
- Cử nhân sự đại diện quản lý phần vốn góp và tham gia HĐQT sau khi thành lập CTCP VETC.
- Đề cử nhân sự tham gia BKS VNR.
- Đề cử thành viên HĐQT độc lập.
- Thay đổi nhân sự đại diện quản lý vốn góp và tham gia HĐQT Công ty tài chính Vinaconex – Viettel (VVF).
- Thay đổi địa chỉ văn phòng đại diện tại Myanmar.
- Phân cấp giới hạn trong quản trị điều hành hoạt động BIC.
- Thoái vốn CTCP Tài chính Vinaconex – Viettel.
- Tổ chức Đại hội cổ đông bất thường.

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

Trong năm 2015, Ban Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao, cụ thể:

- Đã cụ thể hóa mục tiêu và có các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác bồi thường… hướng đến mục tiêu của Hội đồng quản trị đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bản lẻ.

- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh.

- Cải tiến mạnh mẽ trong cơ cấu tổ chức và quản trị điều hành như tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức theo hướng tăng tính chủ động cho các đơn vị thành viên, luôn kịp thời bổ sung nhân sự trong Ban điều hành BIC cùng với việc ủy quyền phù hợp, phân công cụ thể theo từng khối hoạt động là yếu tố quan trọng thúc đẩy hoạt động kinh doanh của BIC đạt được những kết quả khả quan và liên tục phát triển trong bối cảnh nền kinh tế nhiều khó khăn và biến động bất thường.

- Chú trọng và cải thiện kênh phân phối chủ lực - kênh phân phối sản phẩm qua Ngân hàng (Bancassurance); mở rộng và phát triển các kênh phân phối mới như E-biz,Telesales….

- BIC chính thức khai trương Văn phòng đại diện tại Myanmar: với vai trò là cầu nối xúc tiến thương mại, thúc đẩy hoạt động kinh doanh bảo hiểm giữa Việt Nam và Myanmar, đồng thời với việc đặt Văn phòng đại diện tại Myanmar là bước khởi đầu để BIC sớm tiếp cận với thị trường bảo hiểm Myanmar.

- BIC tái tục thành công định hạng tín nhiệm mức B+ của tổ chức A.M Best và là một trong 5 Công ty bảo hiểm tại Việt Nam được xếp hạng tín nhiệm.

- Hoàn tất giao dịch với cổ đông chiến lược FairFax Asia Limited, một công ty con thuộc sở hữu toàn bộ của FairFax Financial Holdings, nhà bảo hiểm và tái bảo hiểm toàn cầu có trụ sở tại Canada.

- BIC đã hoàn tất mọi thủ tục để công ty thành viên thứ 26 (BIC Bến Thành) đi vào hoạt động từ ngày 01/01/2016.

- BIC tiếp tục nhận được những giải thưởng quan trọng: Top 50 doanh nghiệp hiệu quả nhất Việt Nam, Top 50 Công ty niêm yết tốt nhất, Thương hiệu mạnh Việt Nam, Doanh nghiệp bảo hiểm có chỉ số đòn bẩy tốt nhất Việt Nam, Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam…

- BIC nhận được Huân chương Lao động Hạng 3 do Chủ tịch nước CHXHCNVN trao tặng.

3. Đánh giá hiệu quả hoạt động kinh doanh năm 2015

3.1.Các chỉ tiêu tài chính (Số liệu kiểm toán theo báo cáo hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2014	Năm 2015
Tổng tài sản	3.066,760	**4.344,249**
Vốn chủ sở hữu	905,402	**2.031,548**
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.307,756	**1.686,950**
Phí bảo hiểm gốc	*1.219,543*	***1.550,943***
Phí nhận tái bảo hiểm	*88,213*	***136,007***
Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính	148,881	**157,977**
Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	36,24%	**39,50%**
Tổng lợi nhuận trước thuế	138,019	**156,860**
Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.552,798	**1.789,357**
Tỷ suất ROE (Lợi nhuận sau thuế/Vốn điều lệ)	14,08%	**16,31%**
Tỷ suất ROA (Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản)	3,50%	**3,35%**

3.2. Các chỉ tiêu tài chính (Số liệu kiểm toán theo báo cáo riêng)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2014	Năm 2015	% TT
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1,116,447	1,478,775	32.5%
Phí bảo hiểm gốc	*991,163*	*1,280,643*	29.2%
Phí nhận tái bảo hiểm	*125,284*	*198,132*	58.1%
Lợi nhuận trước thuế	111,026	115,887	4.4%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	*3,123*	*-4,390*	-240.6%
Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	*109,835*	*117,864*	7.3%
Lợi nhuận khác	*-1,932*	*2,413*	-224.9%
Tổng tài sản	2,386,373	3,692,118	54.7%
Vốn chủ sở hữu	878,091	1,944,891	121.5%
Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1,097,430	1,302,447	18.7%

3.3.Kết quả thực hiện so với kế hoạch được giao

Đơn vị: triệu đồng

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	KH 2015	TH 2015	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí BH	1.305.000	1.478.775	113,3%
2	Doanh thu phí gốc	1.159.000	1.280.643	110,5%
3	Lợi nhuận riêng BIC	115.000	115.886	100,7%
4	Lợi nhuận hợp nhất (*)	147.000	156.860	106,7%
5	Tỷ lệ bồi thường	40%	41,9%	

4. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2015

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam đã được lựa chọn là Đơn vị kiểm toán độc lập cho BIC trong 3 năm từ 2014-2016, do đó năm 2015, BIC đã không thực hiện lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập.

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2015 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 2015 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam và không có nhiều điều chỉnh trọng yếu.

5. Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ

Hàng năm, công tác kiểm tra nội bộ được thực hiện đều đặn, thường xuyên và theo đúng kế hoạch kiểm tra nội bộ hàng năm. Nội dung kiểm tra các đơn vị thành viên được tập trung chủ yếu ở các mảng quản trị điều hành, hoạt động khai thác bảo hiểm, giám định bồi thường, tài chính kế toán, hành chính.... Công tác kiểm toán nội bộ đã hoàn thành tốt được mục tiêu và kế hoạch đã đề ra đảm bảo hoạt động an toàn và có hiệu quả thể hiện qua kết quả kinh doanh hàng năm.

Kế hoạch kiểm tra nội bộ được xây dựng thành các chuyên đề kiểm tra chuyên sâu. Đề cương kiểm tra đã bám sát các mặt hoạt động tại các Đơn vị thành viên; Kế hoạch và cách thức triển khai được tổ chức linh hoạt và đa dạng 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, các Đoàn KTNB đều tổng hợp tính lỗi vi phạm tác nghiệp và tính phạt trừ vào thu nhập của các đơn vị được kiểm tra theo quy định của BIC. Các quy định về tính lỗi vi phạm cũng được cập nhật thường xuyên đảm bảo phù hợp với thực tế hoạt động tại BIC.

Định kỳ 06 tháng một lần, Ban Quản lý rủi ro của Tổng Công ty đều có báo cáo tổng hợp, phân tích đánh giá và đưa ra đầy đủ các nội dung nhắc nhở, khuyến

nghị, chấn chỉnh toàn hệ thống các dấu hiệu/hành vi vi phạm tác nghiệp để nhanh chóng rút kinh nghiệm, khắc phục tránh tái phạm.

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, trên cơ sở những kết quả được ghi nhận trong các báo cáo kiểm tra cho thấy:

- Một số tồn tại, sai sót đã được phát hiện và chấn chỉnh rút kinh nghiệm trong các kiểm tra trước vẫn còn tồn tại như: hồ sơ bồi thường chưa đầy đủ, lưu thiếu hồ sơ khai thác…
- Hoạt động giám sát số liệu, phân tích số liệu, kiểm soát số liệu từ xa bước đầu đã được thực hiện nhưng công tác này chưa thực hiện được đầy đủ, thường xuyên, các chuyên đề giám sát hiện đang được thực hiện trên các số liệu kế toán, chưa mang tính chất chuyên sâu và chưa có đủ nhân sự cho hoạt động này...

6. Đánh giá công tác khắc phục sau thanh kiểm tra của các đoàn thuộc cơ quan quản lý nhà nước

Trong năm 2015, BIC có Kiểm toán Nhà nước về kiểm toán Báo cáo tài chính, các hoạt động liên quan đến quản lý, sử dụng vốn, tài sản Nhà nước năm 2014. Về cơ bản kết quả kiểm toán Nhà nước cho thấy báo cáo tài chính của BIC niên độ 2014 là phù hợp với quy định của Pháp luật, phản ánh đúng đầy đủ các hoạt động kinh tế tài chính ngoài một số tồn tại cần điều chỉnh tăng doanh thu và tăng về nghĩa vụ thuế với số tiền điều chỉnh không lớn.

Trên cơ sở kết luận của Kiểm toán Nhà nước, Tổng Công ty cũng đã chỉ đạo từng Ban Nghiệp vụ/các Công ty thành viên tổng hợp rà soát lại toàn bộ các lỗi sau kiểm tra, nghiêm túc nhìn nhận, phân tích, đánh giá, rút kinh nghiệm trong công tác, quản lý, điều hành, kiểm tra/giám sát tại từng đơn vị, có bút toán điều chỉnh để có báo cáo khắc phục gửi Kiểm toán Nhà nước đồng thời ban hành văn bản nhắc nhở, chấn chỉnh toàn hệ thống sau Kiểm toán cũng như có báo cáo khắc phục gửi Kiểm toán Nhà nước theo yêu cầu.

III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2016

- Xây dựng giải pháp và các chương trình hành động cụ thể để nâng cao năng lực cạnh tranh trên thị trường thông qua việc cung cấp các sản phẩm bảo hiểm có chất lượng đáp ứng nhu cầu của khách hàng đồng thời nâng cao chất lượng dịch vụ bao gồm công tác tư vấn trước bán hàng và công tác giám định bồi thường.

- Trên cơ sở các nhóm giải pháp kinh doanh 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.

- Về công tác kiểm tra nội bộ/quản lý rủi ro: Cần nâng cao hơn nữa vai trò, vị trí và trách nhiệm của cán bộ làm công tác này đặc biệt đối với đội ngũ nhân sự làm công tác kiểm tra/giám sát; đảm bảo đầy đủ lực lượng nhân sự làm công tác này giúp cho hoạt động kiểm tra giám sát luôn được sát sao, thường xuyên, triệt để.

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 2015.

Ban Kiểm soát trân trọng cảm ơn Hội đồng quản trị, 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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Cao Cự Trí