

Hà Nội, ngày 02 tháng 4 năm 2015

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BIC NĂM 2015

Căn cứ:

- Luật Doanh Nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005;

- 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 và được sửa đổi theo Quyết định số 100/QĐ-HĐQT ngày 23/10/2014 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 2014 và nhiệm kỳ năm 2010 – 2014, cụ thể như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2014 VÀ NHIỆM KỲ 2010 - 2014

1. Nhân sự Ban Kiểm soát

Hiện nay, Ban Kiểm soát gồm có các thành viên:

- Ông Cao Cự Trí – Trưởng ban.
- Ông Nguyễn Trung Kiên – Thành viên.
- Ông Nguyễn Thành Công – Thành viên (được Đại hội cổ đông bầu ngày 16/03/2012 thay thế ông Đào Mạnh Dương).

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 cả nhiệm kỳ 2010 - 2014, 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 theo từng năm, 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.
- Đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập năm 2014.
- Thẩm tra báo cáo tài chính độc lập theo niên độ 6 tháng, năm của giai đoạn 2010 – 2014.
- Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần 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, Ban TGD 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 2010 - 2014

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 nhiệm kỳ 2010 - 2014 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 của Nhà nước.

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 nhiệm kỳ 2010 – 2014, hoạt động của 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 tính thân 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 2010 – 2014: luôn đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, Điều lệ hoạt động và Nghị quyết của Đại hội đồng 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. Tuy nhiên, trong năm 2013 - 2014, BIC đã thực hiện công bố thông tin định kỳ/bất thường chưa đảm bảo đúng thời hạn theo quy định và Sở GDCK Hồ Chí Minh đã có hai công văn số 1688/203/SGDHCM-NY nhắc nhở chậm công bố tài liệu họp ĐHDCĐ bất thường

năm 2013 và công văn số 322/SGDHCM-NY về việc chậm công bố Nghị quyết số 010/NQ-HĐQT về phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.

Riêng trong năm 2014, Hội đồng quản trị BIC đã tổ chức 04 phiên họp tập trung và phê duyệt các nội dung sau:

• **Ban hành quy chế, cơ chế quản trị kinh doanh:**

- Thảo luận, thống nhất về việc trình ĐHCĐ sửa đổi Điều lệ Tổng công ty.
- Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2013 và phê duyệt quyết toán tài chính năm 2013.
- Phê duyệt kế hoạch tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014.
- Phê duyệt giao kế hoạch kinh doanh năm 2014.
- Phê duyệt việc chi trả cổ tức năm 2013 bằng cổ phiếu.
- Đánh giá kết quả hoạt động 6 tháng đầu năm 2014 và trọng tâm công tác các tháng cuối năm 2014.
- Phê duyệt kế hoạch đấu thầu, giá dự toán lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC riêng và hợp nhất cho năm tài chính 2014, 2015, 2016.
- Phê duyệt quy định sửa đổi, bổ sung phân cấp giới hạn trong quản trị, điều hành hoạt động của BIC.
- Duyệt chủ trương và kế hoạch đấu thầu lựa chọn tư vấn tìm kiếm, lựa chọn cổ đông chiến lược.

• **Thay đổi tổ chức bộ máy, phát triển hệ thống**

- Phê duyệt đổi tên BIC Tây Bắc thành BIC Vĩnh Phúc và thành lập mới 3 đơn vị thành viên mới: BIC Cửu Long, BIC Tây Bắc, BIC Lào Cai.
- Phê duyệt điều chỉnh tỷ lệ nhận chuyển nhượng khoản góp vốn vào CVI.
- Phê duyệt thành lập Văn phòng Đại diện BIC tại Myanmar.

• **Công tác nhân sự**

- Phê duyệt phát hành ESOP (Quyền chọn mua cổ phần cho cán bộ nhân viên BIC).
- Phê duyệt định biên nhân sự năm 2014.
- Phê duyệt nhân sự giữ chức vụ Tổng Giám đốc BIC.
- Phê duyệt và bổ nhiệm lại các vị trí nhân sự chủ chốt tại BIC.
- Phê duyệt quy hoạch cán bộ BIC giai đoạn 2014-2016 đối với chức danh Giám đốc trở lên.
- Phê duyệt luân chuyển nhân sự sang và cử cán bộ tham gia HĐQT, Ban kiểm soát tại LVI, CVI.

• **Đầu tư cơ sở vật chất**

- Phê duyệt kế hoạch trang bị tài sản cố định năm 2014.

- Phê duyệt chủ trương chuyển trụ sở của BIC Thăng Long, BIC Vũng Tàu, BIC Quảng Ninh, BIC Đông Bắc.
- Phê duyệt tổng mức đầu tư cải tạo, sửa chữa và trang bị nội thất trụ sở BIC Thăng Long, BIC Đông Bắc.
- Phê duyệt bổ sung TMĐT cải tạo, sửa chữa và trang bị nội thất trụ sở BIC Quảng Ninh.
- Phê duyệt TMĐT và Kế hoạch lựa chọn nhà thầu cải tạo, sửa chữa và trang bị nội thất trụ sở làm việc BIC Cừ Long, BIC Tây Bắc, BIC Lào Cai.

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

Trong nhiệm kỳ 2010 – 2014, 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 từng năm, cụ thể:

- Cụ thể hóa theo năm các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác xử lý bồi thường... hướng đến mục tiêu của Hội đồng quản trị đề ra là tăng trưởng an toàn, hiệu quả và 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, 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, Telesale.
- Tiếp tục mở rộng mạng lưới kinh doanh, thành lập mới 4 đơn vị thành viên, nâng tổng số các đơn vị thành viên lên 25 đơn vị để tận dụng, khai thác tối đa tiềm năng của các địa bàn kinh tế trọng điểm và/hoặc có phạm vi hoạt động rộng lớn.
- Năm 2013, BIC đã hoàn tất việc mua lại phần vốn góp của Ngân hàng Liên doanh Lào – Việt trong Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào – Việt (LVI), nâng tỷ lệ sở hữu của BIC tại LVI lên 65% và năm 2014, cùng với BIDV, BIC đã hoàn tất việc góp vốn và thành lập Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife, trong đó BIC đóng góp 5% vốn góp của Liên doanh.
- Năm 2014, BIC đã hoàn thành dự án định hạng tín nhiệm quốc tế và được Tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính A.M Best định hạng năng lực tài chính của BIC đạt mức B+ (năng lực tài chính vững mạnh) và định hạng năng lực tổ chức phát hành đạt mức bbb- (công ty duy trì được khả năng thực hiện các cam kết tài chính tốt) với triển vọng Ổn định.

3. Đánh giá hiệu quả hoạt động kinh doanh 2010 - 2014:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Mục tiêu 2011-2015	2010	Kết quả 2011-2014				
				2011	2012	2013	2014	2010-2014
1	Tổng tài sản	Tăng trưởng bình quân 10%/năm	2.498	1.870	1.404	1.896	2.386	19%
2	Doanh thu phí bảo hiểm	Tăng trưởng bình quân 25%/năm	553	690	754	892	1.116	19%
3	Tỷ lệ bồi thường		38%	47%	38%	39.4%	37.8%	
4	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất	Tăng trưởng bình quân 15%/năm	23	79	84	96	107	47%
5	ROE	13.5%/năm	4%	11%	11,1%	12,4%	12,6%	11,6%
6	Tỷ lệ cổ tức	Tối thiểu 10%/năm		10%	10%	10%	10%	10%
7	Tỷ suất sinh lời từ hoạt động đầu tư tài chính	Lợi nhuận ĐTTC	37	153	119	129	123	12%
		Tỷ suất sinh lời 11%/năm	6%	15%	11%	10%	10%	
8	Thứ hạng	TOP 5	6	6	7	7	7	7

(*) Lợi nhuận từ ĐTTC, LNST năm 2013, 2014 là số liệu lợi nhuận hợp nhất

Đánh giá chung về kết quả kinh doanh giai đoạn 2010 - 2014

- **Tổng tài sản:** Tổng tài sản năm 2010 đạt gần 2.500 tỷ và đến hết năm 2014 là 2.386 tỷ đồng. Tổng tài sản 2010 tăng cao do triển khai hoạt động nhận ủy thác đầu tư. Nếu loại nguồn tiền gửi ủy thác, tăng trưởng tổng tài sản bình quân hàng năm giai đoạn 2010 -2014 là **19%/năm**.
- **Doanh thu phí bảo hiểm:** tiếp tục tăng trưởng ổn định (tăng trưởng bình quân **19%/năm**) và cao hơn tốc độ tăng trưởng của các công ty bảo hiểm thuộc TOP 5 của thị trường nhưng chậm hơn MIC, Samsung Vina và chưa đạt mục tiêu đề ra theo Nghị quyết ĐHĐCĐ số 01/NQ-HĐQT ngày 09/09/2010. Riêng năm 2014, tổng doanh thu phí đã đạt 1.116 tỷ đồng, **tăng 25%** so với năm 2013 và thị phần doanh thu bảo hiểm gốc trên thị trường của BIC là 3,6%, tăng so với năm 2013 là 3%.
- **Tỷ lệ bồi thường:** tỷ lệ bồi thường được kiểm soát chặt chẽ, trừ năm 2011, tỷ lệ bồi thường của BIC luôn duy trì dưới 40%, thấp hơn tỷ lệ bồi thường chung của toàn thị trường. Năm 2014, tỷ lệ bồi thường là **37,8%**.
- **Lợi nhuận sau thuế:** đạt mức tăng trưởng khả quan trong giai đoạn 2010-2014 với tốc độ tăng trưởng bình quân **47%/năm** và đạt mục tiêu đề ra tại ĐHĐCĐ năm 2010 (Nghị quyết 01/NQ-HĐQT ngày 09/09/2010). Riêng năm 2014, lợi nhuận hợp nhất sau thuế là **107 tỷ đồng**, tăng **10%** so với năm 2013.
- **Lợi nhuận từ ĐTTC:** giai đoạn 2012 – 2014 lợi nhuận từ ĐTTC giảm so với năm 2011 (153 tỷ đồng) do chịu ảnh hưởng lớn từ biến động lãi suất đầu tư tiền gửi và thị trường chứng khoán. Mặc dù vậy, tỷ suất sinh lời từ hoạt động đầu tư vẫn duy trì ở mức 12% trong giai đoạn 2011 – 2014, hoàn thành mục

tiêu được giao cho cả giai đoạn ĐHCĐ thường niên năm 2010 phê duyệt. Riêng năm 2014, Lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC là 123 tỷ đồng, tỷ suất sinh lời là 10%.

- **ROE:** với tốc độ tăng trưởng ổn định của lợi nhuận sau thuế, ROE của BIC liên tục tăng trong giai đoạn 2010 – 2014, ROE bình quân (2011- 2014) là **11,6%/năm**. Riêng năm 2014, ROE là **12,6%**.

4. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2010- 2014:

Trong giai đoạn 2010 – 2014, Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV các năm 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 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 giai đoạn 2010 – 2014 đều được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam và không có điều chỉnh trọng yếu.

5. Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ:

Trong năm 2010 – 2014, 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 cơ bản đã hoàn thành tốt được mục tiêu và kế hoạch đã đề ra đảm bảo an toàn hoạt động.

Kế hoạch kiểm tra nội bộ được xây dựng thành các chuyên đề kiểm tra. 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 có tổng hợp tính lỗi vi phạm và tính phạt trừ vào lương kinh doanh 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.

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 Đoàn Kiểm tra cho thấy:

- Một số tồn tại, sai sót đã được phát hiện và chấn chỉnh rút kiểm tra trong các kiểm tra trước vẫn còn xảy ra, lặp đi lặp lại 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.

6. Đánh giá công tác khắc phục sau thanh kiểm tra của các đoàn thuộc cơ

quan quản lý nhà nước:

Trong giai đoạn Từ 2010 -2014, BIC đã làm việc với các đoàn Kiểm toán Nhà nước, Thanh tra Thuế, Thanh tra Cục Quản lý Giám sát Bảo hiểm – Bộ Tài chính tiến hành kiểm toán, thanh kiểm tra. Các kết luận của các đoàn thanh kiểm tra chỉ ra một số sai sót của BIC, nhưng về cơ bản là không nghiêm trọng và đã được BIC khắc phục, hạch toán điều chỉnh đầy đủ.

III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NHIỆM KỲ TỚI

- 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: Ban điều hành cần quán triệt và có chỉ đạo sâu sát đối với công tác tự kiểm tra, tự chấn chỉnh trong từng hoạt động nghiệp vụ tại các đơn vị thành viên, tránh những tồn tại, sai sót được phát hiện lặp đi lặp lại; nâng cao chất lượng công tác giám sát, kiểm soát từ xa để kịp thời nắm bắt tình hình đơn vị, phát hiện trọng điểm để kiểm tra đột xuất khi cần thiết.
- Về công bố thông tin: Đề nghị Tổng công ty thực hiện công bố thông tin đúng, đầy đủ, chính xác, kịp thời theo đúng hướng dẫn về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

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 2014 và giai đoạn 2010 – 2014.

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

