

Số: 03/BKS

Hà Nội, ngày 02 tháng 11 năm 2015

**BÁO CÁO KIỂM SOÁT NĂM 2014
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không

- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không;
- Ban Kiểm soát báo cáo HĐQT về hoạt động kinh doanh của Công ty bảo hiểm hàng không năm 2014 như sau:

I. ĐÁNH GIÁ CHUNG

- Nền kinh tế Việt Nam có những bước phục hồi chậm nhưng khá ổn định với mức lạm phát thấp và tăng trưởng GDP vượt kế hoạch đề ra: Tăng trưởng GDP 5,98%, kiểm soát lạm phát với mức CPI tăng 1,84% ... Các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phải đối mặt với nhiều rủi ro, thách thức, cơ quan quản lý Nhà nước ban hành nhiều chính sách mới để điều chỉnh hoạt động của các Doanh nghiệp bảo hiểm hướng tới sự minh bạch, phát triển bền vững. Những yếu tố thị trường đó có tác động không nhỏ đến hoạt động của Công ty trong năm qua.

- Công ty tiếp tục với định hướng tăng cường kiểm soát ở khâu khai thác, hạn chế khai thác những nghiệp vụ rủi ro cao, gia tăng các nghiệp vụ rủi ro thấp nên phần nào ảnh hưởng đến khả năng thực hiện kế hoạch doanh thu năm 2014.

II. HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1. Kết quả về hoạt động kinh doanh

- Tổng doanh thu của VNI đạt 477 tỷ đồng, bằng 94% kế hoạch đề ra. Trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 407 tỷ đồng, bằng 90% kế hoạch; doanh thu hoạt động đầu tư đạt 70 tỷ đồng, hoàn thành 131% kế hoạch;

- Doanh thu bảo hiểm phi hàng không đạt mức 173,9 tỷ, bằng 90% kế hoạch (tăng trưởng 13% so với năm 2013). Doanh thu BH hàng không đạt 147 tỷ đồng bằng 92% so với kế hoạch. Doanh thu nhận TBH đạt 30 tỷ đồng bằng 80% kế hoạch đề ra;

- Trong năm, VNI đã trích lập thêm 5,3 tỷ Dự phòng phí và 1,5 tỷ Dự phòng dao động lớn;

- Lợi nhuận trước thuế đạt 38,23 tỷ đồng tương đương 138% kế hoạch; Lợi nhuận sau thuế đạt 29,94 tỷ đồng tương đương 139% kế hoạch (bằng 120% so với năm 2013).

2. Công tác quản lý Tài chính - Kế toán, kiểm soát chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm

- Công ty tiếp tục đẩy mạnh công tác quản lý Tài chính - Kế toán, kiểm soát định mức chi phí kinh doanh, kiểm soát tính tuân thủ.



Năm 2014 là năm tiếp theo không còn tình trạng chi vượt định mức chi phí kinh doanh, chi phí quản lý tiếp tục giảm so với 2013.

- Các quỹ dự phòng nghiệp vụ tại 31/12/2014 đạt 105 tỷ đồng tăng 7 tỷ đồng so với 31/12/2013, chưa đạt kế hoạch đề ra là tăng 11 tỷ đồng.

- Chi phí bồi thường: Chi phí bồi thường thuộc trách nhiệm VNI năm 2014 tăng 30% so với năm 2013 (Năm 2014: 62,8 tỷ; năm 2013: 48,3 tỷ), tăng 14,6% so với kế hoạch (*Kế hoạch chi bồi thường năm 2014: 54,8 tỷ*).

3. Quản lý hệ thống mạng lưới hoạt động kinh doanh bảo hiểm

- Năm 2014, có một số đơn vị không hoàn thành kế hoạch doanh thu như Trung tâm KD, Chi nhánh Thăng Long. Riêng Chi nhánh TP Hồ Chí Minh đạt chỉ tiêu rất thấp về thực hiện kế hoạch doanh thu.

- Năm 2014 Công ty thành lập Văn phòng khu vực KonTum trực thuộc chi nhánh Tây Nguyên theo NQ của HĐQT.

- Năm 2014 Công ty tiếp tục tái cơ cấu hoạt động của Chi nhánh Hồ Chí Minh. HĐQT đã cho thôi giữ chức vụ Giám đốc Chi nhánh HCM đối với ông Tô Đức Toàn, bổ nhiệm 01 Phó Tổng giám đốc kiêm nhiệm Giám đốc Chi nhánh. Cuối năm 2014 Tổng giám đốc tuyển dụng, bổ nhiệm ông Nguyễn Gia Hưng làm Phó Giám đốc (Trước đó tuyển dụng ông Đặng Văn Danh làm Phó GD xong cũng phải miễn nhiệm).

Đến thời điểm hiện tại việc tái cơ cấu chưa đạt kết quả, HĐQT đã có nghị quyết giao Ban Tổng giám đốc lập đề án tái cơ cấu hoạt động của Chi nhánh HCM nhưng đến nay chưa có báo cáo HĐQT.

4. Hoạt động Đầu tư

- Lợi nhuận hoạt động tài chính đạt 38,2 tỷ đồng (tương đương khoảng 138% kế hoạch). Năm 2014 lãi suất huy động liên tục giảm, việc hoàn thành vượt mức kế hoạch là cố gắng lớn.

- Khoản đầu tư còn lại chưa thu được tại Công ty Vinashin 43,2 tỷ đồng (gốc: 38,4 tỷ; lãi 4,8 tỷ), Công ty đã bán nợ cho Tổng công ty Công nghiệp Tàu thủy ngày 31/12/2014, số tiền thu hồi 20% nợ gốc, tương đương với số tiền 7,7 tỷ đồng.

- Trái phiếu Công ty CP Sông Đà Thăng Long (STL) còn nợ 47,6 tỷ đồng (Gốc 31,2 tỷ; lãi 16,4 tỷ). Khoản đầu tư này công ty phải trích lập dự phòng 33,2 tỷ (Tài sản đảm bảo dự kiến thu hồi 14,38 tỷ đồng). Tổng số tiền đã trích lập đến 31/12/2014 là 25,7 tỷ đồng, còn lại 7,5 tỷ đồng trích lập trong năm 2015. Việc thanh lý tài sản đảm bảo đang được các Trá chủ xem xét và tiếp tục thực hiện trong năm 2015.

5. Công tác giao kế hoạch, tuyển dụng, bổ nhiệm cán bộ

- Việc lập, giao và triển khai kế hoạch kinh doanh vẫn bị chậm so với năm kế hoạch.

- Về chính sách đối với người lao động: Công ty tuân thủ đúng Pháp luật và các quy định của nhà nước về chính sách đối với người lao động. Mặc dù trong điều kiện kinh doanh khó khăn nhưng Công ty vẫn duy trì những chính sách và chế độ khác ngoài lương (gồm thưởng, phúc lợi) để quan tâm đến người lao động.

- Công tác tuyển dụng, bổ nhiệm cán bộ nhìn chung tuân thủ đúng quy định tuyển dụng của Công ty và Nghị quyết của Hội đồng quản trị.

6. Công tác quản lý nghiệp vụ, giải quyết bồi thường

Ban kiểm soát kiểm tra xem xét một số vụ giải quyết bồi thường của Công ty. Quá trình phê duyệt giải quyết bồi thường vụ tổn thất cảng Nam Hải – Đình Vũ – Hải Phòng còn có những thiếu sót, Ban kiểm soát đã có ý kiến bằng văn bản với Công ty.

Sau khi nhận được ý kiến của Ban kiểm soát, Tổng giám đốc đã có văn bản báo cáo Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để chấn chỉnh các cấp tham mưu từ Ban điều hành tới các ban chuyên môn nghiệp vụ.

Ban kiểm soát Kiểm tra một số hồ sơ phê duyệt bồi thường về xe cơ giới: Kết quả còn một số thiếu sót, Ban kiểm soát đã có ý kiến bằng văn bản để Tổng giám đốc chấn chỉnh Ban nghiệp vụ.

Năm 2014 tỷ lệ bồi thường vật chất xe cơ giới của VNI còn cao, tăng so với 2013.

Nhìn chung, Ban kiểm soát đánh giá công tác quản lý nghiệp vụ của các ban chuyên môn cần phải chấn chỉnh nhiều mặt kể cả khâu quản lý về nghiệp vụ, hỗ trợ hệ thống cũng như khâu kiểm soát, giải quyết bồi thường để đáp ứng yêu cầu quản lý của Công ty.

7. Hoạt động thanh kiểm tra

- Trong năm 2014 công ty Công ty được Cục thuế Hà Nội trả lại tiền thuế bị truy thu, phạt khi thanh tra năm 2013 (giai đoạn 2008 đến 2012) 899 triệu đồng, đây là những vấn đề Công ty bảo lưu ý kiến với Đoàn Thanh tra từ năm 2013.

- Năm 2014 Cục quản lý giám sát bảo hiểm cũng tiến hành thanh tra tại Công ty, thời gian thanh tra 2013. Kết quả Thanh tra cũng nêu lên thiếu sót về một số mặt hoạt động của công ty.

- Tình hình thực hiện nghĩa vụ thuế và đối với Nhà nước: Công ty thực hiện tốt các nghĩa vụ thuế với nhà nước. Không có kiện tụng, tranh chấp lớn đáng kể ngoài tầm kiểm soát của Công ty trong quan hệ với khách hàng.

- Trong năm 2014 Ban kiểm soát không nhận được bất kỳ đơn thư khiếu nại, khiếu kiện nào của các cổ đông Công ty.

8. Thay đổi cổ đông lớn, thay đổi thành viên HĐQT và BKS

- Cổ đông VNA thoái toàn bộ phần vốn góp thông qua đấu giá, tương đương 20% vốn điều lệ

- Cổ đông GELEXIMCO chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp, tương đương 11,22% vốn điều lệ

- Cổ đông Công đoàn VNA thoái vốn góp tại VNI tương đương 16,41% vốn điều lệ/ tỷ lệ sở hữu 18%.

- Công ty CP HUM trở thành cổ đông lớn của VNI, sở hữu 9% vốn điều lệ, do nhận chuyển nhượng từ thoái vốn của VNA.

- Công ty CP Hóa chất công nghiệp Tân Long trở thành cổ đông lớn của VNI, sở hữu 9% vốn điều lệ, do nhận chuyển nhượng từ thoái vốn của Công đoàn VNA.

- Nghị quyết ĐHĐCĐ số 01/2014/NQ-HĐCĐ ngày 15/05/2014: Miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với Ông Phạm Hồng Thái và chức danh thành viên Ban kiểm soát đối với ông Lương Đức Chính – đại diện phần vốn góp của Tập đoàn Công nghiệp Than - Khoáng sản Việt Nam (TKV).

Miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với Bà Nguyễn Thị Thu Trang và chức danh thành viên BKS đối với bà Nguyễn Thị Phương Thảo – đại diện phần vốn góp của Tổng Công ty Lắp máy Việt Nam (LILAMA)

- Nghị quyết ĐHĐCĐ số 02/2014/NQ-HĐCĐ ngày 19/11/2014: Bầu bổ sung thành viên HĐQT đối với Ông Trần Sỹ Tiến; TV Ban kiểm soát đối với Bà Hoàng Thị Thanh Hải – đại diện phần vốn góp của cổ đông Công ty TNHH Dịch vụ Thương mại HN;

Bầu bổ sung thành viên HĐQT đối với Ông Nguyễn Thành Quang – đại diện phần vốn góp của cổ đông Phạm Ngọc Lâm.

III. BÁO CÁO TÀI CHÍNH 2014

Công ty đã áp dụng Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính có hiệu lực từ ngày 01/01/2014 áp dụng từ năm tài chính 2014 về chế độ kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ.

Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2013 của Công ty là Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

Báo cáo tài chính cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Công ty được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các qui định hiện hành của pháp luật về kế toán; thể hiện đúng và hợp lý tình hình tài chính của Công ty; phù hợp với kết quả kiểm toán của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

Ban kiểm soát đánh giá công tác lập báo cáo tài chính hàng năm của Công ty ngày càng thể hiện tính minh bạch.

Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2014 và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 của Công ty như sau:

Đơn vị: VNĐ				
TT	Chỉ tiêu	Năm 2013	Năm 2014	So sánh
A	Tổng tài sản	943.093.302.966	1.040.653.040.162	110%
I	Tài sản ngắn hạn	890.974.327.185	989.110.366.251	111%
1	Tiền	182.337.903.315	262.727.820.786	144%
2	Đầu tư ngắn hạn	436.941.472.176	404.739.879.000	93%
3	Các khoản phải thu	269.055.372.459	122.413.505.402	45%
4	Tài sản ngắn hạn khác	2.639.579.235	12.548.049.855	475%
5	<i>Tài sản tài bảo hiểm (Dự phòng N.vụ TBH)**</i>		186.681.111.208	
II	Tài sản dài hạn	52.118.975.781	51.542.673.911	99%
1	Các khoản phải thu dài hạn	7.464.215.590	7.204.745.590	97%
2	Tài sản cố định	5.633.616.866	5.683.449.997	101%

TT	Chỉ tiêu	Năm 2013	Năm 2014	So sánh
3	Các khoản đầu tư TC dài hạn	37.990.000.000	37.990.000.000	100%
4	Tài sản dài hạn khác	1.031.143.325	664.478.324	64%
B	Tổng nguồn vốn	943.093.302.966	1.040.653.040.162	110%
I	Nợ phải trả	412.083.013.502	503.952.219.222	122%
1	Nợ ngắn hạn	209.432.649.539	172.312.638.883	82%
2	Các khoản dự phòng Ng.vụ gốc+nhận TBH (*)	197.736.387.085	326.692.741.717	165%
3	Nợ dài hạn	4.913.976.878	4.946.838.622	101%
II	Vốn chủ sở hữu	531.010.289.464	536.700.820.940	101%
1	Vốn cổ phần	500.000.000.000	500.000.000.000	100%
2	Quỹ dự trữ bắt buộc	8.082.261.173	9.579.312.447	119%
4	Lợi nhuận chưa phân phối	22.928.028.291	27.121.508.493	118%
C	Các chỉ tiêu kết quả KD			
1	Tổng lợi nhuận KT trước thuế	34.493.324.390	38.230.472.863	111%
2	Thuế TNDN phải nộp	9.493.229.331	8.289.447.387	87%
3	Lợi nhuận sau thuế thu TNDN	25.000.095.059	29.941.025.476	120%

(*): Năm 2013 số liệu trình bày theo trách nhiệm giữ lại VNI=DP gốc+nhận TBH - DP Nhượng TBH.

Năm 2014, theo TT232, số liệu trình bày theo số dự phòng gốc+nhận TBH; dự phòng nhượng TBH trình bày mục **

IV. KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC

+ Hoạt động của HĐQT:

Trong năm 2014, HĐQT đã tổ chức họp 03 lần thông qua hình thức tập trung và 40 lần lấy ý kiến bằng văn bản để xử lý, giải quyết các vấn đề quan trọng của Công ty như:

- Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2014 (NQ 02/2014/NQ-HĐQT ngày 23/01/2014);

- Thông qua chương trình và tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2014

- Thông qua việc sửa đổi bổ sung chức năng, nhiệm vụ của Chi nhánh và các đơn vị trực thuộc VNI.

- Thông qua phương án bầu bổ sung thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2013-2018 và Thông qua chương trình và tài liệu họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2014.

- Thông qua việc bồi thường tổn thất trên phân cấp đối với một số nghiệp vụ bảo hiểm thuộc thẩm quyền của HĐQT.

- Bổ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh cán bộ quản lý thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Qua công tác kiểm tra, giám sát năm 2014, Ban kiểm soát đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị đã hoạt động đúng chức năng, nhiệm vụ, tuân thủ đúng với luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

+ Hoạt động của Tổng Giám đốc:

- Năm 2014 Tổng giám đốc tổ chức 04 cuộc họp giao ban định kỳ với các lãnh đạo Ban chức năng và Chi nhánh vào tháng 1, tháng 2, tháng 11, tháng 12/2014.

- Tổng Giám đốc đã có sự phân công nhiệm vụ cho từng thành viên trong Ban điều hành Công ty. Tuy nhiên việc phân công nhiệm vụ chưa được gắn với mục tiêu cụ thể của từng thành viên BDH.

- Ban Giám đốc đã thường xuyên xin ý kiến chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT để thực hiện nhiệm vụ đề ra theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

- Một số vấn đề nêu tại Nghị quyết của HĐQT nhưng Tổng giám đốc chưa thực hiện hoặc chưa thực hiện xong.

+ Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với HĐQT và Tổng giám đốc Công ty:

Trong năm 2014, Ban kiểm soát đã tham gia tất cả các cuộc họp HĐQT Công ty và được cung cấp đầy đủ, kịp thời các Nghị quyết, Quyết định, tài liệu liên quan. Ban kiểm soát đã nhận được sự phối hợp, tạo điều kiện thuận lợi để thực hiện tốt công tác kiểm tra, kiểm soát.

V. THỰC HIỆN NHIỆM VỤ CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2013

Ban kiểm soát Công ty gồm các thành viên:

- Bà Nguyễn Thị Kim Thoa - Trưởng ban.

- Bà Nguyễn Thị Thiên Kim - Thành viên

- Bà Hoàng Thị Thanh Hải - Thành viên

- Ban kiểm soát đã thực hiện hoàn thành các nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo qui định tại Điều lệ Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, cụ thể:

- Giám sát các hoạt động của Công ty và việc tuân thủ quy định của pháp luật, qui định của Điều lệ Công ty, các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Công ty đối với Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc, người quản lý khác trong quản lý và điều hành Công ty.

- Tham gia các cuộc họp do HĐQT Công ty mời họp. Phối hợp tốt hoạt động giữa BKS với HĐQT và Tổng giám đốc.

- Đánh giá cơ chế tổ chức, hoạt động quản trị, mạng lưới kinh doanh, hệ thống kiểm soát nội bộ, tình hình hoạt động kinh doanh hàng năm của Công ty. Xem xét ý kiến của các đoàn thanh kiểm tra, kiểm tra nội bộ, thẩm định báo cáo tài chính.

- Đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập. Thảo luận với kiểm toán viên về tính chất và phạm vi kiểm toán trước khi bắt đầu việc kiểm toán. Thảo luận về những vấn đề khó khăn và tồn tại phát hiện từ các kết quả kiểm toán. Xem xét Thư quản lý của kiểm toán viên độc lập và ý kiến phản hồi của ban điều hành Công ty.

- Thực hiện các công việc khác qui định của Pháp luật, Điều lệ Công ty hoặc theo đề nghị của Hội đồng quản trị.

VI. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

- Ban kiểm soát kiến nghị với Công ty như sau:

Thứ Nhất, về thực hiện kế hoạch doanh thu: Công ty cần có các đánh giá chính xác thực trạng năng lực kinh doanh từng đơn vị, đưa ra định hướng, chiến lược sản phẩm theo vùng miền để kế hoạch kinh doanh hàng năm của các đơn vị sát với thực tế.

Tổng giám đốc cần có biện pháp quản lý để gắn trách nhiệm các Ban nghiệp vụ với doanh số và hiệu quả nghiệp vụ.

Tăng cường công tác tuyển dụng, sàng lọc cán bộ, đưa ra các chính sách về khai thác để nâng năng suất lao động, dần dần giải quyết bất cập giữa quy mô Công ty và doanh số của hệ thống.

Thứ Hai, về tái cơ cấu hoạt động của Chi nhánh Hồ Chí Minh: Ban kiểm soát tiếp tục đề nghị Công ty tập trung tìm giải pháp củng cố để Chi nhánh phát triển doanh số và hoạt động có hiệu quả.

Thứ Ba, về tăng cường công tác quản lý nghiệp vụ, giải quyết bồi thường:

Củng cố về chuyên môn nghiệp vụ, công tác quản lý đối với 02 Ban nghiệp vụ.

Ban hành cơ chế hoạt động của Hội đồng bồi thường để đi vào hoạt động có hiệu quả.

Tăng cường kiểm tra, giám sát việc tuân thủ quy trình Khai thác - Giám định - Bồi thường trên toàn hệ thống để phòng ngừa việc trục lợi bảo hiểm, thực hiện các giải pháp để kiểm soát và hạ tỷ lệ bồi thường, đảm bảo có lãi nghiệp vụ.

Tăng cường các biện pháp kiểm tra, giám sát đối với các đơn vị thường xuyên có tỷ lệ bồi thường cao.

Thứ Tư, đối với việc duyệt chi trả bồi thường cảng Nam Hải- Đình Vũ:

Đề nghị Công ty khẩn trương thu đòi công nợ các bên liên quan đến việc giải quyết chi trả bồi thường cảng Nam Hải – Đình Vũ số tiền đã chi.

Thứ năm, về hoạt động đầu tư:

Công ty cần tăng cường các giải pháp để nâng cao hiệu quả đầu tư, các cơ chế kiểm soát về hoạt động đầu tư chứng khoán.

Thứ Sáu, tiếp tục kiện toàn lại một số chức danh chủ chốt tại hội sở chính: Tuyển dụng, bổ nhiệm một số chức danh còn thiếu như Trưởng Ban KHĐT & PTKD, Trưởng Ban Nghiệp vụ 1 theo NQ của HĐQT.

Thứ Bảy, đề nghị TGD chỉ đạo các bộ phận liên quan nghiêm túc thực hiện các Nghị quyết HĐQT đã ban hành. Nghiêm túc thực hiện các kiến nghị của Đoàn thanh tra, kiểm tra, các khuyến cáo, kiến nghị của Ban kiểm soát, Kiểm toán độc lập nêu trong Thư quản lý và nêu tại các Báo cáo của Ban kiểm soát.

Trên đây là báo cáo của Ban kiểm soát về hoạt động của Công ty năm 2014.

Trân trọng,

Nơi nhân:

- Như trên;
- HĐQT, BKS; TGD;
- Lưu BKS, VT.

