



BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI

Số: 03/2016 /BKS - MIC

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

Hà nội, ngày tháng 03 năm 2016

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016

Kính gửi: Quý vị Cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội sửa đổi ban hành ngày 28 tháng 5 năm 2015.
- Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát Quy định tại Điều lệ Tổng công ty và Quy chế tổ chức, hoạt động của Ban Kiểm soát.
- Căn cứ vào tình hình hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội, báo cáo của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2015.

Ban Kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội xin báo cáo trước Đại hội Cổ đông các nội dung chính như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2015

Trong năm 2015, Ban Kiểm soát đã kiện toàn đổi mới hoạt động của Ban Kiểm soát, hoàn thành các nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ Tổng Công ty và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát, bao gồm các nội dung chính như sau:

1. Kiện toàn hoạt động Ban Kiểm soát, chỉ đạo hoạt động Kiểm toán nội bộ

- Hoàn thành chỉnh sửa quy chế hoạt động Ban Kiểm soát của MIC theo hướng bổ sung phù hợp với Luật doanh nghiệp mới và phù hợp với tình hình hoạt động của Ban Kiểm soát.
- Trong năm vừa qua Ban Kiểm soát đã kiện toàn lại tổ chức hoạt động của Cơ quan Kiểm toán nội bộ, đề xuất Hội đồng Quản trị sát nhập bộ phận Kiểm soát nội bộ vào Cơ quan Kiểm toán nội bộ nhằm tăng cường hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát.
- Ban Kiểm soát phối hợp với đơn vị tư vấn xây dựng chức năng nhiệm vụ của Cơ quan Kiểm toán nội bộ trong đó tăng cường vai trò tham mưu tư vấn với Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát. Đề xuất với Hội đồng Quản trị bổ sung đội ngũ nhân sự có chất lượng cho Cơ quan Kiểm toán nội bộ.
- Theo dõi, chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ kiểm tra đánh giá tính tuân thủ, tình hình hoạt động của các Đơn vị theo kế hoạch được duyệt. Trong năm 2015, Cơ quan Kiểm toán nội bộ đã triển khai kiểm toán định kỳ và kiểm toán đột xuất theo chuyên đề tại 7 Công ty trực thuộc, 3 chuyên đề tại Hội sở, thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính 6 tháng và 1 năm của MIC. Sau mỗi đợt kiểm toán, Kiểm toán nội bộ đều tổ chức họp để

thông qua báo cáo. Trên cơ sở lắng nghe, đối thoại giữa Đoàn Kiểm toán và Đơn vị được kiểm toán, Ban Kiểm soát nắm được tình hình hoạt động kinh doanh cũng như công tác kiểm soát rủi ro của các đơn vị được kiểm toán, chỉ đạo các Đơn vị được kiểm toán khắc phục chỉnh sửa theo kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động.

- Ban Kiểm soát chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ hoàn thành việc xây dựng kế hoạch kiểm toán năm 2016 theo định hướng trên rủi ro, tập trung vào các Công ty/các hoạt động có rủi ro cao, tập trung vào kiểm toán hoạt động, đánh giá hiệu quả của các Đơn vị được Kiểm toán.

2. Giám sát hoạt động Quản trị điều hành

- Ban Kiểm soát thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành thông qua Giám sát thực hiện các Nghị quyết của Đại hội Cổ đông, Nghị quyết của Hội đồng Quản trị. Kết quả cho thấy Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành tích cực triển khai hoàn thành các nội dung phê duyệt tại các Nghị quyết.

- Trưởng Ban Kiểm soát tham gia ý kiến độc lập khách quan tại các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, Thường trực Hội đồng Quản trị, Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị hoặc có ý kiến bằng văn bản đối với các giao dịch lớn, các chính sách, quy trình quy chế quan trọng của MIC.

3. Lập và theo dõi cổ đông lớn, cổ đông sáng lập và người có liên quan của Thành viên HĐQT, thành viên BKS và Ban Điều hành

- Việc lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên BKS, Ban Điều hành được Ban Kiểm soát thực hiện định kỳ. Trong năm 2015, danh sách thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành đã có thay đổi so với năm 2014 trong đó có 01 thành viên Hội đồng Quản trị, 01 thành viên Ban Kiểm soát từ nhiệm.

4. Các công việc khác

- Ban Kiểm soát tổ chức cuộc họp định kỳ hàng quý theo đúng quy định của Pháp luật. Thông qua các cuộc họp Ban Kiểm soát đã thống nhất kiện toàn hoạt động của Ban Kiểm soát và Cơ quan Kiểm toán nội bộ; phê duyệt kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát và Cơ quan Kiểm toán nội bộ đồng thời đánh giá kết quả hoạt động quản trị, điều hành của MIC.

- Để nâng cao chất lượng hoạt động giám sát, kiểm toán. Ban Kiểm soát chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ xây dựng quy định về kiểm tra giám sát trong hoạt động giám định bồi thường, chỉ đạo xây dựng bộ tiêu chí giám sát từ xa đối với các Đơn vị trong hệ thống.

- Phối hợp chặt chẽ với Khối quản trị rủi ro trong việc theo dõi chỉnh sửa các quy trình, quy chế cho phù hợp với tình hình hoạt động, theo dõi việc chỉnh sửa của các đơn vị đối với các kiến nghị của Kiểm toán. Ban Kiểm soát chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ ban hành thư quản lý sau mỗi đợt kiểm toán.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI

1. Kết quả giám sát báo cáo tài chính

Ban Kiểm soát giám sát công tác kiểm toán báo cáo tài chính của Kiểm toán độc lập, Cơ quan Kiểm toán nội bộ phối hợp với Tài chính kế toán làm việc với Kiểm toán độc lập về việc kiểm toán báo cáo tài chính. Theo ý kiến Kiểm toán độc lập báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của MIC và phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, các quy định khác của Pháp luật về việc lập Báo cáo tài chính.

Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu về tình hình kết quả hoạt động của MIC như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2014	Năm 2015	KH năm 2015	%/ năm 2014	%/KH năm 2015
1. Doanh thu	1.156	1.594	1.302	138%	122%
- Doanh thu KDBH (BH gốc & nhận tái và DT khác KDBH)	1.084	1.520		140%	
- Doanh thu đầu tư tài chính và thu nhập khác	71,5	73,8		103%	
2. Tỷ lệ bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	29%	28,2%		98%	
3. Lợi nhuận trước thuế	38,5	50	66	130%	76%
4. Vốn điều lệ	500	500	600	100%	83%
5. Tỷ suất lợi nhuận/Vốn chủ sở hữu	6,1%	7%		115%	
6. Tỷ suất lợi nhuận/Tổng tài sản	1,7%	1,8%		106%	
7. Dự phòng nghiệp vụ	561	796		142%	
8. Tỷ lệ cổ tức	6%	DK 7%	7%	117%	100%

Qua kết quả Báo cáo tài chính năm 2015 cho thấy, về cơ bản các chỉ tiêu kinh doanh của MIC đạt mức tăng trưởng tốt so với năm 2014, doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm tăng 40% so với năm 2014, MIC lọt vào TOP 6 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ có thị phần lớn nhất.

Lợi nhuận trước thuế đạt 50 tỷ đồng tăng trưởng 30% so với năm 2015, MIC đảm bảo tỷ lệ cổ tức 7% hoàn thành kế hoạch do Đại hội Cổ đông thông qua.

2. Hoạt động Quản trị

Thông qua kết quả giám sát Ban Kiểm soát đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị đặc biệt hoạt động của Thường trực Hội đồng Quản trị ngày càng được nâng cao góp phần vào sự thành công của MIC. Các hoạt động nổi bật bao gồm:

- Kiện toàn hoạt động của Hội đồng Quản trị, Thường trực Hội đồng Quản trị, ban hành quy chế tổ chức của Hội đồng Quản trị, Thường trực Hội đồng Quản trị phù hợp với Luật doanh nghiệp mới và tình hình hoạt động.

- Quy định phân công nhiệm vụ trong Hội đồng Quản trị, Thường trực Hội đồng Quản trị theo năng lực, kinh nghiệm nhằm nâng cao vai trò quản trị đối với hoạt động MIC.

- Thành lập Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Đầu tư, Ủy ban Giám định bồi thường với vai trò tư vấn đối với Hội đồng Quản trị trong việc ban hành quy chế, chính sách và xử lý các vấn đề phát sinh trong quá trình hoạt động.

- Chỉ đạo kiện toàn mô hình tổ chức ban hành mô hình tổ chức mới với sự tư vấn của Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers (PWC). Công ty TNHH PWC tiếp tục tư vấn cho MIC về chuẩn hóa bản mô tả công việc và xây dựng KPIs.

- Chỉ đạo tập trung hóa Giám định bồi thường. MIC là đơn vị tiên phong triển khai thành công mô hình Giám định bồi thường độc lập. Tổ chức hoạt động giám định bồi thường xuyên suốt theo trục dọc, tách biệt với hoạt động kinh doanh, giải quyết bồi thường Nhanh, Chính xác và Chuyên nghiệp đồng thời đảm bảo tính minh bạch và giảm thiểu rủi ro trong quá trình hoạt động.

3. Hoạt động điều hành

Trong môi trường kinh doanh còn nhiều cạnh tranh gay gắt giữa các doanh nghiệp bảo hiểm, Ban Điều hành MIC đã bám sát các chỉ đạo của Hội đồng Quản trị và tình hình thị trường để điều hành hoạt động nhằm đạt được các mục tiêu kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị giao. Trước những khó khăn chung của nền kinh tế song với sự nỗ lực quyết tâm, Ban Điều hành MIC năm 2015 đã đạt được nhiều thành tích nổi bật như:

- Đưa MIC trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đầu tiên lọt vào TOP 6 thị trường trong vòng 8 năm hoạt động. Các chỉ tiêu kinh doanh hầu hết hoàn thành kế hoạch đề ra, doanh thu tăng trưởng 40% so với thị trường, tỷ lệ bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm là 28,2%, duy trì ở mức thấp so với trung bình ngành, cơ cấu nghiệp vụ chuyển dịch theo hướng bền vững hơn.

- Các thành viên Ban Điều hành phát huy tốt vai trò quản lý hệ thống qua đó đạt hiệu quả cao trong hoạt động điều hành. Ban Điều hành tiếp tục chủ động triển khai nhanh và đúng tiến độ các Nghị quyết Hội đồng Quản trị.

- Chấp hành tốt các quy định của pháp luật, Luật doanh nghiệp, thực hiện nghĩa vụ nộp ngân sách đủ, đúng và kịp thời.

4. Cơ chế phối hợp với Ban Kiểm soát

- Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành MIC đã tạo điều kiện thuận lợi cho Ban Kiểm soát hoạt động theo đúng chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát, đảm bảo việc triển khai hoạt động của Ban Kiểm soát được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật và quy định của MIC.

- Định kỳ Ban Điều hành gửi các báo cáo cho Ban Kiểm soát giám sát theo đúng yêu cầu của Ban Kiểm soát, đảm bảo việc giám sát, đánh giá tính tuân thủ và hiệu quả được thực hiện khách quan và theo đúng quy định.

- Ban Kiểm soát luôn được mời tham gia các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, Thường trực Hội đồng Quản trị với tư cách thành viên độc lập, khách quan nhằm kịp thời đưa ra các kiến nghị về mặt quản trị, kiểm soát đảm bảo hoạt động MIC an toàn, hiệu quả.

nb

và theo đúng quy định của pháp luật cũng như giảm thiểu các rủi ro trong quá trình triển khai hoạt động kinh doanh.

IV. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ Ban Kiểm soát kiến nghị một số nội dung sau:

- Đại hội đồng cổ đông phê duyệt kết quả báo cáo tài chính năm 2015 của MIC do Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành MIC báo cáo;
- Tiếp tục chú trọng công tác Giám định bồi thường nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ, kiểm soát rủi ro hoạt động;
- Quản lý tốt chi phí hoạt động nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh đã đề ra;
- Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy trình, quy chế, quy định của MIC đảm bảo phù hợp với các văn bản pháp luật hiện hành và những thay đổi trong mục tiêu kinh doanh;
- Đẩy nhanh tiến độ các dự án, nâng cao năng lực đầu tư;
- Phát triển quản trị rủi ro, các công cụ đo lường nhận diện rủi ro nhằm phát hiện cảnh báo sớm các rủi ro tiềm ẩn.

Thay mặt Ban Kiểm soát, tôi xin trân trọng cảm ơn Quý vị Cổ đông, Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và các Cơ quan, Ban, Ngành đã tạo điều kiện thuận lợi cho Ban Kiểm soát triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định của pháp luật và hoàn thành nhiệm vụ mà Cổ đông giao phó.

Kính chúc Quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công, chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Đại hội Cổ đông;
- HĐQT;
- Ban Điều hành ;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu VP HĐQT, KTNB.



Nguyễn Thị Phương Thúy