

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2016

BÁO CÁO

Về công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (PTI)

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại điều lệ của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Kiểm soát việc thực hiện Nghị quyết của Đại Hội đồng cổ đông thường niên, các nghị quyết của Hội đồng quản trị, các quy chế, quy định do Hội đồng quản trị ban hành.

Thẩm định Báo Tài chính về hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2015 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Ban kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả kiểm tra, giám sát như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2015 CỦA TỔNG CÔNG TY:

1. Tình hình hoạt động của Ban Kiểm soát:

Ban kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và trao đổi triển khai các nhiệm vụ công tác được giao. Tham gia đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị của Tổng Công ty.

Xem xét tính phù hợp việc ban hành các văn bản của Tổng Công ty, phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty. Các quy chế quản trị nội bộ để đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty được minh bạch, hiệu quả. Phân định rõ trách nhiệm, quyền hạn của từng cá nhân phụ trách, của từng đơn vị.

Xem xét các khoản đầu tư, việc sử dụng nguồn vốn đầu tư của Tổng Công ty theo kế hoạch đã được Hội đồng quản trị phê duyệt.

Thẩm tra chọn mẫu các số liệu Báo cáo tài chính năm 2015 của Tổng Công ty. Báo cáo đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn (A&C) kiểm toán và xác nhận phù hợp với các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

2. Kết quả kiểm tra giám sát:

2.1. Thực hiện nhiệm vụ quản lý điều hành của HĐQT và Ban TGD

- HĐQT và Ban điều hành đã thực hiện đúng Điều lệ của PTI, các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Nghị quyết của Hội đồng quản trị PTI.

- Trong năm 2015, HĐQT PTI đã tổ chức họp định kỳ hàng quý với sự có mặt đầy đủ của các thành viên HĐQT, Ban điều hành, Ban kiểm soát. Cuộc họp được thực hiện nhằm đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của PTI hàng quý trong năm 2015, triển khai thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát và các Nghị quyết của HĐQT.

- PTI hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu doanh thu, lợi nhuận theo Nghị quyết Đại hội năm 2015.

2.2. Kết quả kinh doanh 2015:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Thực hiện 2014	Thực hiện 2015	Tăng trưởng (%)
I. Doanh thu	Trđ	1.547.464	2.215.978	143,20
1. Doanh thu thuần KDBH	Trđ	1.441.452	1.892.918	131,32
2. Doanh thu hoạt động TC	Trđ	105.680	322.308	304,98
3. Thu nhập khác	Trđ	332	752	226,51
II. Chi kinh doanh	Trđ	1.465.162	2.017.558	137,70
1. Chi hoạt động BH	Trđ	1.072.464	1.495.710	139,46
2. Chi hoạt động tài chính	Trđ	37.882	128.343	338,80
3. Chi khác	Trđ	187	1.756	939,04
4. Chi quản lý doanh nghiệp	Trđ	354.629	391.749	110,47
IV. Lợi nhuận	Trđ	65.659	156.817	238,84
1. Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế / Doanh thu	%	4,24	7,08	
2. Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế / Vốn chủ sở hữu	%	9,76	8,54	
3. Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế / Tổng tài sản	%	2,69	3,69	

Tình hình trích lập Quỹ đến ngày 31/12/2015:

Nội dung	Đơn vị	Số dư 01/01/2015	Phát sinh năm 2015	Số dư 31/12/2015
1. Quỹ dự phòng nghiệp vụ	Trđ	1.015.793	389.573	1.405.366
- Dự phòng phí	Trđ	728.880	237.472	966.352
- Dự phòng bồi thường	Trđ	235.478	132.339	367.817
- Dự phòng dao động lớn	Trđ	51.435	19.762	71.197
2. Nguồn vốn và quỹ DN	Trđ	610.200	1.076.145	1.686.345
- Vốn chủ sở hữu	Trđ	503.957	300.000	803.957
- Thặng dư vốn cổ phần	Trđ	60.296	767.647	827.943
- Quỹ đầu tư phát triển	Trđ	17.475	657	18.132
- Quỹ dự trữ bắt buộc	Trđ	28.472	7.841	36.313

2.3. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính

Ban Kiểm soát đánh giá PTI đã thực hiện việc tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng các quy định. Báo cáo tài chính của Công ty mẹ và báo cáo hợp nhất của PTI được lập vào ngày 10/3/2016 đã phản ánh một cách đầy đủ, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty cũng như kết quả kinh doanh và hoạt động lưu chuyển tiền tệ phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC do Bộ tài chính ban hành ngày 28/12/2012 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính tổng hợp. Các báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất của PTI đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C với ý kiến chấp nhận toàn phần.

II. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015:

1. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2015:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2015	TH 2015	TH/KH (%)
1	Doanh thu Bảo hiểm gốc	Trđ	2.000.000	2.461.663	123,08
2	DT Nhận tái Bảo hiểm	Trđ	105.600	127.168	120,42
3	DT hoạt động đầu tư và hoạt động khác	Trđ	105.000	193.965	184,73
4	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	141.500	198.420	140,23
5	Tỷ lệ cổ tức	%	12	12	100,00

2. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu chi phí do Hội đồng quản trị giao:

2.1. Chi quản lý: Kế hoạch giao là 29% Doanh thu Bảo hiểm (gốc + nhận tái). Tổng Công ty đã thực hiện 27,93% Doanh thu Bảo hiểm (gốc + nhận tái).

2.2. Chi phí tiền lương: Tổng Công ty thực hiện đúng đơn giá tiền lương HĐQT giao.

3. Tình hình thực hiện đầu tư: Các khoản đầu tư năm 2015 như sau:

3.1 . Đầu tư trong năm do mua sắm mới TSCĐ hữu hình	:	13.758 triệu đồng
- Thiết bị dụng cụ quản lý	:	2.131 triệu đồng
- Phương tiện vận tải	:	11.627 triệu đồng
3.2 . Chi phí xây dựng dở dang	:	6.967 triệu đồng
- Dự án Fhome	:	7.291 triệu đồng
- Sàn Thương mại Thủy lợi 4	:	1.379 triệu đồng
- Sàn Handico 6	:	363 triệu đồng
- Dự án Xuân Phương	:	16.417 triệu đồng
- Sửa chữa lớn TSCĐ	:	852 triệu đồng
- Kết chuyển tăng TSCĐ trong kỳ	:	83.975 triệu đồng
- Kết chuyển bán thanh lý trong kỳ	:	37.742 triệu đồng

3.3. Đầu tư vốn cổ phần:

- Các cổ phần đầu tư dài hạn số dư đến 31/12/2015 (07 đơn vị) là : 57.095 triệu đồng

3.4. Đầu tư liên kết, liên doanh (03 đơn vị): Số dư 31/12/2015 là : 122.645 tr đồng

Năm 2015, Tổng Công ty đầu tư vào Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang 850.000 USD, tương đương 42,5% vốn điều lệ. Tại ngày 31/12/2015, số vốn Tổng Công ty đang góp vào Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang là 20.152.200.000 VND, chiếm 50% vốn điều lệ.

3.5. Đầu tư vào công ty con (02 đơn vị) số dư đến 31/12/2015 là : 23.500 triệu đồng

3.6. Đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp số dư đến 31/12/2015 là: 150.000 triệu đồng

- Trái phiếu Tổng Công ty Đầu tư Phát triển Nhà và Đô thị - Công ty TNHH: 50.000 triệu đồng (trái phiếu có bảo lãnh).

- Trái phiếu chuyển đổi Công ty CP Tasco: 100.000 triệu đồng (trái phiếu không có bảo lãnh).

3.7. Cho vay ủy thác : Số dư đến 31/12/2015 : 56.290 triệu đồng

- Ngân hàng nông nghiệp và PTNT – CN Thăng Long: 34.130 triệu đồng (Đã có công văn số 4919/NHNN-TD ngày 28 tháng 06 năm 2011 của Ngân hàng nhà nước cho phép các tổ chức tín dụng được trích lập dự phòng cụ thể, phù hợp với khả năng tài chính của tổ chức tín dụng. Và quyết định số 1289/QĐ-NHNo-TDDN ngày 01 tháng 11 năm 2011 về việc phê duyệt khoan nợ đối với công ty vận tải biển Viship). Tổng Công ty đã trích lập dự phòng gốc và lãi cho khoản đầu tư này với số tiền tương ứng 23.891 triệu đồng và 7.442 triệu đồng

- Ngân hàng TMCP Hàng Hải – CN Hà Nội: 22.160 triệu đồng. Tổng Công ty đã trích lập dự phòng gốc và lãi cho khoản đầu tư này với số tiền tương ứng 15.343 triệu đồng và 6.904 triệu đồng

3.8. Đầu tư dài hạn khác; Số dư đến 31/12/2015: 61.010 triệu đồng

4. Tình hình trích lập dự phòng:

4.1. Trích lập dự phòng đầu tư ngắn hạn:

+ Tổng số tiền hoàn nhập dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn năm 2015 là: 545 triệu đồng

4.2. Trích lập dự phòng đầu tư dài hạn:

+ Tổng số tiền trích dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn năm 2015 là: 6.382 triệu đồng.

+ Tổng số cổ tức nhận được từ khoản đầu tư dài hạn năm 2015 là: 2.666 triệu đồng.

4.3. Tình hình trích lập dự phòng công nợ phải thu khó đòi:

+ Tổng số dư trích lập dự phòng công nợ phải thu khó đòi là: 69.422 triệu đồng.

III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT:

- Đề nghị Ban Quản lý điều hành PTI chỉ đạo Ban Kế hoạch & Marketing kết hợp với kế toán quản trị để phân tích tình hình tài chính, tình hình kinh doanh trong các báo cáo kết quả kinh doanh định kỳ và thường xuyên cho Ban lãnh đạo.

- Tiếp tục tăng cường theo dõi và thu hồi các khoản đầu tư không hiệu quả và công nợ quá hạn.

Ban Kiểm soát xin trân trọng cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc cùng các phòng ban của Tổng Công ty đã tạo điều kiện để Ban Kiểm soát thực hiện tốt nhiệm vụ được giao.

TM/ BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Thị Hồng Lan