

Hà Nội, ngày 10 tháng 4 năm 2017

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 Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2016 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện đã kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.

Ban Kiểm soát thực hiện giám sát 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 cáo tài chính về hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2016 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 2016 CỦA TỔNG CÔNG TY:

1. Số lượng thành viên Ban Kiểm soát:

Gồm 05 thành viên

Trong đó có:

- 01 trưởng ban và 04 kiểm soát viên,
- 03 thành viên mang quốc tịch Việt nam và 02 mang quốc tịch Hàn quốc.

2. Tình hình hoạt động của Ban Kiểm soát:

Năm 2016 Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung 01 thành viên sau khi nhất trí miễn nhiệm 01 thành viên khác là trưởng Ban Kiểm soát do có đơn nghỉ vì lý do công tác không tiếp tục tham gia đến hết nhiệm kỳ. Ban Kiểm soát cũng đã tiến hành bầu ra trưởng Ban Kiểm soát mới.

Năm 2016 Ban Kiểm soát đã tiến hành tổ chức 04 cuộc họp định kỳ với mỗi kỳ họp đều có nội dung cụ thể ứng với nhiệm vụ của từng giai đoạn. Ban Kiểm soát cũng đã tiến hành phân công lại nhiệm vụ cho từng kiểm soát viên, xây dựng qui chế tổ chức và hoạt

động của Ban Kiểm soát cho phù hợp với luật DN mới, Xây dựng qui chế phối hợp kiểm tra giám sát giữa Ban Kiểm soát với HĐQT và Tổng giám đốc điều hành. Ban Kiểm soát cũng đã thực hiện việc triển khai các nhiệm vụ công tác kiểm tra, giám sát với các đơn vị cũng như hoạt động của các ban tại Văn phòng Tổng Công ty.

Trong năm Ban Kiểm soát cũng đã Tham gia đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị của Tổng Công ty và có ý kiến tham gia góp ý về các nội dung họp, đánh giá tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh, việc thực hiện nghị quyết Đại hội đồng cổ đông cũng như nghị quyết của HĐQT.

Năm 2016 Ban Kiểm soát đã 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.

Xem xét tình hình hoạt động kinh doanh bảo hiểm của Tổng Công ty trên các khía cạnh:

- Phí bảo hiểm (gốc và tái...)

- Bồi thường (tỷ lệ bồi thường các nghiệp vụ, nhất là nghiệp vụ xe cơ giới, trích lập dự phòng cuối năm...)

- Chi phí:

Thẩm tra chọn mẫu các số liệu Báo cáo tài chính năm 2016 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.

3. Kết quả kiểm tra giám sát:

3.1. 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 2016, 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.

Nghị quyết HĐQT ban hành có sự thống nhất cao đảm bảo đúng qui định của pháp luật, điều lệ Tổng Công ty và bảo đảm lợi ích của Tổng Công ty và cổ đông. Các thành viên HĐQT với kinh nghiệm, năng lực và nhiệm vụ được phân công đã đóng góp ý kiến xây dựng nghị quyết, đánh giá việc triển khai nghị quyết, kết quả hoạt động kinh doanh của PTI hàng quý trong năm 2016, Tiếp thu triển khai thực hiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát.

- Việc thực hiện nghị quyết ĐHCĐ và HĐQT: PTI đã hoàn thành cơ bản các mục tiêu năm 2016 được Hội đồng quản trị và Đại hội cổ đông giao.

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 2016:

1. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2016:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2016	TH 2016	TH/KH (%)
1	Doanh thu Bảo hiểm gốc	Trđ	3.000.000	3.096.475	103,22
2	DT Nhận tái Bảo hiểm	Trđ	129.848	129.700	99,89
3	LN hoạt động đầu tư và hoạt động khác	Trđ	165.349	125.742	76,05
4	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	170.956	129.496	75,75
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 phí: quản lý, bồi thường, ...

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 2016 như sau:

3.1 Đầu tư trong năm do mua sắm mới TSCĐ hữu hình	:	24.126 triệu đồng
- Thiết bị dụng cụ quản lý	:	3.396 triệu đồng
- Phương tiện vận tải	:	12.971 triệu đồng
- Nhà cửa vật kiến trúc	:	7.662 triệu đồng
- Máy móc và thiết bị	:	97 triệu đồng
3.2 Đầu tư trong năm do mua sắm mới TSCĐ vô hình	:	3.795 triệu đồng
- Quyền sử dụng đất	:	2.896 triệu đồng
- Phần mềm máy vi tính	:	899 triệu đồng
3.3 Bất động sản đầu tư	:	21.869 triệu đồng
3.3.1. Chi phí xây dựng dở dang số dư đến 31/12/2016	:	44.032 triệu đồng
- Dự án Fhome	:	7.947 triệu đồng
- Dự án Xuân Phương	:	36.038 triệu đồng
- Kết chuyển tăng TSCĐ trong kỳ	:	47 triệu đồng
3.3.2. Chi phí XDCB dở dang phát sinh 2016	:	20.002 triệu đồng
- Dự án Fhome	:	656 triệu đồng

3.2. Kết quả kinh doanh 2016:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Thực hiện 2015	Thực hiện 2016	Tăng trưởng (%)
I. Doanh thu	Trđ	2,215,978	2,706,024	122.11
1. Doanh thu thuần KDBH	Trđ	1,892,918	2,542,387	134.31
2. Doanh thu hoạt động TC	Trđ	322,308	162,683	50.47
3. Thu nhập khác	Trđ	752	954	126.82
II. Chi kinh doanh	Trđ	2,017,558	2,576,528	127.71
1. Chi hoạt động BH	Trđ	1,495,710	2,049,384	137.02
2. Chi hoạt động tài chính	Trđ	128,343	36,939	28.78
3. Chi khác	Trđ	1,756	1,994	113.58
4. Chi quản lý doanh nghiệp	Trđ	391,749	488,210	124.62
IV. Lợi nhuận	Trđ	156,817	104,560	66.68
1. Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế / Doanh thu	%	7.08%	3.86%	
2. Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế / Vốn chủ sở hữu	%	19.51%	13.01%	
3. Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế / Tổng tài sản	%	3.69%	2.14%	

Tình hình trích lập Quỹ đến ngày 31/12/2016:

Nội dung	Đơn vị	Số dư 01/01/2016	Phát sinh năm 2016	Số dư 31/12/2016
1. Quỹ dự phòng nghiệp vụ	Trđ	1,405,366	457,175	1,862,541
- Dự phòng phí	Trđ	966,352	287,503	1,253,855
- Dự phòng bồi thường	Trđ	367,817	194,236	562,053
- Dự phòng dao động lớn	Trđ	71,197	(24,564)	46,633
2. Nguồn vốn và quỹ DN	Trđ	1,686,345	6,796	1,693,141
- Vốn chủ sở hữu	Trđ	803,957	-	803,957
- Thặng dư vốn cổ phần	Trđ	827,943	-	827,943
- Quỹ đầu tư phát triển	Trđ	18,132	1,568	19,700
- Quỹ dự trữ bắt buộc	Trđ	36,313	5,228	41,541

3.3. 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 16/03/2017 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

- Dự án Xuân Phương : 19.621 triệu đồng
- Kết chuyển giảm sửa chữa lớn TSCĐ trong kỳ : -275 triệu đồng

3.4. Đầu tư vốn cổ phần:

- Đầu tư dài hạn khác số dư đến 31/12/2016 (09 đơn vị) là : 235.458 triệu đồng

3.5. Đầu tư vào công ty con (02 đơn vị) số dư đến 31/12/2016 là: 23.500 triệu đồng

3.6. Đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp số dư đến 31/12/2016 là: 130.000 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: 80.000 triệu đồng (trái phiếu không có bảo lãnh).

3.7. Cho vay ủy thác : Số dư đến 31/12/2016 : 33.386 triệu đồng

- Ngân hàng nông nghiệp và PTNT – CN Thăng Long: 33.386 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 khoanh 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

3.8. Đầu tư dài hạn khác; Số dư đến 31/12/2016 : 57.910 triệu đồng

3.9. Ủy thác quản lý danh mục đầu tư Số dư đến 31/12/2016 : 20.000 triệu đồng

4. Tình hình trích lập dự phòng:

4.1. Trích lập dự phòng đầu tư ngắn hạn:

+ Tổng số dư dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn đến 31/12 năm 2016 là: 263 triệu đồng

4.2. Trích lập dự phòng đầu tư dài hạn:

+ Tổng số tiền trích dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn đến 31/12 năm 2016 là: 30.805 triệu đồng.

+ Tổng số cổ tức lợi nhuận được chia đến 31/12 năm 2016 là: 6.219 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 đến 31/12 năm 2016 là: 59.819 triệu đồng.

III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT:

- Đối với hoạt động của HĐQT:

+/- Sớm tiếp tục hoàn thiện các văn bản pháp qui.

- Đối với Ban Tổng Giám đốc điều hành:

+/- Duy trì tính ổn định và gia tăng tính hiệu quả của các nhóm nghiệp vụ.

- +/ Triển khai các giải pháp nâng cao chất lượng lao động.
- +/ Quản lý tiết giảm chi phí với mục tiêu hiệu quả.
- +/ Tăng cường theo dõi và thu hồi các khoản đầu tư không hiệu quả.

IV. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NĂM 2017

- Giám sát việc chấp hành các qui định pháp luật, điều lệ Tổng Công ty, tình hình thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT.
- Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, giám sát các hoạt động điều hành, quản lý, kinh doanh theo chức năng, nhiệm vụ qui định của luật doanh nghiệp và điều lệ Tổng Công ty.
- Giám sát tình hình thực hiện, triển khai kế hoạch kinh doanh và công tác đầu tư của Tổng Công ty.
- Xem xét, thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty.
- Giám sát sự phối hợp hoạt động giữa HĐQT, ban điều hành và Ban Kiểm soát.

Ban Kiểm soát xin trân trọng cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã tạo điều kiện cũng như sự phối hợp của các ban, các đơn vị trong Tổng Công ty để Ban Kiểm soát thực hiện, hoàn thành tốt nhiệm vụ được cổ đông giao.

TM/ BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Hữu Thắng