

Số: 03 /BKS-BC

Hà Nội, ngày 15 tháng 5 năm 2019

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2019**

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 của
Tổng công ty Bảo hiểm hàng không**

Ban Kiểm soát Tổng công ty Bảo hiểm hàng không (BKS) xin báo cáo trước Đại hội đồng Cổ đông kết quả công tác kiểm tra, giám sát về hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty bảo hiểm hàng không năm 2018 và kế hoạch hoạt động của BKS năm 2019 như sau:

PHẦN I

KẾT QUẢ KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2018

I. Hoạt động của Ban kiểm soát

1. Cơ cấu tổ chức

- Ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm hàng không (BKS) được Đại hội Đồng Cổ đông bầu ra, có 03 thành viên trong đó có 02 thành viên làm việc chuyên trách (bao gồm Trưởng ban) và 01 thành viên làm việc bán chuyên trách. Trưởng ban phụ trách chung và được bầu mới thay thế trong năm 2018 cho nhiệm kỳ 2018 – 2023.
- Năm 2018, BKS đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ tuân thủ đúng theo quy định tại Điều lệ của Tổng công ty và quy định của pháp luật.

2. Hoạt động của Ban Kiểm soát

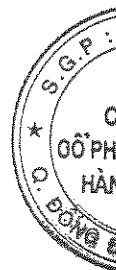
2.1. Giám sát việc tuân thủ pháp luật và thực hiện điều lệ của Tổng công ty

- Thực hiện giám sát theo đúng chức năng, nhiệm vụ của BKS, nghiên cứu các tài liệu và tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị (HĐQT) để giám sát, kiểm tra công tác triển khai và thực thi của Hội đồng quản trị, Ban điều hành (BDH) theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) năm 2018, Quy chế quản trị Tổng Công ty, Điều lệ Tổng Công ty.
- BKS đã duy trì, tổ chức thường xuyên công tác kiểm tra sổ sách, chứng từ kế toán, nghiệp vụ tại các Ban thuộc Trụ sở chính và tại các đơn vị phụ thuộc theo kế hoạch hoạt động năm 2018 của BKS cũng như kết hợp với các phòng Ban TSC thực hiện công tác kiểm tra kiểm soát tính hợp lý, trung thực và mức độ thận trọng trong công tác tổ chức kinh doanh tại các đơn vị trong Hệ thống VNI và cảnh báo kịp thời tới Hội đồng quản trị, Ban điều hành.

2.2. Kiểm soát hoạt động quản lý và điều hành của Tổng công ty

❖ Đối với Hội đồng quản trị:

- Hội đồng quản trị Tổng công ty gồm 05 thành viên được Đại hội đồng cổ đông tín nhiệm bầu ra. Các thành viên HĐQT hoạt động tích cực với tinh thần trách nhiệm cao đã đưa ra các quyết định chỉ đạo kịp thời đưa hoạt động kinh doanh của Tổng công ty đạt được những thành tích đáng khích lệ trong năm 2018. Các Nghị quyết của HĐQT ban hành phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ của Tổng công ty, bám sát Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2018.



- Trong năm 2018, Hội đồng quản trị đã tổ chức 04 cuộc họp và rất nhiều lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng email để ban hành Nghị quyết để thông qua các vấn đề quan trọng chủ yếu như sau:
 - ✓ Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018.
 - ✓ Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2018;
 - ✓ Thông qua chương trình tái BH phi hàng không năm 2018;
 - ✓ Bổ nhiệm thêm 01 Phó Tổng giám đốc và Bổ nhiệm lại 01 Phó tổng giám đốc kinh doanh và bổ nhiệm lại 01 Phó TGD nghiệp vụ.
 - ✓ Ban hành quy chế thi đua khen thưởng
 - ✓ Kiện toàn lại một số Ban tại Trụ sở chính (bổ nhiệm GD ban dự án, KHĐT...),
 - ✓ Kiện toàn lại nhân sự tại một số đơn vị (VNI Đông Đô, VNI Sài Gòn, VNI Thành Đô, VNI Thái Nguyên, VNI Tân Sơn Nhất, Sở Giao dịch 2)
 - ✓ Mở rộng mạng lưới: thành lập VNI Trảng An, VNI Vũng Tàu, VNI Hà Thành, Sở giao dịch 2
 - ✓ Thông qua quy chế tổ chức cán bộ,
 - ✓ Phê duyệt các phương án đầu tư: Hợp tác với Tổng công ty rau quả, Mua cổ phần, Phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT để các thành viên tập trung thực hiện các công việc của Tổng công ty có liên quan lĩnh vực cá nhân thành viên đó phụ trách
 - ✓ Phê duyệt các sự vụ bồi thường tổn thất và các công việc khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

❖ **Đối với hoạt động của Ban TGD**

- Năm 2018 Ban TGD đã thực hiện đúng chức năng điều hành Tổng công ty, theo Nghị quyết HĐQT đã ban hành; và cùng với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc đã có những chỉ đạo sát sao quyết liệt trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình.
- Ban Tổng Giám đốc đã có nhiều nỗ lực để đảm bảo duy trì hoạt động sản xuất kinh doanh, điều hành quản lý và phát huy hiệu quả các nguồn lực về vốn, tài sản và lao động của Tổng công ty, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với nhà nước và đáp ứng đầy đủ các chế độ chính sách cho người lao động.
- Ban Tổng Giám đốc đưa ra các giải pháp quyết liệt để chấn chỉnh và nâng cao công tác quản lý, nâng cao hiệu quả SXKD như đưa ra nhiều sản phẩm bảo hiểm mới phù hợp với nhu cầu thị trường, có nhiều giải pháp nhằm tiết giảm chi phí, xử lý vượt chi, nợ chiếm dụng, kịp thời chỉ đạo tháo gỡ từng khó khăn, hỗ trợ đơn vị cũng như giao cho các Đơn vị chủ động đề xuất phương án kinh doanh, đề xuất các giải pháp kinh doanh để hoàn thành kế hoạch được giao, giảm tỷ lệ bồi thường...
- Dưới sự lãnh đạo của Ban Tổng giám đốc, tập thể Tổng công ty có sự đoàn kết, nhất trí cao, văn hóa doanh nghiệp luôn được đề cao nên đã góp phần xây dựng được môi trường làm việc tốt, cùng đồng lòng khắc phục những khó khăn, tồn tại, duy trì, ổn định và phát triển hoạt động sản xuất kinh doanh trong giai đoạn cạnh tranh ngày càng khốc liệt như hiện nay.
- Phối hợp với các tổ chức, đoàn thể trong Tổng công ty để nâng cao hiệu quả điều hành và đảm bảo quyền lợi cho người lao động.

2.3. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2018

BKS đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng công ty các quý trong năm tài chính 2018, báo cáo bán niên 30/06/2018 và báo cáo tài chính kết thúc năm tại ngày 31/12/2018 và thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau:

- Báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính kết thúc năm 2018 của Tổng công ty do Công ty TNHH Deloitte thực hiện kiểm toán theo nghị quyết HĐQT số 44/2018/NQ-HĐQT ngày 25/06/2018.
- Báo cáo tài chính đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh và tài chính của Tổng công ty, được trình bày theo các mẫu báo cáo được quy định tại Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22/12/2014 của Bộ Tài chính và thông tư 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012.
- Báo cáo đã phản ánh trung thực, hợp lý xét trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính tại thời điểm 31/12/2018. Việc ghi chép, mở sổ kế toán, phân loại các nội dung kinh tế theo chế độ kế toán và phù hợp chuẩn mực kế toán do Bộ Tài chính ban hành.
- Tổng công ty đã thực hiện báo cáo và công bố thông tin định kỳ theo đúng quy định đối với các công ty đại chúng.
- Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2018 và kết quả đạt được trong 2018 đã được kiểm toán, với % so sánh như trình bày tại bảng sau:

Đơn vị tính: VND

| CHỈ TIÊU | 1/1/2018 | 31/12/2018 | So sánh |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| A. TỔNG TÀI SẢN | 1,681,938,106,794 | 1,940,949,452,681 | 115.40% |
| I- TÀI SẢN NGẮN HẠN | 1,165,225,203,189 | 1,560,857,895,296 | 133.95% |
| 1 Tiền và các khoản tương đương tiền | 288,666,117,694 | 107,917,551,189 | 37.38% |
| 2 Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn | 482,348,485,456 | 435,833,184,691 | 90.36% |
| 3. Các khoản phải thu ngắn hạn | 155,186,416,992 | 648,653,646,671 | 417.98% |
| 4. Tài sản ngắn hạn khác | 17,760,672,282 | 20,784,592,734 | 117.03% |
| 5. Tài sản tái bảo hiểm | 221,263,510,765 | 347,668,920,011 | 157.13% |
| B- TÀI SẢN DÀI HẠN | 516,712,903,605 | 380,091,557,385 | 73.56% |
| 1. Các khoản phải thu dài hạn | 10,353,473,938 | 11,266,790,174 | 108.82% |
| 2. Tài sản cố định | 7,403,211,853 | 5,561,871,067 | 75.13% |
| 3. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn | 493,883,696,384 | 359,108,117,329 | 72.71% |
| 4. Tài sản dài hạn khác | 5,072,521,430 | 4,154,778,815 | 81.91% |
| B. NGUỒN VỐN | 1,681,938,106,794 | 1,940,949,452,681 | 115.40% |
| I- NỢ PHẢI TRẢ | 855,720,229,185 | 1,124,389,779,932 | 131.40% |
| 1. Nợ ngắn hạn | 855,014,748,492 | 1,114,571,133,662 | 130.36% |
| Dự phòng nghiệp vụ | 593,783,883,016 | 869,076,141,264 | 146.36% |
| 2.Nợ dài hạn | 705,480,693 | 9,818,646,270 | 1391.77% |
| II-VỐN CHỦ SỞ HỮU | 826,217,877,609 | 816,559,672,749 | 98.83% |
| 1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu | 800,000,000,000 | 800,000,000,000 | 100.00% |
| 2. Quỹ dự trữ bắt buộc | 10,985,112,079 | 11,263,840,112 | 102.54% |

| | | | |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| 3. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | 15,232,765,530 | 5,295,832,637 | 34.77% |
| CÁC CHỈ TIÊU KẾT QUẢ KINH DOANH | Năm 2017 | Năm 2018 | So sánh |
| 1. Doanh thu phí bảo hiểm | 582,679,348,861 | 795,137,105,013 | 136.46% |
| - Phí bảo hiểm gốc | 637,713,272,735 | 902,616,182,842 | 141.54% |
| - Phí nhận tái bảo hiểm | 35,444,016,623 | 35,479,111,023 | 100.10% |
| - Tăng (giảm) dự phòng phí BH gốc và nhận tái BH | 90,477,940,497 | 142,958,188,852 | 158.00% |
| 2. Phí nhượng tái bảo hiểm | 170,863,157,887 | 228,036,083,945 | 133.46% |
| 3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần | 411,816,190,974 | 567,101,021,068 | 137.71% |
| 4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác HĐKDBH | 47,422,227,045 | 71,569,334,259 | 150.92% |
| 5. Doanh thu thuần hoạt động KDBH | 459,238,418,019 | 638,670,355,327 | 139.07% |
| 6. Tổng chi phí hoạt động KDBH | 437,274,541,956 | 632,395,587,217 | 144.62% |
| 7. Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH | 21,963,876,063 | 6,274,768,110 | 28.57% |
| 8. Doanh thu hoạt động tài chính | 89,799,171,160 | 158,287,343,819 | 176.27% |
| 9. Chi phí hoạt động tài chính | 3,948,736,202 | 40,450,744,695 | 1024.40% |
| 10. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính | 85,850,434,958 | 117,836,599,124 | 137.26% |
| 11. Chi phí quản lý doanh nghiệp | 89,102,259,571 | 119,030,378,167 | 133.59% |
| 12. Lợi nhuận thuần từ HĐKDBH | 18,712,051,450 | 5,080,989,067 | 27.15% |
| 13. Thu nhập khác | 909,590,682 | 722,797,457 | 79.46% |
| 14. Chi phí khác | 381,892,980 | 146,092,763 | 38.25% |
| 15. Lợi nhuận khác | 527,697,702 | 576,704,694 | 109.29% |
| 16. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | 19,239,749,152 | 5,657,693,761 | 29.41% |
| 17. Chi phí thuế TNDN hiện hành | 3,205,259,120 | 83,133,091 | 2.59% |
| 18. Lợi nhuận sau thuế TNDN | 16,034,490,032 | 5,574,560,670 | 34.77% |

- Các thuyết minh về các khoản mục, đặc biệt các khoản mục trọng yếu và có % chênh lệch lớn mà Ban Kiểm soát đã tính toán ở trên kính đề nghị tham khảo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2018 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

II. Phối hợp Giữa Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc

- Với Ban Tổng giám đốc: các phòng ban Trụ sở chính hỗ trợ nguồn lực thực hiện triển khai công tác kiểm tra, giám sát tại các đơn vị thành viên trong hệ thống theo đánh giá và mục tiêu của Ban Kiểm soát. BKS có thông báo kịp thời tới Hội đồng Quản trị và Ban Tổng giám đốc trong trường hợp phát hiện có những rủi ro tồn tại lớn nếu có và khuyến nghị đề có những biện pháp xử lý nhanh chóng nhằm chấn chỉnh những vấn đề tồn tại để nâng cao hiệu quả quản lý. Đồng thời, Ban Tổng Giám đốc đã tạo điều kiện cho BKS trong việc thu thập các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổng công ty khi được BKS yêu cầu.

đồng thời được gửi tới BKS để có thể nghiên cứu và có ý kiến độc lập trong trường hợp cần thiết nhằm thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ của BKS.

- Hội đồng Quản trị Tổng công ty, Ban Kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý của Tổng công ty đã có mối quan hệ phối hợp chặt chẽ trong công tác quản trị, điều hành, quản lý hoạt động sản xuất kinh doanh.

III. Kết luận và khuyến nghị

1. Kết luận

Các thành viên trong BKS đã nêu cao tinh thần trách nhiệm trong quá trình thực thi nhiệm vụ, đã thể hiện được tính trung thực, khách quan và độc lập trong công việc. Tuy nhiên, trong điều kiện môi trường kinh doanh cạnh tranh khốc liệt, hoạt động kinh doanh còn tiềm ẩn những rủi ro ngoài tầm kiểm soát nên công tác kiểm soát cũng không tránh khỏi những tồn tại; do vậy trong thời gian tới BKS cần phải quan tâm, nỗ lực và hoàn thiện hơn nữa công tác kiểm soát, giám sát.

Để đảm bảo công tác quản lý điều hành của Tổng công ty được tốt hơn trong nhiệm kỳ tới, cần tiếp tục duy trì và phát huy hơn nữa sự phối hợp chặt chẽ giữa BKS với Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong công tác quản trị, điều hành, giám sát Tổng công ty.

2. Khuyến nghị

Ban Kiểm soát khuyến nghị với Tổng công ty như sau:

Thứ Nhất, về Thực hiện kế hoạch doanh thu, lợi nhuận.

Để hoàn thành kế hoạch doanh thu, lợi nhuận được Đại hội đồng cổ đông giao, Tổng công ty cần:

- Có những giải pháp mới nhằm thúc đẩy tăng doanh thu như đẩy mạnh công tác truyền thông trên các trang mạng, kênh truyền thông đại chúng, kết hợp với một số các trang bán hàng trực tuyến ... để bán dịch vụ bảo hiểm.

- Thực hiện các biện pháp giảm chi phí bồi thường như nâng cao chất lượng cấp đơn, chất lượng đội ngũ giám định bồi thường, đẩy mạnh công tác đào tạo, giám sát, kiểm tra; liên tục rà soát, sửa đổi, ban hành các quy định cấp đơn, quy định về bồi thường.

- Năm 2018 Tổng công ty đã thực hiện quản lý tiết giảm chi phí. Trong năm 2019 Tổng công ty cũng cần có biện pháp mạnh tay hơn nữa để tiết kiệm chi phí quản lý đảm bảo chi phí quản lý tăng nhưng phải phù hợp với tốc độ tăng trưởng doanh thu như tiết giảm lại một số khoản đầu tư, mua sắm công cụ dụng cụ quản lý cho phù hợp và hiệu quả, cắt giảm, tiết kiệm các khoản chi không cần thiết.

Thứ Hai, về Tăng cường công tác quản lý nghiệp vụ, giải quyết bồi thường:

Tăng cường tuyển dụng, đào tạo và củng cố kiến thức về chuyên môn nghiệp vụ, công tác quản lý đối với Ban nghiệp vụ nhằm hỗ trợ tốt hơn cho các đơn vị.

Ban hành cơ chế thưởng phạt rõ ràng, quy trách nhiệm cá nhân (nếu có) khi thực hiện ký kết hợp đồng bảo hiểm và giải quyết bồi thường không đúng quy định.

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 chi phí và hạ tỷ lệ bồi thường, đảm bảo có lãi nghiệp vụ.

Thu hồi thanh lý tài sản qua bồi thường phải đúng quy trình, đảm bảo đúng giá trị thực tế thu hồi giảm chi phí, tăng lợi nhuận.

Thứ Ba, về Hoạt động tài chính kế toán

Tổng công ty cần đẩy mạnh hơn nữa công tác hướng dẫn, kiểm tra, kiểm soát, đối chiếu hoạt động tài chính kế toán tại Trụ sở chính và tại các đơn vị.

Tổng công ty cần ban hành sửa đổi bổ sung các quy định quy trình cho phù hợp và chặt chẽ hơn (quy định về quản lý công nợ phí, quy định về cấp chi phí, quy định quản lý ấn chỉ...), cần có các chế tài xử lý mạnh đối với các trường hợp làm sai quy định về tài chính kế toán như hạch toán chậm, bỏ sót chứng từ không hạch toán,...

Thứ Tư, về Tổ chức nhân sự

Tiếp tục sắp xếp bộ máy quản lý gọn nhẹ, phân công công việc hợp lý theo đúng trình độ, chuyên môn để nâng cao năng suất lao động. Đồng thời, Tổng công ty cần có nhiều chính sách nhân sự hợp lý, công bằng nhằm thu hút, khích lệ được lao động có trình độ, năng lực chuyên môn để tăng hiệu quả lao động.

Tổng công ty cần tiếp tục kiện toàn thêm một số chức danh chủ chốt còn thiếu tại Trụ sở chính cũng như các đơn vị thành viên.

Cần có những kênh, những chính sách mới nhằm thu hút các cán bộ khai thác tốt. Đồng thời cần tăng cường, chú trọng công tác đào tạo nghiệp vụ chuyên môn cho các cán bộ.

Thứ Năm, Tổng công ty cần tiếp tục rà soát, sửa đổi và ban hành mới lại các quy trình, quy định, các biểu mẫu... nhằm đảm bảo hướng dẫn đơn vị kịp thời và phù hợp các quy định hiện hành của cơ quan Nhà nước. Đồng thời, cần đẩy mạnh hơn nữa công tác kiểm tra, giám sát, hướng dẫn cho các đơn vị.

PHẦN II

KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT 2019

Căn cứ vào tình hình hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh của Tổng công ty năm 2019, Ban Kiểm soát đề ra phương hướng và kế hoạch hoạt động năm 2019 như sau:

- Giám sát việc chấp hành Điều lệ Tổng công ty, Pháp luật Nhà nước. Giám sát tình hình thực hiện các Quy chế, Nghị quyết, Quyết định, Chỉ thị của HĐQT và Đại hội đồng cổ đông.
- Kiểm tra, giám sát tình hình triển khai thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2019;
- Thẩm định báo cáo Báo cáo tài chính, báo cáo đánh giá công tác quản trị của Hội đồng Quản trị năm 2019.
- Phân tích đánh giá tình hình tài chính, tình hình quản lý, sử dụng vốn, hiệu quả hoạt động và khả năng thanh toán nợ của Tổng công ty.
- Theo dõi, kiểm tra và giám sát tình hình thực hiện và xử lý các khuyến nghị của các đoàn kiểm tra của cơ quan quản lý nhà nước.
- Kiểm tra định kỳ hoặc đột xuất, bất thường sổ sách, các chứng từ, tài liệu, các công việc quản lý điều hành của Tổng công ty xét thấy cần thiết hoặc theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông.
- Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm các rủi ro phát sinh, xem xét các báo cáo của Tổng công ty về hệ thống kiểm soát nội bộ trước khi HĐQT phê duyệt, ban hành.
- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ của VNI, của pháp luật và theo đề nghị của HĐQT, Đại hội đồng cổ đông.

Trên đây là báo cáo về hoạt động của BKS trong năm 2018 và phương hướng nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2019.

Ban kiểm soát kính trình Đại hội Đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Trân trọng!

