

BẢO HIỂM VIETINBANK

Số : /BC-BKS

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày tháng 03 năm 2021

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2021**

Căn cứ:

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XIII thông qua ngày 17/06/2020;
- Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 ngày 24/11/2010;
- Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam; Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Quyết định số 03/QĐ-BKS ngày 26/04/2018;
- Báo cáo tài chính năm 2020 của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Công thương đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH kiểm toán Ersnt & Young Việt Nam;

Ban kiểm soát (“**BKS**”) xin báo cáo ĐHĐCĐ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm NHTMCP Công thương Việt Nam (“**VBI**”) về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong thời gian đảm nhận nhiệm vụ năm 2020 như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS

Trong năm 2020, tổng số thành viên của Ban kiểm soát là 3 người, bao gồm một thành viên chuyên trách và 2 thành viên kiêm nhiệm

BKS đã tổ chức họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần theo quy định tại Điều lệ của VBI. Ngoài ra, Ban kiểm soát thường xuyên tổ chức trao đổi, đánh giá đối với các vấn đề liên quan đến việc quản lý điều hành hoạt động kinh doanh của VBI phục vụ cho mục đích kiểm soát.

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của VBI, trong năm 2020, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ các chức trách, nhiệm vụ theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động kinh doanh của Tổng công ty được Đại hội đồng cổ đông giao, cụ thể:

- i) Giám sát việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết của Hội đồng quản trị;

- ii) Giám sát công tác quản trị và điều hành của Hội đồng quản trị và Ban Tổng giám đốc
- iii) Thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 của VBI đã được Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập;
- iv) Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác quản lý tài chính, đầu tư, điều hành kinh doanh và tổ chức hạch toán kế toán đảm bảo hoạt động của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc tuân thủ đầy đủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ Tổng công ty;
- v) Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật doanh nghiệp, Điều lệ của Tổng công ty, Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;

Quan hệ phối hợp giữa Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc về cơ bản được thực hiện phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ của VBI

Trong năm 2020, BKS không nhận được bất kỳ yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào đối với việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu khác hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan tới hoạt động kinh doanh, quản lý và điều hành VBI.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỘT SỐ NHIỆM VỤ CỤ THỂ

Trong năm 2020, dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp đã tác động đáng kể đến mọi mặt đời sống kinh tế - xã hội, trong đó có lĩnh vực bảo hiểm. Việc thực hiện các biện pháp phòng chống dịch, trong đó có giãn cách, cách ly xã hội trong thời gian đầu đã làm ảnh hưởng đến hoạt động khai thác mới cũng như phục vụ khách hàng của các doanh nghiệp bảo hiểm. Nhu cầu bảo hiểm cũng giảm khi một loạt hoạt động kinh tế bị giảm sút trong lĩnh vực vận tải đường bộ, hàng không, đường biển, đường thủy nội địa, xây dựng và nhiều ngành nghề khác... Trong tình hình đó, HĐQT và Ban Tổng giám đốc đã bám sát tình hình thực tế, chỉ đạo toàn hệ thống vượt qua khó khăn, duy trì đà tăng trưởng. Hàng loạt các giải pháp được thực hiện như: thiết kế chương trình làm việc tại nhà cho cán bộ nhân viên, đào tạo cán bộ kinh doanh và đại lý trực tuyến, họp trực tuyến, triển khai thu hộ phí bảo hiểm qua ngân hàng, tiếp nhận hồ sơ yêu cầu bảo hiểm, giải quyết quyền lợi bảo hiểm trực tuyến, xây dựng hệ thống chăm sóc khách hàng, đội ngũ bán hàng Telesale... Với các nỗ lực của toàn hệ thống, hoạt động kinh doanh năm 2020 của VBI tiếp tục tăng trưởng so với năm 2019, đảm bảo hoạt động an toàn, thông suốt, nâng cao chất lượng quản trị và giám sát, đảm bảo quyền lợi của cổ đông và người lao động.

1. Đánh giá hoạt động quản trị, điều hành của VBI

Qua kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh năm 2020, BKS nhận thấy HĐQT và Tổng giám đốc đã chỉ đạo hoạt động của Tổng công ty đúng chức năng, nhiệm vụ quyền hạn theo quy định của pháp luật và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. Đồng thời, hoạt động kinh doanh đã thực hiện nghiêm chỉnh các chế độ chính sách quy định của pháp luật;

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2021

Năm 2020, Hội đồng quản trị ban hành 97 Nghị quyết và Quyết định để chỉ đạo các nội dung thuộc chức trách và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị để triển khai thực hiện chiến lược kinh doanh của Tổng công ty, đồng thời đánh giá, giám sát hoạt động của Ban Tổng giám đốc;

Tổng giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao, cụ thể:

- Đã cụ thể hóa mục tiêu và có các biện pháp triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để đảm bảo tăng trưởng doanh thu và kiểm soát tỷ lệ bồi thường, quản trị rủi ro;

- Tập trung đẩy mạnh công tác chuyển đổi số, nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng, tăng cường quảng bá xây dựng hình ảnh VBI trên thị trường;

- Tiếp tục đẩy mạnh kênh Bancas, tập trung vào phân khúc bán lẻ đồng thời thúc đẩy phân phối đa kênh, không ngừng tìm kiếm và phát triển đối tác bán hàng;

- Trong các cuộc họp giao ban, Tổng giám đốc định kỳ thực hiện việc đánh giá triển khai theo định hướng của HĐQT, đánh giá kết quả hoạt động từng tháng theo các mặt: doanh thu phí bảo hiểm, tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ nợ phí, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh toàn hệ thống theo nhóm nghiệp vụ và tại từng đơn vị thành viên, xem xét kiến nghị từ các đơn vị thành viên..., từ đó đưa ra các trọng tâm công tác trong tháng tiếp theo, các nội dung chỉ đạo cụ thể cho các Ban TSC và các đơn vị thành viên;

2. Công tác thanh kiểm tra của các cơ quan nhà nước

Trong năm 2020, Thanh tra Cục thuế Hà Nội đã thực hiện thanh tra thuế tại Tổng công ty giai đoạn từ 01/01/2019 đến 31/12/2019. Thanh tra Cục thuế Hà Nội đã thanh tra việc chấp hành pháp luật thuế, kiểm tra hóa đơn, kiểm tra việc trích và đóng bảo hiểm xã hội và kinh phí công đoàn. Kết quả thanh tra cho thấy, VBI đã chấp hành đầy đủ pháp luật thuế, trích lập và nộp đầy đủ các khoản bảo hiểm xã hội, kinh phí công đoàn và không có những vi phạm trọng yếu.

3. Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ

Năm 2020, tiếp tục đẩy mạnh công tác chuyển đổi số trên nhiều mặt như công tác bán hàng, công tác bồi thường, quản trị nhân sự...kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 đã hoàn thành vượt mức năm 2019. Tuy nhiên, dưới tác động của đại dịch Covid 19, các chỉ tiêu cơ bản chưa đạt được mục tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao, cụ thể như sau:

ST T	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện 2020	Kế hoạch 2020 do ĐHĐCĐ giao	% thực hiện so với kế hoạch
1	Doanh thu bảo hiểm		2.223.239	2.500.000	88,93%
	- Bảo hiểm gốc	Triệu đồng	2.069.285	2.350.000	
	- Tái bảo hiểm	Triệu đồng	153.954	150.000	
2	Tỷ lệ bồi thường	%	45,20%	43%	105,12%

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2021

3	Lợi nhuận trước thuế TNDN	Triệu đồng	151.829	160.404	94,65%
---	---------------------------	------------	---------	---------	--------

(Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán)

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc và nhận tái năm 2020 đạt 2.223,239 tỷ đồng đạt 88,93% kế hoạch ĐHĐCĐ giao, tăng trưởng 9,44% so với năm 2019 (cao hơn mức tăng trưởng bình quân 8% của các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ) trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 2.069,285 tỷ đồng, doanh thu phí nhận tái bảo hiểm đạt 153,954 tỷ đồng;

- Tỷ lệ bồi thường thuộc mức trách nhiệm giữ lại của toàn Tổng công ty năm 2019 là 45,2% cao hơn so với tỷ lệ bồi thường mục tiêu 43% được ĐHĐCĐ giao.

- Lợi nhuận trước thuế TNDN năm 2020 đạt 151,829 tỷ đồng đạt 94,65% kế hoạch ĐHĐCĐ giao, tăng trưởng 16,62% so với năm 2019. Trong đó: lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 352,816 tỷ đồng tăng 10,23 % so với năm 2019, lợi nhuận từ hoạt động tài chính đạt 144,285 tỷ tăng 30,41 % so với năm 2019.

- VBI đã thực hiện chi trả thù lao cho HĐQT và BKS trong năm 2020 không vượt quá 1% lợi nhuận sau thuế năm;

- HĐQT đã lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính các giai đoạn trong năm 2020, phù hợp với nội dung Nghị quyết.

- Về việc phân phối lợi nhuận năm 2019, VBI đã thực hiện trích các quỹ dự trữ bắt buộc, quỹ khen thưởng, phúc lợi theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên. Đồng thời, ngày 22/06/2020, VBI đã thực hiện thanh toán cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông với tỷ lệ 11%/mệnh giá cổ phần tương đương với số tiền 73,333 tỷ đồng theo đúng Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

4. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính năm 2020 kết thúc ngày 31/12/2020 đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán bao gồm:

- Bảng Cân đối kế toán tại ngày 31/12/2020
- Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh cho năm tài chính 2020
- Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính 2020
- Thuyết minh báo cáo tài chính

Ban kiểm soát đã tiến hành thẩm định Báo cáo tài chính của VBI đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và thống nhất với ý kiến kiểm toán “Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Tổng công ty tại ngày 31/12/2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”

MỘT SỐ CHỈ TIÊU CƠ BẢN*Đơn vị: triệu đồng*

T T	Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2019	% tăng của 2020 so với 2019
1	Tổng tài sản	3.677.363	3.156.559	16,50%
2	Vốn chủ sở hữu	1.272.610	1.246.963	2,06%
3	Dự phòng nghiệp vụ	2.042.531	1.657.794	23,21%

CHỈ TIÊU CƠ BẢN VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH*Đơn vị: triệu đồng*

S T T	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2020	Thực hiện năm 2019	% tăng của 2020 so với 2019
1	Doanh thu phí bảo hiểm	2.223.239	2.031.393	9,44%
	Trong đó :			
	- Phí bảo hiểm gốc	2.069.285	1.891.599	9,39%
	- Phí nhận tái bảo hiểm	153.954	139.794	10,13%
2	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	1.883.019	1.531.334	22,97%
3	Tổng chi bồi thường bảo hiểm	827.916	639.087	29,55%
4	Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	352.816	320.062	10,23%
5	Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính	144.285	110.636	30,41%
6	Lợi nhuận trước thuế TNDN	151.829	130.189	16,62%
7	Lợi nhuận sau thuế TNDN	121.032	103.752	16,66%
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản (ROA)	3,29%	3,29%	
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu (ROE)	9,51%	8,32%	

(Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2020 sau kiểm toán)

Tiếp đà tăng trưởng từ những năm trước, tổng doanh thu phí bảo hiểm năm 2020 đạt 2.223,239 tỷ đồng tăng trưởng 9,44% so với năm 2019 và cao hơn so với mức tăng trưởng chung của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 352,816 tỷ đồng tăng trưởng 10,23% so với năm 2019. Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 151,829 tỷ đồng tăng trưởng 16,62% so với năm 2019.

Nhìn chung, mặc dù chưa đạt được mục tiêu kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông giao nhưng các chỉ tiêu tài chính cơ bản của VBI năm 2020 như: Tổng tài sản, Quỹ dự phòng nghiệp vụ, doanh thu và lợi nhuận đều tăng trưởng tốt so với năm 2019

Đối với các chỉ tiêu về đảm bảo an toàn, qua rà soát định kỳ, BKS nhận thấy, trong năm 2020, VBI đã tuân thủ quy định về các giới hạn an toàn trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ theo quy định của pháp luật. Biên khả năng thanh toán luôn được duy trì cao hơn biên khả năng thanh toán tối thiểu. Khoản tiền dùng để bồi thường bảo hiểm thường xuyên trong kỳ đảm bảo 25% tổng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và được gửi tại các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BKS NĂM 2021

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo quy định của Pháp luật, Điều lệ VBI, căn cứ tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh, định hướng hoạt động của VBI, Ban kiểm soát xác định những nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2021, cụ thể như sau:

- Giám sát việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết của Hội đồng quản trị;
- Tổ chức thẩm định các báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm 2021;
- Thực hiện công tác giám sát đối với các hoạt động đầu tư, mua sắm tài sản cố định, xây dựng cơ bản, công nghệ thông tin, giám sát việc quản trị rủi ro hệ thống;
- Theo dõi, giám sát việc thực hiện khuyến nghị, kết luận của các đoàn thanh tra, kiểm tra của nhà nước;
- Tăng cường nâng cao trình độ đội ngũ cán bộ thuộc Ban kiểm soát nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về giám sát và kiểm soát rủi ro trong môi trường phát triển không ngừng của ngành bảo hiểm;
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo Luật doanh nghiệp, Điều lệ VBI, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các quy định có liên quan.

Trên đây là toàn bộ nội dung báo cáo của Ban kiểm soát về tình hình thực hiện và kết quả kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm Vietinbank.

TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Nguyễn Ngọc Tú

DỰ THẢO