

Hà nội, ngày 15 tháng 04 năm 2010

BÁO CÁO

Của Ban Kiểm soát Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex (PJICO) Tại Đại hội Đồng cổ đông thường niên 2010

Kính gửi : Đại hội Đồng cổ đông

Thay mặt Ban Kiểm soát Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex tôi xin trình bày báo cáo kết quả kiểm soát các mặt hoạt động kinh doanh của công ty trong năm 2009 như sau:

I. TÌNH HÌNH CHUNG VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS TRONG NĂM 2009 -2010

- Trải qua nhiệm kỳ 5 năm hoạt động 2003-2008, cùng với việc củng cố bộ máy quản trị, Đại hội đồng Cổ đông Công ty ngày 15/5/2009 đã bầu lại Ban kiểm soát gồm 5 thành viên, trong đó có một trưởng Ban hoạt động chuyên trách, bốn (04) thành viên còn lại hoạt động theo hình thức kiêm nhiệm.

- Căn cứ chức năng nhiệm vụ được quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty, Ban kiểm soát đã xây dựng và ban hành Quy chế hoạt động và phân công nhiệm vụ cho từng thành viên trên nguyên tắc: Hoạt động của Ban kiểm soát đảm bảo tính độc lập, khách quan, trung thực, tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ của Công ty, và các Nghị quyết, Quyết định của Đại hội đồng cổ đông; Thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao một cách cẩn trọng, nhằm bảo vệ quyền lợi và lợi ích hợp pháp của Công ty và các cổ đông của Công ty.

- Với cơ cấu và hình thức tổ chức hoạt động của mình, năm qua Ban kiểm soát đã bám sát mục tiêu “bảo toàn, phát triển và giảm thiểu rủi ro ở mức thấp nhất cho vốn góp của các cổ đông” và thực hiện nhiệm vụ theo Điều lệ Công ty; Quy chế của Ban kiểm soát. Các nội dung công việc mà Ban kiểm soát đã thực hiện:

+ Tham dự các phiên họp thường kỳ của Hội đồng quản trị và tham gia đóng góp ý kiến về các vấn đề mà Hội đồng quản trị đề cập liên quan đến nội dung hoạt động kinh doanh và công tác quản lý của Công ty.

+ Giám sát hoạt động và việc tuân thủ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, và người quản lý khác trong việc quản lý điều hành công ty.

+ Kiểm soát đảm bảo mức sinh lời tương ứng với tiềm năng, năng lực hiện có của Công ty và sự kỳ vọng của các cổ đông trong hoạt động kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông ngày 15/5/2009 đã thông qua là: Tốc độ tăng trưởng doanh thu bình quân đạt 15%/năm; duy trì trả cổ tức bình quân 12%-15%/năm;

+ Kiểm soát việc thực hiện các Quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông;

- + Kiểm soát tính tuân thủ các văn bản quy phạm của công ty về quản lý.
- + Kiểm tra và thẩm định Báo cáo tài chính sáu tháng và cuối năm 2009 của công ty;
- + Làm việc với lãnh đạo và trao đổi với kiểm toán viên công ty kiểm toán Deloitte và các ý kiến phản hồi của Ban quản lý điều hành về những vấn đề liên quan đến hoạt động kinh doanh của Công ty.
- + Kiểm soát việc đảm bảo các quyền lợi hợp pháp khác của cổ đông theo quy định của Pháp luật.

II. MỘT SỐ KẾT QUẢ KIỂM SOÁT.

1. Kết quả hoạt động kinh doanh.

1.1-Chỉ tiêu doanh thu: Năm 2009 Tổng doanh thu kinh doanh đạt 1.605, tỷ đồng bằng 113.39% so với kế hoạch, tăng trưởng 21.64% so với năm 2008, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc là 1.292, tỷ đồng đạt 110.91% so với kế hoạch, tăng trưởng 21.54%. Về quy mô doanh thu, Pjico đang đứng ở hàng thứ tư sau Bảo Việt, PVI và Bảo Minh, chiếm giữ 10% thị phần trong thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.

1.2-Chỉ tiêu Lợi nhuận:

+ **Lợi nhuận:** Tổng lợi nhuận đạt 57,6 tỷ đồng đạt 104,69% kế hoạch, trong đó lợi nhuận thu được chủ yếu từ hoạt động đầu tư tài chính (55 tỷ đồng); lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc đạt 1,87 tỷ đồng. So với năm 2008 (1,36 tỷ đồng) và so với các Công ty bảo hiểm hoạt động trên cùng lĩnh vực, hiệu quả của kinh doanh bảo hiểm gốc đã có những dấu hiệu chuyển biến tích cực (tăng 37,5%), tuy vậy chỉ tiêu lợi nhuận vẫn còn khiêm tốn so với doanh thu thuần. Đây cũng là hiện tượng phổ biến của các công ty bảo hiểm phi nhân thọ cần được cải thiện.

+Tỷ suất lợi nhuận:

- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Doanh thu đạt: 4,9%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu: 3,83%
- Tỷ suất lợi nhuận trên trước thuế/Tổng tài sản là 4,67%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản đạt 3,65%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu đạt 10.76%

2. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính.

2.1-Cơ cấu tài sản: Tổng giá trị tài sản 31/12/2009 là 1.234,55 tỷ đồng tăng 21,65% so với 31/12/2008

+ Tài sản lưu động và đầu tư ngắn hạn: 830,1 tỷ đồng tăng 12,1% so với 2008; chiếm 67,24% /Tổng tài sản.

+ Tài sản cố định và đầu tư dài hạn: 404,5 tỷ đồng tăng 47,5%; chiếm 32,76%/ Tổng tài sản.

Quy mô tài sản của Công ty tăng tập trung tăng chủ yếu do:

- Hoạt động đầu tư:

- Đầu tư tài chính ngắn hạn tăng 21,5%, trong đó chiếm phần lớn là đầu tư tiền gửi ngắn hạn tại các tổ chức tín dụng, đảm bảo tính an toàn trong quá trình đầu tư.
- Đầu tư tài chính dài hạn tăng 65,32%, bao gồm đầu tư chứng khoán dài hạn, đầu tư liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác. Các khoản đầu tư dài hạn cơ bản đảm bảo an toàn, riêng đầu tư một số mã chứng khoán lỗ đã được trích lập dự phòng từ 2008, năm 2009 công ty đã hoàn nhập giảm giá 5,5 tỷ đồng còn lại quỹ dự phòng 22,3 tỷ đồng.
- Các khoản chi phí đầu tư xây dựng cơ bản dở dang 46,1 tỷ đồng được tập hợp theo đúng quy định hiện hành của Nhà nước, Quy chế đầu tư và quản lý tài chính của Công ty, chủ yếu tập trung xây dựng văn phòng trụ sở làm việc của Văn phòng Công ty tại tòa nhà 229 Tây Sơn Hà Nội và văn phòng làm việc của tại trên 10 chi nhánh khác.

2.2- Cơ cấu nguồn vốn

+ Nợ phải trả Nợ phải trả 815,3 tỷ đồng chiếm 66,04% Tổng nguồn vốn, trong đó chủ yếu là các quỹ dự phòng nghiệp vụ (684.tỷ đồng). Năm 2009 Công ty trích lập bổ sung 31,7 tỷ đồng nâng kết dư quỹ dự phòng dao động lớn đến 31/12/2009 là 122,9 tỷ đồng. Chỉ tiêu này cho thấy sự thận trọng của Công ty trong việc xác định kết quả kinh doanh và là một nguồn bổ sung vốn kinh doanh trong năm mà Công ty không phải trả lãi vay.

+ Vốn chủ sở hữu : 419,2 tỷ đồng chiếm 33,96% Tổng số nguồn vốn, tăng 1,18% so với năm 2008.

2.3 Khả năng thanh toán :

+ Khả năng thanh toán hiện hành đạt 1,51 lần

+ Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn đạt 6,39 lần

+ Khả năng thanh toán nhanh đạt 4,89 lần

(Chi tiết được trình bày tại phụ lục - đính kèm báo cáo này).

*** Đánh giá chung về Báo cáo tài chính và hoạt động kinh doanh năm 2009:**

+ Xét trên các khía cạnh trọng yếu, các báo cáo tài chính đã phản ánh đầy đủ và hợp lý về tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31/12/2009 và kết quả hoạt động kinh doanh cũng như các luồng lưu chuyển tiền tệ trong năm tài chính kết thúc cùng ngày là phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam.

+ Trong điều kiện năm 2009 là năm tiếp tục chịu ảnh hưởng của cuộc khủng hoảng tài chính và suy giảm kinh tế toàn cầu, nền kinh tế nước ta được đánh giá là đã vượt qua giai đoạn suy giảm nhờ những giải pháp chính sách kịp thời và linh hoạt của Chính phủ, tuy vậy tốc độ hồi phục vẫn còn rất chậm. Với điều kiện đó, kết quả hoạt động kinh doanh cho thấy Công ty đã có nhiều cố gắng trong việc thực hiện hoàn thành các mục tiêu kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông đề ra về Doanh thu, lợi nhuận và cải thiện đời sống CBNV.

3. Kết quả kiểm soát hoạt động của bộ máy quản lý điều hành.

3.1 -Hoạt động của hội đồng quản trị.

- Trên cơ sở các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị đã triển khai và cụ thể hóa thành các Nghị quyết của hội đồng và chỉ đạo thực hiện theo đúng chức năng nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ Công ty.

- Sửa đổi và ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị, ra nghị quyết tiếp tục rà soát đánh giá các văn bản quy chế quản trị khác để điều chỉnh sửa đổi cho phù hợp với pháp luật hiện hành và Điều lệ của Công ty.

- Trong nhiệm kỳ Đại hội, Hội đồng quản trị đã tiến hành 05 phiên họp định kỳ và tổ chức thông qua Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bằng văn bản (17/11/2009) về phương án tăng vốn điều lệ và niêm yết tại sở giao dịch Thành phố Hồ Chí Minh, các phiên họp đã đưa ra các quyết nghị chỉ đạo sát với tình hình kinh doanh của công ty trong từng thời gian cụ thể.

- HĐQT làm việc theo nguyên tắc tập thể lãnh đạo, cá nhân phụ trách, có sự phân công, phân nhiệm rõ ràng cụ thể cho các Thành viên, quá trình triển khai thực hiện các Nghị quyết, quyết định theo đúng trình tự và tuân thủ chặt chẽ quy định của Nhà nước, Điều lệ và Quy chế của HĐQT.

3.2 -Hoạt động của ban điều hành.

- Trong quá trình hoạt động, Ban Tổng giám đốc điều hành đã tuân thủ và thực hiện theo các quy định của luật pháp, Điều lệ Công ty, các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Nghị quyết của Hội đồng quản trị.

- Tiếp tục áp dụng các quy định hiện có của Công ty đồng thời xem xét sửa đổi những văn bản quản lý nội bộ, bổ sung và ban hành mới các văn bản hướng dẫn thực hiện các quy trình nghiệp vụ kinh doanh bảo hiểm theo tiêu chuẩn ISO.

- Trên cơ sở Điều lệ, các Quy chế và Quy định của Công ty, Ban Tổng giám đốc điều hành đã sử dụng các nguồn lực hiện có, chỉ đạo điều hành thực hiện hoàn thành các nhiệm vụ, chỉ tiêu kế hoạch về doanh thu, lợi nhuận được giao.

- Thực hiện các chế độ và đảm bảo công ăn việc làm cho người lao động.

- Thực hiện nghĩa vụ nộp ngân sách hàng năm theo đúng quy định của Nhà nước.

III- VỀ SỰ PHỐI HỢP CÔNG TÁC GIỮA BKS-HĐQT-BDH.

Trong nhiệm kỳ Đại hội 2009-2010, xuất phát từ yêu cầu của công tác quản trị mới cho phù hợp với quy mô phát triển của Công ty, hình thức hoạt động của BKS-HĐQT-BTGD đã có sự thay đổi so với nhiệm kỳ trước, Chủ tịch Hội đồng quản trị, Trưởng ban kiểm soát hoạt động theo hình thức chuyên trách tại Công ty. Vì vậy, mọi hoạt động kinh doanh của Công ty đều có sự tăng cường chỉ đạo giám sát của Hội đồng quản trị và sự kiểm soát của Ban kiểm soát. Trong quá trình hoạt động Hội đồng quản trị-Ban điều hành và Ban kiểm soát đã có sự phối kết hợp trong việc ban hành các Nghị quyết, chỉ đạo thực hiện các các nội dung mà Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị đã quyết nghị, trên quan điểm tạo điều kiện để các bên thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ đã được quy định tại Điều lệ Công ty và vì mục

tiêu xây dựng Công ty phát triển bền vững. Về lý thuyết mọi sự thay đổi dù tốt đến mấy nhưng trên thực tế vẫn tiếp tục chứa đựng những thách thức cần phải vượt qua. Do vậy, để công tác quản trị điều hành và kiểm soát thực sự có hiệu quả, trong mối quan hệ giữa Hội đồng quản trị - Ban điều hành và Ban Kiểm soát cần phải tăng cường sự trao đổi chia sẻ, để cùng thống nhất các giải pháp tích cực, phát huy hết các nguồn lực, tận dụng các cơ hội nhằm thực hiện tốt các mục tiêu nhiệm vụ chiến lược mà Đại hội đồng cổ đông đã đề ra.

IV. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ VÀ ĐỊNH HƯỚNG NHIỆM VỤ CỦA BKS TRONG NĂM 2010

1. Một số kiến nghị:

- Nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh, luôn hướng tới mục tiêu tối đa hoá lợi nhuận cho các cổ đông, trong công tác chỉ đạo kinh doanh, một mặt Công ty phải không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ, tập trung vào các thị trường và khách hàng trọng điểm để duy trì và nâng cao thị phần. Tổ chức phân tích đánh giá hiệu quả kinh doanh đối với từng nhóm loại hình nghiệp vụ, từng nhóm khách hàng để có các giải pháp hợp lý, đảm bảo kiểm soát được rủi ro và nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm gốc theo định hướng của Hội đồng quản trị và xu thế phát triển của thị trường năm 2010. Mặt khác cần có biện pháp tích cực trong việc đôn đốc thu hồi công nợ, nhất là là công nợ quá hạn thanh toán; soát xét lại các mức phân cấp quản lý, trước hết là quan tâm tới phân cấp bồi thường để kiểm soát tốt các hạng mục chi phí cũng như công tác giám định và giải quyết bồi thường theo đúng quy tắc, trách nhiệm bảo hiểm.

- Để phù hợp với tính chất quy mô hoạt động kinh doanh, đảm bảo khả năng thanh toán và năng lực cạnh tranh của Công ty cũng như chấp hành đúng Pháp luật quy định tại Nghị định 46/2007/NĐ-CP của chính phủ, đề nghị Công ty khẩn trương thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo tinh thần Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông ngày 15/5/2009. Đồng hồ thực hiện niêm yết cổ phiếu của Công ty hoàn thành trong năm 2010.

- Để nâng cao chất lượng hiệu quả hoạt động của Ban kiểm soát và ngày càng mang tính chuyên nghiệp, đề nghị cần tăng số thành viên Ban kiểm soát hoạt động chuyên trách.

2. Định hướng hoạt động của BKS:

- Bám sát những mục tiêu định hướng phát triển của công ty được Đại hội đồng cổ đông thông qua, tăng cường sự phối kết hợp giữa Hội đồng quản trị - Ban Tổng giám đốc điều hành và Ban kiểm soát để thực hiện các đề án lớn do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị đề ra nhằm mục đích tối đa hoá lợi nhuận cho Công ty, tạo công ăn việc làm cho người lao động, đồng thời đảm bảo lợi ích cho các cổ đông và hoàn thành nghĩa vụ ngân sách Nhà nước.

- Tăng cường các hoạt động kiểm soát, thực hiện vai trò trách nhiệm của Ban kiểm soát được quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Từng bước nâng cao tính chuyên nghiệp trong hoạt động

kiểm soát nhằm đảm bảo mục tiêu: đảm bảo an toàn, phát triển và giảm thiểu rủi ro cho vốn góp của các cổ đông.

- Năm 2009, là năm khó khăn cho khối các doanh nghiệp, nhiều Công ty bảo hiểm phi nhân thọ kinh doanh thua lỗ, làm thâm hụt vốn của các Cổ đông, tuy vậy Công ty PJICO vẫn duy trì hoạt động tốt, thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu đề ra, bảo toàn được vốn góp, tạo tiền đề thuận lợi cho hoạt động kinh doanh của công ty trong năm 2010 và những năm tiếp theo, khi nền kinh tế đất nước đang dần phục hồi sau ảnh hưởng của khủng hoảng kinh tế thế giới.

- Trong nhiệm kỳ đại hội, Ban kiểm soát đã luôn cố gắng để hoàn thành nhiệm vụ của mình, với tinh thần trách nhiệm vì quyền lợi của các Cổ đông và sự phát triển của PJICO, tuy nhiên do đa số các thành viên đều làm việc theo chế độ kiêm nhiệm nên việc tổ chức thực hiện công tác kiểm soát còn có những hạn chế nhất định.

T/M BAN KIỂM SOÁT
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX



Lê Thanh Đạt