

Hà nội, ngày 14 tháng 03 năm 2019

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019

Kính thưa các Quý cổ đông/Đại diện cổ đông, các Quý vị đại biểu và các vị khách quý,

Thực hiện nhiệm vụ theo quy định tại Luật doanh nghiệp; Điều lệ của Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ và các quy định hiện hành, Ban Kiểm toán nội bộ báo cáo Đại hội đồng cổ đông những nội dung chính như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM TOÁN NỘI BỘ TRONG NĂM 2018

Từ năm 2017 PJICO thực hiện chuyển đổi mô hình quản lý theo điểm b Điều 134 của Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13. HDQT TCTy đã ban hành “ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban KTNB” vào tháng 10 năm 2017 nhằm đảm bảo toàn bộ chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát vẫn tiếp tục được thực hiện tại Quy chế này theo đúng quy định của pháp luật, điều lệ và quy định của Tổng công ty.

Ban kiểm toán nội bộ có 6 người trong đó gồm 01 Phụ trách Ban và 05 cán bộ đã thực hiện những công việc như sau:

- Xây dựng kế hoạch/chương trình kiểm toán, kiểm soát theo phê duyệt của HDQT.
- Trực tiếp và phối hợp với các Phòng ban chức năng của Tổng công ty, kiểm tra, giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ, các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Nghị quyết HDQT và các quy định quản lý nội bộ của Tổng Công ty;
- Phân công nhiệm vụ cho các thành viên để triển khai thực hiện đúng chức trách, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, điều lệ, quy chế và quy định của Tổng công ty; Tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kiểm tra, kiểm soát để phát hiện, ngăn ngừa, giám sát và hạn chế sai sót trong mọi hoạt động của Tổng Công ty; Đề xuất các biện pháp khắc phục những sai sót (nếu có) khi kiểm tra, kiểm soát. Kiến nghị xử lý những vi phạm; đánh giá và theo dõi hoạt động khắc phục những tồn tại đã phát hiện sau kiểm toán;
- Thẩm định báo cáo kết quả kinh doanh, báo cáo tài chính và các báo cáo định kỳ khác. Phân tích đánh giá tình hình tài chính, hiệu quả hoạt động, khả năng bảo toàn, phát triển vốn và những rủi ro trọng yếu;
- Tham dự các phiên họp HDQT, Ban điều hành có liên quan đến công tác KTNB để tham gia góp ý kiến về định hướng điều hành kinh doanh, quản lý tài chính và hoàn thiện các quy chế quản lý;
- Thường xuyên trao đổi, phối hợp, thông tin với Ban TGĐ và các phòng ban liên quan trong quá trình kiểm toán các đơn vị và kịp thời thông báo với Ban TGĐ những rủi ro làm ảnh hưởng đến lợi ích của cổ đông và kiến nghị những giải pháp xử lý; Thực hiện tốt công tác phối hợp kiểm tra, kiểm soát với các Phòng/Ban của CTy theo quy chế “Phối hợp thực hiện công tác kiểm tra, kiểm toán, kiểm soát của TCty CP Bảo hiểm Petrolimex” của HDQT ban hành tháng 12/2015 đảm bảo chức năng nhiệm vụ

Ban KTNB được hoàn thành, có đóng góp ý kiến, đề xuất nhằm phát huy hiệu quả công tác quản lý, quản trị trong hoạt động kinh doanh của TCty. Qua đó tránh việc kiểm tra, kiểm soát chồng chéo để tạo điều kiện tối đa cho các đơn vị thúc đẩy công tác kinh doanh.

- Định kỳ thực hiện và gửi báo cáo kiểm soát, kiểm toán theo quy định tại Quy chế của Ban kiểm toán nội bộ tới Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc điều hành với các kiến nghị cụ thể. Những kiến nghị của Ban kiểm toán nội bộ đã được HĐQT và Ban TGĐ xem xét, nghiên cứu, thực hiện;
- Thực hiện các báo cáo theo yêu cầu của cổ đông lớn;
- Các thành viên của Ban kiểm toán nội bộ thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và không gây cản trở cũng như làm ảnh hưởng tới hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.

II. KẾT QUẢ CÔNG TÁC GIÁM SÁT

1. Thẩm định báo cáo tài chính:

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ, hệ thống thông tin kế toán và lập sổ sách kế toán được thực hiện theo quy định hiện hành. Các chỉ tiêu của báo cáo tài chính tại thời điểm ngày 31/12/2018 phù hợp với Quy định hiện hành.
- Xét trên khía cạnh trọng yếu, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Tổng Công ty tại ngày 31/12/2018.
- Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong báo cáo tài chính hợp nhất:

Số	Chỉ tiêu	Đvt	Năm 2018	Năm 2017
I	Tổng tài sản	Tr.đồng	5,360,629	5,019,471
1	Tài sản ngắn hạn	Tr.đồng	4,526,742	4,317,003
2	Tài sản dài hạn	Tr.đồng	833,886	702,467
3	Lợi thế thương mại	Tr.đồng		
II	Tổng nguồn vốn	Tr.đồng	5,360,629	5,019,471
1	Nợ phải trả	Tr.đồng	3,870,856	3,551,581
2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Tr.đồng	1,489,772	1,467,889
3	Lợi ích cổ đông thiểu số	Tr.đồng		
III	Khả năng thanh toán			
1	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1,18	1,22
2	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	0,70	0,74
IV	Cơ cấu nguồn vốn			
1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	72,21	70,76
2	Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	27,79	29,24
V	Khả năng sinh lời			
1	Lợi nhuận sau thuế	Tr.đồng	141,601	127,360
2	ROE (Tỷ suất LNST/Vốn CSH)	%	9,58	10,69
3	ROA (Tỷ suất LNST/Tổng tài sản)	%	2,73	2,74
VI	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (không bao gồm quỹ khen thưởng, phúc lợi)	Đồng	1,596	1,654

Tình hình thực hiện kế hoạch năm:

Tổng doanh thu năm 2018 đạt 3,296 tỷ đồng (không gồm doanh thu tàu cá theo NĐ 67/2014) đạt gần 105% so với kế hoạch và tăng 167 tỷ so với năm 2017

- Doanh thu bảo hiểm gốc (không gồm tàu cá theo ND 67/2014) đạt 2,770 tỷ đồng hoàn thành 106% kế hoạch và tăng trưởng 11% tương đương 145 tỷ đồng so với năm 2017.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 175 tỷ đồng, hoàn thành 102,2% kế hoạch và tăng trưởng 12% tương đương 19 tỷ đồng so với năm 2017.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 141 tỷ đồng tăng trưởng 11% tương đương 14 tỷ đồng so với cùng kỳ.
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế năm 2018 trên vốn chủ sở hữu là 9,58%.
- Thu nhập trên một cổ phần là 1,596 đồng/CP (năm 2017 là 1,654 đ/CP).
- Đảm bảo tỷ lệ cổ tức trả cho các cổ đông năm 2018 là 12%, Tổng Công ty đã tạm ứng, chi trả vào 28/02/2019.
- Giá cổ phiếu đóng cửa ngày 28/12/2018 là 18.100đ/CP (giá đóng cửa 29/12/2017 là 22.700đ/CP)
- Các quỹ dự phòng được trích lập đầy đủ, tổng 03 quỹ dự phòng nghiệp vụ trích lập trong năm 2018 là: 50,3 tỷ đồng.

2. Kết quả giám sát đối với Tổng Công ty:

2.1. Tổ chức họp và ban hành Nghị quyết:

- HĐQT đã tổ chức hoạt động theo đúng quy định của Điều lệ, Luật doanh nghiệp. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị được duy trì đều đặn theo đúng quy định
- Năm 2018 HĐQT đã bám sát định hướng theo Nghị quyết ĐHĐCĐ và tình hình thực tế của TCty để triển khai thực hiện, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp, 41 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản. Ban hành 06 Nghị quyết, 41 quyết định để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HDQT trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của TCty

2.2. Kết quả thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm:

- Hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh, đảm bảo trả cổ tức vượt mức kế hoạch theo quyết định của ĐHCĐ năm 2018.
- Thực hiện tái cấu trúc Tổng Công ty trong đó:
 - + Giải thể Công ty TNHH MTV Sửa chữa cứu hộ PJICO Hải Phòng; Giải thể Công ty bảo hiểm PJICO Ninh Bình;
 - + Chuyển đổi mô hình hoạt động từ Phòng Thanh tra thành Phòng Kiểm tra, kiểm soát nội bộ;
 - + Cơ cấu lại chức năng nhiệm vụ của Phòng Xe cơ giới và Phòng Bảo hiểm trực tuyến.
- Hoàn thành dự án Xếp hạng tín nhiệm quốc tế năm đầu tiên với A.M Best đạt kết quả xếp hạng năng lực tài chính tốt (B+), triển vọng ổn định.
- Hoàn thành việc Golate toàn diện hệ thống phần mềm quản lý nghiệp vụ Premia đối với tất cả các nghiệp vụ bảo hiểm gốc và tái bảo hiểm.
- Cùng với Tập đoàn xăng dầu báo cáo Bộ công thương xem xét trình Thủ tướng Chính phủ chấp thuận cho phép Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam nắm giữ lâu dài 35,1% vốn điều lệ của PJICO.
- Điều phối các cuộc họp với đối tác chiến lược SFMI; xây dựng và triển khai các dự án trong năm đầu tiên hợp tác như Xe cơ giới; Dự án bảo hiểm di động; Hợp tác Tái bảo hiểm; Hợp tác với ngân hàng Hàn Quốc.
- Tổ chức thực hiện kiểm toán tại đơn vị theo kế hoạch. Trên cơ sở kết quả kiểm toán đã khuyến nghị các đơn vị khắc phục các hạn chế, thiếu sót trong công tác quản lý,

công tác tài chính kế toán, công tác triển khai nghiệp vụ tuân thủ quy định, quy trình hướng dẫn nghiệp vụ. Giám sát việc thực hiện khắc phục sau kiểm toán.

Tổng quan: HĐQT đã hoạch định chiến lược phù hợp, chỉ đạo tổ chức kinh doanh có hệ thống, làm tăng giá trị doanh nghiệp và lợi ích cho: cổ đông, người lao động, khách hàng, ngân sách nhà nước.

III KIẾN NGHỊ VÀ KẾ HOẠCH THỰC HIỆN NHIỆM VỤ CỦA BAN KIỂM TOÁN NỘI BỘ NĂM 2019

1. Kiến nghị đối với Tổng Công ty:

- Kiên định mục tiêu phát triển an toàn, hiệu quả, bền vững.
- Phát huy, tận dụng cam kết hỗ trợ của nhà đầu tư chiến lược.
- Rà soát đánh giá quy mô, tốc độ tăng trưởng của từng nhóm nghiệp vụ cả về doanh thu và hiệu quả để từ đó đưa ra giải pháp cụ thể đối với một số nhóm nghiệp vụ:
 - +Nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới: Tiếp tục giám sát chất lượng dịch vụ giám định bồi thường ô tô tại 02 khu vực trọng điểm là Hà Nội và TPHCM; Tiếp tục hoàn thiện phần mềm dự phòng bồi thường, nâng cấp lên phiên bản 2.0 để kiểm soát tốt công tác trích lập dự phòng nghiệp vụ và phục vụ báo cáo quản trị kịp thời.
 - +Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe: Giám sát các đơn vị thực hiện bồi thường bằng phần mềm nghiệp vụ để kiểm soát chi phí bồi thường nâng cao hiệu quả nghiệp vụ.
- Tiếp tục thực hiện kiểm soát chi phí kinh doanh một cách chặt chẽ và hiệu quả đặc biệt chi phí quản lý, bán hàng, bồi thường (cả phần chi trả thực tế và phần trích lập dự phòng).
- Tăng cường công tác quản lý, xử lý công nợ, đối với các khoản nợ xấu, nợ khó có khả năng thu hồi đã phát sinh từ trước có giải pháp xử lý và hạn chế việc phát sinh các khoản nợ xấu.
- Có giải pháp để duy trì và nâng hạng Xếp hạng tín nhiệm.
- Triển khai các dự án công nghệ thông tin đặc biệt là phần mềm quản lý nghiệp vụ và các phần mềm hỗ trợ khác để phòng chống trực lợi.
- Tiếp tục thực hiện các chương trình tái cấu trúc TCTy theo hướng tinh gọn và hiệu quả.

2. Kế hoạch thực hiện nhiệm vụ của Ban Kiểm toán nội bộ năm 2019

- Thường xuyên tham gia cùng HĐQT, Ban điều hành kiểm soát quản lý việc hoàn thiện hệ thống các quy định (quy chế, quy định, quy trình quản lý, định mức chi phí kinh doanh) về quản trị nội bộ Tổng Công ty;
- Giám sát việc thực hiện quy định của Pháp luật, điều lệ TCTy, nghị quyết ĐHĐCĐ, nghị quyết HĐQT và các quy chế, quy định, quy trình quản lý nội bộ của Tổng Công ty; Các giải pháp cụ thể để tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2019 một cách hiệu quả về: cơ chế kinh doanh, quản lý chi phí, công nợ, hóa đơn ẩn chỉ, đầu tư, tái bảo hiểm, tổ chức lao động tiền lương, tài chính kế toán, công nghệ thông tin... nhằm tăng khả năng cạnh tranh, nâng cao năng suất lao động, hiệu quả hoạt động, phấn đấu hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch tài chính kinh doanh năm 2019 được ĐHCĐ giao;
- Thực hiện kiểm toán thực địa tại các Công ty thành viên theo kế hoạch được HĐQT phê duyệt.
- Kiểm soát chuyên đề trên cơ sở thực địa tại một vài đơn vị và từ báo cáo của các Phòng chức năng của Tổng Công ty.

- Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với Ban điều hành cũng như các Phòng, Ban để tăng cường hướng dẫn nghiệp vụ, kiểm tra và giám sát các hoạt động của Tổng Công ty nhằm sớm phát hiện các vi phạm, thiếu sót để chấn chỉnh kịp thời tuân thủ quy định. Thay mặt Ban kiểm toán nội bộ tôi xin kính chúc các Quý cổ đông và Quý vị đại hiêu sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

PHU TRÁCH BAN KIỂM TOÁN

