

## **BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM TOÁN NỘI BỘ**

### **TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018**

Kính thưa các Quý cổ đông/Đại diện cổ đông, các Quý vị đại biểu!

Thực hiện nhiệm vụ theo quy định tại Luật doanh nghiệp; Điều lệ của Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm PJICO, 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 NĂM 2017**

Năm 2017: Do chuyển đổi mô hình quản lý theo điểm b Điều 134 của Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13. HĐQT TCty đã ban hành “Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban KTNB” vào tháng 10/2017 nhằm đảm bảo toàn bộ chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát vẫn tiếp tục 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 gồm 04 người đã thực hiện những công việc như sau:

- Xây dựng kế hoạch/chương trình kiểm tra, kiểm soát theo phê duyệt của HĐQT. 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.
- Trực tiếp và phối hợp với các bộ phận 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 HĐQT và các quy định quản lý nội bộ của Tổng Công ty; Kiểm tra, kiểm soát, ngăn ngừa, giám sát, phát hiện sai sót, hạn chế trong các hoạt động của Tổng Công ty.
- Thẩm định báo cáo kết quả kinh doanh, báo cáo tài chính và các báo cáo định kỳ khác. Phân tích đánh giá tính hình tài chính, hiệu quả hoạt động, khả năng bảo toàn, phát triển vốn và những rủi ro trọng yếu;
- Đề xuất các biện pháp khắc phục những sai sót trong kiểm toán. Kiến nghị xử lý những vi phạm; giám sát, đánh giá và theo dõi hoạt động khắc phục những tồn tại đã phát hiện;
- Tham dự các phiên họp của HĐQT, Ban điều hành có liên quan đến công tác của 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 với Ban TGD và các phòng ban liên quan trong việc theo dõi, tổ chức kiểm soát hoạt động của Tổng Công ty và kịp thời thông báo với Ban quản lý điều hành những rủi ro làm ảnh hưởng đến lợi ích của cổ đông và kiến nghị những giải pháp xử lý;
- Định kỳ thực hiện và gửi báo cáo theo quy định tại quy chế của Ban kiểm toán nội bộ tới Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc điều hành với nhiều kiến nghị cụ thể. Các kiến nghị của Ban kiểm toán nội bộ đã được HĐQT và Ban điều hành 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 cản trở tới hoạt động sản xuất 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 cơ bản được thực hiện phù hợp với quy định hiện hành. Các chỉ tiêu của báo cáo tài chính tại thời điểm ngày 31/12/2017 được phân loại cho phù hợp với hướng dẫn Thông tư 200-202/2015/TT-BTC do Bộ tài chính ban 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 đến 31/12/2017;
- Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong báo cáo tài chính hợp nhất:

Stt	Chỉ tiêu	Đvt	Năm 2017	Năm 2016
<b>I</b>	<b>Tổng tài sản</b>	<b>Tr.đồng</b>	<b>5,019,472</b>	<b>4,293,072</b>
1	Tài sản ngắn hạn	Tr.đồng	4,317,004	3,653,950
2	Tài sản dài hạn	Tr.đồng	702,468	639,122
3	Lợi thế thương mại	Tr.đồng		-
<b>II</b>	<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>Tr.đồng</b>	<b>5,019,472</b>	<b>4,293,072</b>
1	Nợ phải trả	Tr.đồng	3,551,582	3,378,810
2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Tr.đồng	1,467,890	914,262
3	Lợi ích cổ đông thiểu số	Tr.đồng		
<b>III</b>	<b>Khả năng thanh toán</b>			
1	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1.22	1.09
2	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	0.74	0.61
<b>IV</b>	<b>Cơ cấu nguồn vốn</b>			
1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	70,76	78,7
2	Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	21,24	21,30
<b>V</b>	<b>Khả năng sinh lợi</b>			
1	Lợi nhuận sau thuế	Tr.đồng	127,360	101,971
2	ROE ( Tỷ suất LNST/Vốn chủ sở hữu)	%	10,69	11,15
3	ROA (Tỷ suất LNST/Tổng tài sản)	%	2,74	2,38
<b>VI</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (không bao gồm quỹ khen thưởng, phúc lợi)</b>	<b>Đồng</b>	<b>1,654</b>	<b>1,446</b>



Tình hình thực hiện kế hoạch năm;

- Tổng doanh thu năm 2017 đạt Vượt gần 2,1% so với kế hoạch và tăng 7,3% so với 2016.	3,146 tỷ đồng
- Doanh thu bảo hiểm gốc đạt Hoàn thành kế hoạch và tăng trưởng 5,14% tương đương 127.6 tỷ đồng so với năm 2016	2,611.6 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế đạt Tăng 24,69% với cùng kỳ và cao hơn 11,63% so với kế hoạch năm	156.351 tỷ đồng
- Lợi nhuận sau thuế năm 2017 đạt Tăng 24,9% so với cùng kỳ tương đương 25 tỷ đồng	127.360 tỷ đồng
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu là	10.69%
- Thu nhập trên một cổ phần là 1.654đ/CP tăng 208đ (tăng 14,4%) so với 2016 là 1.446/CP	
- Đảm bảo tỷ lệ cổ tức trả cho các cổ đông năm 2017 là 12%, Tổng Công ty đã tạm ứng, chi trả vào đầu tháng 3 năm 2017.	
- Giá trị doanh nghiệp tăng lên: giá cổ phiếu tăng 1,800đ/CP (đóng cửa ngày 29/12/2017 là 22.700đ/CP, giá đóng cửa ngày 30/12/2016 là 21.900đ/CP)	
- Các quỹ dự phòng được trích lập đầy đủ, tổng 03 quỹ dự phòng nghiệp vụ ròn đến thời điểm 31/12/2017 là	204,923
Dự phòng dao động lớn trích trong năm là	29,325
Sử dụng quỹ dự phòng dao động lớn trong năm	15,599
Thực trích	13,326

Tỷ lệ bồi thường tăng cao do chủ yếu từ việc chi trả bồi thường cho bảo hiểm xe cơ giới và tổn thất từ các đợt thiên tai bão, lũ lụt liên tục vừa qua. Cùng các vụ việc xảy ra từ các năm trước của nghiệp vụ tài sản, hỏa hoạn, kỹ thuật, bảo hiểm tàu.

## 2. Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị:

### 2.1. Tổ chức họp và ban hành Nghị quyết:

Hội đồng quản trị 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 2017, Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và tình hình thực tế của Tổng công ty để đề ra và triển khai các Nghị quyết thực hiện. HĐQT đã tổ chức

7  
TỔNG  
TY C  
O HI  
ROL  
DA

hợp 04 phiên họp, 29 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 08 Nghị quyết, 64 Quyết định để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của Tổng công ty.

## **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 2017.

- Sửa đổi điều lệ; bổ sung, sửa đổi các quy chế quản trị: Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị; Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ để tiếp tục nâng cao chất lượng quản lý đối với hoạt động kinh doanh;

- Tiếp tục thực hiện tái cấu trúc Tổng Công ty: thành lập Công ty mới PJICO Hà Thành; thành lập Phòng bảo hiểm trực tuyến để đẩy mạnh doanh thu bán bảo hiểm online; cấu trúc, tách chức năng nhiệm vụ Phòng Đầu tư Tài chính để chuyên môn hóa bộ phận quản lý về xây dựng cơ bản và Đầu tư Tài chính.

- Thực hiện thành công việc phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài Samsung Fire & Marine Insurance Company Ltd (SFMI), PJICO đã chính thức được Bộ tài chính cấp giấy phép điều chỉnh tăng vốn điều lệ lên 887 tỷ đồng. Theo đó SFMI đã chính thức trở thành cổ đông lớn thứ hai của PJICO kể từ ngày 21/08/2017 với tỷ lệ sở hữu cổ phần là 20% vốn điều lệ.

- Thực hiện mục tiêu phát triển bền vững của Tổng Công ty: chất lượng doanh thu đã từng bước được chọn lọc trên cơ sở đánh giá rủi ro; Hoạt động giám định, bồi thường được chuyên nghiệp hóa với con người được đào tạo nâng cao và công nghệ hỗ trợ được đầu tư.

- Triển khai và đưa vào vận hành chính thức các phân hệ dự án hệ thống công nghệ thông tin quản lý nghiệp vụ bảo hiểm, trừ phân hệ TBH dự kiến cuối quý 1/2018;

- Nghiên cứu xây dựng PJICO Tower tại Hà Nội: TCTy tiếp tục tìm kiếm cơ hội và vị trí thích hợp.

- Thực hiện chương trình xếp hạng, đánh giá mức độ tín nhiệm của TCTy theo tiêu chuẩn quốc tế: đã nghiên cứu lựa chọn A.M.Best là tổ chức đánh giá và Aon Benfield là đơn vị tư vấn và hỗ trợ công tác chuẩn bị, đồng thời kết hợp với việc nâng cao quản trị nội bộ để đạt được mức tín nhiệm cao nhất có thể;

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; những tồn tại tích tụ nhiều năm từng bước được khắc phục. Dành đảm bảo cho TCTy phát triển một cách hiệu quả, an toàn, bền vững. Tuy nhiên một số chương trình chưa đạt được tiến độ như kế hoạch đặt ra.

## **3. Kiến nghị của Ban kiểm toán nội bộ**

- 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.



- Thúc đẩy hoàn thành công tác đánh giá Xếp hạng tín nhiệm để nâng cao vị thế, uy tín và khả năng cạnh tranh của PJICO ở thị trường trong nước và quốc tế.
- 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 các giải pháp cụ thể. Cải thiện chất lượng dịch vụ giám định, bồi thường tập trung tại Hà Nội và TPHCM.
- Tiếp tục thực hiện việc quản lý chi phí kinh doanh một cách chặt chẽ và hiệu quả đặc biệt là chi phí quản lý, bán hàng và chi phí bồi thường (cả phần chi trả thực tế phát sinh và phần trích lập dự phòng).
- Tăng cường công tác quản lý, xử lý công nợ đặc biệt các khoản nợ xấu, nợ khó có khả năng thu hồi đã phát sinh từ thời kỳ trước và hạn chế việc phát sinh các khoản nợ xấu mới.
- Sớm đưa dự án phần mềm quản lý nghiệp vụ bảo hiểm và các phần mềm hỗ trợ khác vào hoạt động.
- Hoàn thiện quy trình đầu tư để chuyên nghiệp hóa hoạt động này.
- Tiếp tục thực hiện các chương trình tái cấu trúc TCTy theo hướng tinh gọn và hiệu quả.
- Hoàn thiện hệ thống nhân sự.

#### **4. Dự kiến nội dung thực hiện nhiệm vụ trọng tâm của Ban kiểm toán nội bộ năm 2018**

- Thường xuyên tham gia cùng HĐQT, Ban điều hành quản lý điều hành 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 2018 một cách hiệu quả như về: cơ chế kinh doanh, quản lý chi phí, công nợ, hóa đơn ấn chỉ, đầu tư, bảo hiểm gốc, nhận, nhượng TBH, 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, nâng cao hiệu quả hoạt động, phấn đấu hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch tài chính kinh doanh năm 2018 được ĐHĐCĐ giao;
- Các giải pháp tích cực, phù hợp để phát huy tận dụng cam kết hỗ trợ của nhà đầu tư chiến lược.
- Các giải pháp tích cực, phù hợp để thực hiện việc xếp hạng tín nhiệm doanh nghiệp theo tiêu chuẩn quốc tế và việc 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.
- Tham gia phối hợp chặt chẽ với HĐQT, 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 theo đúng quy định.

Thay mặt Ban kiểm toán nội bộ tôi xin kính chúc các Quý cổ đông và Quý vị đại biểu sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

  
**BAN KIỂM TOÁN NỘI BỘ**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEK**  
 THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP  
*Trịnh Thị Quỳnh Hương*