
Hà Nội, ngày tháng năm 2018

BÁO CÁO
Về công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh
của Công ty Cổ phần PVI năm 2017

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG (ĐHĐCĐ)

Ban kiểm soát xin báo cáo kết quả công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của Công ty cổ phần PVI (PVI) năm 2017 như sau:

Phần I. Hoạt động của Ban kiểm soát (BKS)

BKS PVI hoạt động theo Luật Doanh nghiệp, các quy định hiện hành của Nhà nước, Điều lệ công ty và Quy chế hoạt động của BKS PVI. Hàng quý, BKS tổ chức họp định kỳ giữa các thành viên BKS với các nội dung: (i) Kiểm điểm tình hình thực hiện các kiến nghị của BKS trong quý trước đối với Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Tổng giám đốc (Ban TGD); (ii) Trao đổi làm rõ kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính của PVI và các đơn vị thành viên với đại diện HĐQT, đại diện Ban TGD và các cán bộ liên quan; (iii) Thống nhất những ý kiến đánh giá, kiến nghị với HĐQT, Ban TGD và các đơn vị thành viên PVI; và (iv) Xây dựng, điều chỉnh kế hoạch hoạt động của BKS.

BKS định kỳ tiến hành giám sát và đánh giá hoạt động của PVI qua báo cáo tài chính và các báo cáo từ các ban nghiệp vụ, người đại diện của PVI tại các công ty con, công ty liên kết và trực tiếp kiểm tra một số hồ sơ tài liệu liên quan. BKS đã phối hợp với Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro, Ban Chiến lược và Tuân thủ, Ban Tài chính kế toán và Kiểm toán xây dựng kế hoạch kiểm tra giám sát và thực hiện kiểm tra giám sát.

Nội dung kiểm tra giám sát trong năm bao gồm:

- Giám sát việc thực hiện nhiệm vụ quản lý, điều hành của HĐQT, Ban TGD. Tình hình thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ, HĐQT.
- Giám sát tình hình hoạt động của HĐQT và thẩm định báo cáo hoạt động của HĐQT.
- Giám sát việc sửa đổi và hoàn thiện các Quy chế, quy định nội bộ của PVI.
- Kiểm tra việc thực hiện các quy chế của người đại diện PVI tại các công ty thành viên.
- Giám sát và đánh giá việc thực hiện mục tiêu kế hoạch năm; Thẩm định Báo cáo Tài chính; Đánh giá, phân tích các chỉ tiêu tài chính hàng quý trong năm 2017.

Trong quá trình hoạt động giám sát cũng như sau mỗi quý, BKS đều có các ý kiến đánh giá, phân tích và đưa ra các kiến nghị trong công tác điều hành kinh doanh và quản lý của PVI nhằm khắc phục các tồn tại đảm bảo công tác kinh doanh của PVI đạt hiệu quả cao nhất.

Thù lao và chi phí hoạt động của BKS: Trong năm 2017 PVI đã chi trả thù lao cho 4 thành viên BKS (trong đó có 1 thành viên chuyên trách và 3 thành viên kiêm nhiệm) tổng cộng là: 723.224.500 đồng. Các chi phí hoạt động của BKS trong năm được thực hiện theo đúng quy chế, quy định của PVI.

Phần II. Kết quả kiểm tra giám sát

1. Thực hiện nhiệm vụ quản trị và điều hành của HĐQT và Ban TGD

- Trong năm 2017 HĐQT và Ban TGD đã thực hiện đúng Điều lệ của PVI, các Nghị quyết của ĐHĐCĐ. Còn 2 nội dung “Chuyển đổi hình thức doanh nghiệp của Tổng công ty Bảo hiểm PVI” theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2015 và nội dung “Nới room - nâng tỷ lệ sở hữu tối đa vốn điều lệ của cổ đông nước ngoài tại PVI từ 49% lên đến 100%” theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2017 vẫn chưa hoàn tất.
- PVI liên tục đổi mới và nâng cao hiệu quả công tác quản trị doanh nghiệp, đáp ứng tiêu chuẩn quốc tế, cụ thể như: Xây dựng và điều chỉnh hệ thống các quy trình quy chế hoạt động, quản lý, quản trị một cách đồng bộ nhằm nâng cao hiệu quả trong quản trị rủi ro; Tăng cường giám sát, rà soát, điều chỉnh bộ máy điều hành và xây dựng hệ thống các quy trình, quy chế phù hợp với mô hình hoạt động; Thực hiện công tác kiểm tra giám sát định kỳ và thường xuyên tại công ty thành viên.
- PVI thực hiện hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu doanh thu, lợi nhuận theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông giao năm 2017:

+ Thực hiện kế hoạch kinh doanh hợp nhất:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2017	Thực hiện năm 2017	% thực hiện KH năm
I	Doanh thu	8.708	9.029	104%
II	Chi phí	(8.130)	(8.346)	103%
III	Lợi nhuận trước thuế	578	683	118%
IV	Lợi nhuận sau thuế	452	540	119%
V	Nộp ngân sách Nhà nước	660	594	90%

Trong năm 2017, tổng doanh thu hợp nhất đạt 9.029 tỷ đồng, trong đó: doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ đạt 8.318 tỷ đồng (chiếm 92,1% tổng doanh thu), doanh thu hoạt động tài chính đạt 699 tỷ đồng (chiếm 7,7% tổng doanh thu), doanh thu khác là 12 tỷ đồng. Tổng chi phí hợp nhất năm 2017 là 8.346 tỷ đồng, trong đó: các khoản giảm trừ doanh thu là 3.529 tỷ đồng (bao gồm dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm và phí nhượng tái), giá vốn hàng bán là 4.210 tỷ đồng, chi phí quản lý doanh nghiệp là 491 tỷ đồng, chi phí hoạt động tài chính là 109 tỷ đồng và chi khác xấp xỉ 7 tỷ đồng.

Hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc: Doanh thu BH gốc đạt 6.688 tỷ đồng, tăng 161 tỷ đồng (+2,5%) so với năm 2016.

Hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm: Doanh thu nhận tái bảo hiểm (TBH) đạt 675 tỷ đồng, giảm 142 tỷ đồng (-17,4%) so với năm 2016. Hoa hồng nhượng TBH đạt 785 tỷ đồng, tăng 204 tỷ đồng (+35,1%) so với năm 2016.

+ Thực hiện kế hoạch kinh doanh Công ty mẹ:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2017	Thực hiện năm 2017	% thực hiện KH năm
I	Doanh thu	594	762	128%
II	Chi phí	(283)	(275)	97%
III	Lợi nhuận trước thuế	311	487	156%
IV	Lợi nhuận sau thuế	311	475	153%
V	Nộp ngân sách NN	9,5	56	589%

Doanh thu hoạt động kinh doanh của công ty mẹ (PVI Holdings) năm 2017 đạt 762 tỷ đồng, chủ yếu là doanh thu từ hoạt động tài chính (570 tỷ đồng – chiếm 74,9% tổng doanh thu). Tổng lợi nhuận trước thuế công ty mẹ đạt 487 tỷ đồng đạt 156% kế hoạch năm.

2. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính

BKS đánh giá PVI đã thực hiện việc tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng các quy định. Sổ sách kế toán được ghi chép một cách kịp thời, phản ánh trung thực các nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh.

BKS xác nhận Báo cáo tài chính của Công ty mẹ và báo cáo hợp nhất của PVI được lập vào ngày 09/02/2018 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty cũng như kết quả kinh doanh và hoạt động lưu chuyển tiền tệ phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định về kế toán có liên quan tại Việt Nam.

BKS xác nhận các báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất của PVI cũng đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Deloitte Việt Nam với ý kiến chấp nhận toàn phần.

Cơ cấu vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2017

2.1 Báo cáo hợp nhất:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	31/12/2017	31/12/2016	Chênh lệch		Tỷ lệ/Tổng TS tại 31/12/2017
				Số tiền	%	
	TÀI SẢN	19.627	16.643	2.984	18%	100%
I	Tài sản ngắn hạn	15.003	14.126	877	6%	76%
1	Tiền	1.216	707	510	72%	6%
2	Đầu tư tài chính ngắn hạn	6.016	6.290	(274)	(4%)	31%
3	Các khoản phải thu ngắn hạn	7.526	6.858	668	10%	38%
4	Hàng tồn kho	4	8	(4)	(54%)	0%

TT	Chỉ tiêu	31/12/ 2017	31/12/ 2016	Chênh lệch		Tỷ lệ/Tổng TS tại 31/12/2017
				Số tiền	%	
5	Tài sản ngắn hạn khác	241	263	(22)	(8%)	1%
II	Tài sản dài hạn	4.623	2.516	2.107	84%	24%
1	Các khoản phải thu dài hạn	24	23	1	3%	0%
2	Tài sản cố định và XDCB dở dang	2.021	305	1.716	562%	10%
3	Bất động sản đầu tư	1.500	1.846	(346)	(19%)	8%
4	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	1.051	302	749	248%	5%
5	Tài sản dài hạn khác	27	40	(13)	(33%)	0%
	NGUỒN VỐN	19.627	16.643	2.984	18%	100%
I	Nợ phải trả	12.794	9.821	2.973	30%	65%
1	Nợ ngắn hạn	12.431	9.712	2.719	28%	63%
2	Nợ dài hạn	363	109	255	234%	2%
II	Vốn chủ sở hữu	6.832	6.822	11	0%	35%
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	2.342	2.342	-	0%	12%
2	Thặng dư vốn cổ phần	3.323	3.323	-	0%	17%
3	Cổ phiếu quỹ	(213)	(213)	-	0%	(1%)
4	Quỹ đầu tư phát triển	179	179	-	0%	1%
5	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	153	131	23	17%	1%
6	Lợi nhuận chưa phân phối	813	829	(17)	(2%)	4%
7	Lợi ích của cổ đông thiểu số	235	230	5	2%	1%

- Tổng tài sản tại ngày 31/12/2017 của toàn PVI đạt 19.627 tỷ đồng, tăng 2.984 tỷ đồng (tăng 18%) so với 31/12/2016, trong đó: Tài sản lưu động và đầu tư ngắn hạn tăng 877 tỷ đồng (tăng 6%), chủ yếu do tăng phải thu ngắn hạn khách hàng; TSCĐ và đầu tư dài hạn tăng 2.107 tỷ đồng (tăng 84%) chủ yếu là do tăng chi phí sản xuất kinh doanh dở dang dài hạn và đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn.
- Cơ cấu Tài sản - Nguồn vốn của Công ty mẹ thể hiện tính thanh khoản tốt và an toàn về tài chính. Tỷ lệ thanh toán nợ đến hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn) là 1,2 lần. Tỷ lệ nợ phải trả trên vốn chủ sở hữu là 1,9 lần.

2.2 Báo cáo Công ty mẹ

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	31/12 2017	31/12/ 2016	Chênh lệch		Tỷ lệ/Tổng TS tại 31/12/2017
				Số tiền	%	
	TÀI SẢN	6.700	6.892	(192)	(3%)	100%
I	Tài sản ngắn hạn	997	1.414	(417)	(29%)	15%
1	Tiền	24	120	(96)	(80%)	0%
2	Đầu tư tài chính ngắn hạn	685	1.145	(460)	(40%)	10%
3	Các khoản phải thu ngắn hạn	219	84	135	161%	3%

TT	Chỉ tiêu	31/12 2017	31/12/ 2016	Chênh lệch		Tỷ lệ/Tổng TS tại 31/12/2017
				Số tiền	%	
4	Hàng tồn kho	0	0	0		0%
5	Tài sản ngắn hạn khác	69	65	4	6%	1%
II	Tài sản dài hạn	5.702	5.478	224	4%	85%
1	Các khoản phải thu dài hạn	0	0	0	15%	0%
2	Tài sản cố định	136	155	(20)	(13%)	2%
3	Bất động sản đầu tư	1.500	1.846	(346)	(19%)	22%
4	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	4.063	3.475	588	17%	61%
5	Tài sản dài hạn khác	3	1	2	212%	0%
	NGUỒN VỐN	6.700	6.892	(192)	(3%)	100%
I	Nợ phải trả	357	531	(174)	(33%)	5%
1	Nợ ngắn hạn	93	272	(179)	(66%)	1%
2	Nợ dài hạn	264	259	5	2%	4%
II	Vốn chủ sở hữu	6.342	6.361	(18)	(0%)	95%
1	Vốn góp của chủ sở hữu	2.342	2.342	-	0%	35%
	- Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (35,00%)	820	820	-	0%	12%
	- HDI-Gerling Industrie Versicherung AG (35,74%)	837	837	-	0%	12%
	- Cty Funderburk Lighthouse Limited (11,58%)	271	271	-	0%	4%
	- PVComBank (năm 2017: 4,08%; năm 2016: 6,23%)	96	146	(50)	(35%)	1%
	- Các cổ đông khác (năm 2017:13,6%; năm 2016: 11,45%)	319	268	50	19%	5%
2	Thặng dư vốn cổ phần	3.323	3.323	-	0%	50%
3	Quỹ đầu tư phát triển	179	179	-	0%	3%
4	Lợi nhuận chưa phân phối	710	729	(18)	(3%)	11%
5	Cổ phiếu quỹ	(213)	(213)	-	0%	(3%)

- Cơ cấu Tài sản - Nguồn vốn của Công ty thể hiện tính thanh khoản tốt và an toàn về tài chính. Tỷ lệ thanh toán nợ đến hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn) là 10,73 lần. Tỷ lệ nợ phải trả trên vốn chủ sở hữu là 0,06 lần.

3. Thẩm định Báo cáo hoạt động của HĐQT

- Báo cáo hoạt động của HĐQT đã phản ánh đầy đủ các hoạt động quản trị doanh nghiệp của HĐQT trong năm 2017, bao gồm: Tổ chức các cuộc họp định kỳ để đánh giá tình hình thực hiện Kế hoạch kinh doanh (KHKD) hàng quý/năm, rà soát tình hình thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCD/HĐQT, triển khai các kiến nghị của Ban kiểm soát, v.v..; Chỉ đạo Ban điều hành PVI hoàn thành KHKD năm 2017 về chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận; Triển khai tốt các hoạt động về tái cấu trúc, quản trị công ty và hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp theo tiêu chuẩn quốc tế; và Chỉ đạo đẩy mạnh phát triển thương hiệu, khẳng định uy tín của PVI trên thị trường.

- Trong năm 2017, một số Nghị quyết của HĐQT vẫn đang trong quá trình thực hiện, bao gồm: Góp vốn thành lập công ty để sở hữu và kinh doanh tòa nhà PVI (ngày 04/12/2017, HĐQT đã họp và thông qua thêm phương án trực tiếp chuyển nhượng tòa nhà PVI); Thông qua chủ trương giảm tỷ lệ sở hữu của PVI tại PVIRE xuống 51% vốn điều lệ; Bán cổ phiếu quỹ; và Thông qua kế hoạch thoái vốn của Quỹ đầu tư hạ tầng PVI tại Công ty Cổ phần Phát triển tài sản Việt Nam.

4. Đánh giá sự phối hợp giữa Ban kiểm soát với HĐQT, Ban TGD và các cán bộ quản lý

- Trong năm 2017, BKS đã nhận được sự hợp tác tốt từ HĐQT và Ban Tổng giám đốc. Ban TGD và các cán bộ quản lý tại các phòng ban chức năng đã tạo điều kiện về cơ sở vật chất cũng như cung cấp đầy đủ thông tin tài liệu cần thiết cho công tác kiểm tra giám sát của BKS.
- Hoạt động của BKS được thực hiện đúng các quy định về tổ chức hoạt động theo đúng quy định pháp luật của Nhà nước, Điều lệ PVI, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- Trong năm 2017, BKS đã tổ chức họp định kỳ hàng quý với sự có mặt của các thành viên BKS, đại diện HĐQT, đại diện Ban điều hành và các phòng ban liên quan. Cuộc họp đã kiểm điểm tình hình thực hiện các kiến nghị của BKS trong từng kỳ họp; trao đổi làm rõ kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính của từng quý với đại diện HĐQT, đại diện Ban TGD và các cán bộ liên quan; BKS thống nhất những ý kiến đánh giá thông qua kết quả hoạt động kinh doanh từng quý và đưa ra kiến nghị để PVI triển khai thực hiện.

Phần III. Ý kiến và kế hoạch hoạt động của BKS

1. Ý kiến của BKS

Năm 2017 vẫn là một năm khó khăn đối với các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực tài chính bảo hiểm, và đặc biệt đối với PVI trong bối cảnh Tập đoàn Dầu khí Việt Nam phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức. Tuy nhiên với sự nỗ lực không ngừng tìm ra hướng kinh doanh đúng đắn, PVI đã hoàn thành vượt mức kế hoạch ĐHCĐ 2017 giao. BKS đánh giá cao kết quả hoạt động kinh doanh của PVI năm 2017.

Trong năm 2018, để tiếp tục thực hiện mục tiêu chiến lược phát triển PVI và nhằm bảo toàn nguồn vốn, BKS đề nghị HĐQT và Ban tổng giám đốc:

- Thường xuyên rà soát điều chỉnh các quy định nội bộ phù hợp với điều kiện biến động của thị trường và phù hợp định hướng, kế hoạch kinh doanh của công ty.
- Tăng cường kiểm tra đánh giá hoạt động kinh doanh các công ty con thông qua các chỉ tiêu tài chính, kế hoạch kinh doanh, đặc biệt là các chỉ tiêu chi phí, kịp thời có giải pháp điều chỉnh đối với các biến động lớn.
- Tiếp tục hoàn thiện cơ chế kinh doanh theo hiệu quả đến từng cán bộ nhân viên.
- Rà soát việc thực hiện các nghị quyết ĐHCĐ và HĐQT chưa hoàn thành trong năm 2017 và đề nghị các nghị quyết cần có thời hạn thực hiện để có cơ sở đánh giá.

2. Kế hoạch hoạt động của BKS năm 2018

TT	Nội dung	Thời gian
1	Giám sát việc quản lý, điều hành của HĐQT và Ban TGD PVI	Hàng tháng
2	Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCD, HĐQT của PVI	Hàng tháng
3	Giám sát các hoạt động đầu tư của PVI	Hàng tháng
4	Thẩm định báo cáo tài chính của PVI định kỳ hàng quý/năm	Hàng quý
5	Kiểm tra, giám sát việc thực hiện Kế hoạch SXKD và tình hình tài chính của PVI	Hàng quý
6	Tổ chức họp BKS, trao đổi với HĐQT và Ban điều hành về tình hình SXKD, tình hình tài chính PVI Holdings và công ty con trong kỳ và đưa ra các kiến nghị của BKS với HĐQT và Ban điều hành	Hàng quý
7	Giám sát tình hình xử lý công nợ quá hạn của PVI và các công ty con	Hàng quý
8	Kiểm tra trực tiếp các công ty thành viên hoặc giám sát các đoàn kiểm tra, kiểm toán của PVI Holdings tại các công ty thành viên theo kế hoạch kiểm tra năm 2018	Hàng quý
9	Kiểm tra giám sát công tác tái cấu trúc của PVI và các công ty con	Hàng quý
10	Lập và gửi báo cáo kiểm tra giám sát và các báo cáo khác	Theo quy định cụ thể về thời hạn đối với từng loại báo cáo

Thành viên BKS tham gia thực hiện các nội dung công việc nêu trên theo phân công của Trưởng BKS.

Trân trọng./.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**