

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2016

BÁO CÁO**Về công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của Công ty cổ phần PVI năm 2015**

Kính gửi: HỘI ĐỒNG

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 2015 như sau:

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

Trong năm 2015 Ban kiểm soát PVI gồm 4 thành viên: 1 thành viên chuyên trách làm Trưởng ban và 3 thành viên kiêm nhiệm. BKS PVI hoạt động theo Luật Doanh nghiệp, các quy định của Nhà nước, nội quy công ty và Quy chế hoạt động của BKS PVI. Hàng quý, BKS tổ chức họp nhắc nhở các thành viên về nội dung: (i) Kiểm tra tình hình thực hiện các nhiệm vụ của BKS trong quý trước; (ii) Trao đổi làm rõ kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính của PVI về nội dung Hội đồng quản trị, Hội đồng Ban điều hành và các cán bộ liên quan; (iii) Thảo luận những ý kiến đánh giá, nhiệm vụ PVI; và (iv) Xây dựng, điều chỉnh kế hoạch hoạt động của BKS. BKS nhắc nhở hành giám sát và đánh giá hoạt động của PVI qua các báo cáo từ các ban nghiệp vụ, nội dung nội dung của PVI từ các công ty con, công ty liên kết và trực tiếp kiểm tra mặt số tài liệu liên quan. Phối hợp với Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro, Ban Chiến lược và Đầu tư, 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 Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Tổng giám đốc (Ban TGĐ).
- Giám sát tình hình thực hiện các Nghị quyết Hội đồng, Nghị quyết Hội đồng quản trị và thẩm định báo cáo hoạt động của HĐQT.
- Giám sát việc tuân thủ và hoàn thiện các Quy chế, quy định nội bộ của PVI.
- Kiểm tra việc thực hiện các quy chế của nội dung PVI từ các công ty con và công ty liên kết.
- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm; Thẩm định Báo cáo Tài chính; đánh giá, phân tích các chỉ tiêu tài chính hàng quý trong năm 2015.

Trong quá trình hoạt động giám sát công nghệ sau mùa quý, BKS đã 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 nhằm bảo vệ công tác kinh doanh của PVI đạt hiệu quả cao nhất.

Thù lao và chi phí hoạt động của BKS: Trong năm 2015 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: 722.491.500 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 lý điều hành của HĐQT và Ban TG

- HĐQT và Ban điều hành đã thực hiện đúng nội dung của PVI, các Nghị quyết của Hội đồng, Nghị quyết của Hội đồng quản trị PVI. Tuy nhiên việc chuyển đổi hình thức doanh nghiệp của Tổng công ty Cổ phần PVI chưa thực hiện xong.
- Trong năm 2015, HĐQT PVI đã tổ chức họp hàng quý và có mặt đầy đủ các thành viên HĐQT, Ban điều hành, Trưởng Ban kiểm soát. Cuộc họp thực hiện nhằm đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của PVI hàng quý trong năm 2015, triển khai thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát và các Nghị quyết của HĐQT.
- PVI đã nghiêm túc và nâng cao hiệu quả công tác quản trị doanh nghiệp, áp dụng theo tiêu chuẩn quốc tế, trong đó: Xây dựng và điều chỉnh hệ thống các quy trình quy chế hoạt động, quản lý, quản trị một cách nghiêm túc 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 nội bộ và thường xuyên tiếp xúc công ty con và công ty liên kết.
- PVI thực hiện vượt mức các chỉ tiêu doanh thu, lợi nhuận theo Nghị quyết Hội đồng giao năm 2015:

+ Thực hiện kế hoạch kinh doanh hàng năm:

<i>Đơn vị: triệu đồng</i>				
TT	Chỉ tiêu	Khoạch năm 2015	Thực hiện năm 2015	% thực hiện KH năm
I	Doanh thu	8.427	9.924	118%
II	Chi phí	(7.988)	(9.215)	115%
III	Lợi nhuận công ty liên kết		0,15	
IV	Lợi nhuận trước thuế	438	708	162%

TT	Ch tiêu	K ho ch n m 2015	Th c hi n n m 2015	% th c hi n KH n m
V	L i nhu n sau thu	298	576	193%
VI	N p ngân sách NN	609	582	96%

Trong n m 2015, t ng doanh thu h p nh t t 9.924 t ng, trong ó doanh thu bán hàng và cung c p d ch v t 8.739 t ng (chi m 88% t ng doanh thu), doanh thu ho t ng tài chính t 1.181 t ng (chi m 11,9% t ng doanh thu), doanh thu khác 3 t ng. T ng chi phí h p nh t n m 2015 là 9.215 t ng, trong ó các kho n gi m tr doanh thu là 4.192 t ng (bao g m đ phòng nghi p v b o hi m và phí nh ng tái), giá v n hàng bán là 3.922 t ng và chi phí ho t ng tài chính là 362 t ng, chi khác 4 t ng.

Ho t ng kinh doanh b o hi m phi nhân th : PVI ã ti p t c c g ng ph n u duy trì c m c t ng tr ng và giành v trí s 1 c a th tr ng (20,84%) v th ph n, trong ó:

- + Doanh thu BH g c t 7.248 t ng, t ng 1.262 t ng (t ng ng 21%) so v i n m 2014;
- + Doanh thu nh n Tái BH t 944 t ng, gi m 102 t ng (t ng ng 10%) so v i n m 2014;
- + Hoa h ng nh ng TBH t 426 t ng, t ng 255 t ng (t ng ng 149%) so v i n m 2014;

Ho t ng kinh doanh b o hi m nhân th : K t thúc n m 2015, t ng doanh thu phí b o hi m n m u (FYP) toàn th tr ng n m 2015 t trên 8,8 nghìn t ng. Công ty TNHH B o hi m nhân th PVI Sun Life hi n v n gi v ng v trí s 1 th tr ng B o hi m nhân th v s n ph m h u trí t nguy n và ng th 6/17 th tr ng v doanh thu phí n m u. T ng doanh thu ho t ng kinh doanh b o hi m nhân th c a PVI Sun Life trong n m 2015 t 810 t ng v i doanh thu ch y u t b o hi m g c.

+ Th c hi n k ho ch kinh doanh Công ty m :

n v : t ng

TT	Ch tiêu	K ho ch n m 2015	Th c hi n n m 2015	% th c hi n KH n m
I	Doanh thu	565	983	174%
II	Chi phí	(336)	(413)	123%
III	L i nhu n tr c thu	229	570	249%
IV	L i nhu n sau thu	229	530	231%
V	N p ngân sách NN	13,24	13,08	99%
VI	T l chia c t c	9%		

Doanh thu hoạt động kinh doanh của PVI Holdings năm 2015 đạt 983 tỷ đồng, chủ yếu là doanh thu hoạt động tài chính (820 tỷ đồng), trong đó doanh thu bán 26% và góp của PVI và PVI Sun Life là 468 tỷ đồng. Giá trị tài chính bình quân năm 2015 là 4.577 tỷ đồng. Tỷ lệ doanh thu tài chính trên giá trị tài chính là 18%. Tổng lợi nhuận trước thuế công ty đạt 570 tỷ đồng, tăng 249% so với năm trước.

2. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính

BKS đánh giá PVI đã thể hiện việc thực hiện chế độ kế toán kế toán, mô hình 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 và báo cáo hợp nhất của PVI được lập vào ngày 16/2/2016 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. 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 và ý kiến chấp thuận toàn phần.

Các nguồn và tài sản tại thời điểm 31/12/2015

2.1 Báo cáo hợp nhất:

TT	Chi tiêu	31/12/ 2015	31/12/ 2014	Chênh lệch		T l / T ng TS t i 31/12/2015
				Số tiền	%	
	TÀI SẢN	15.495	18.330	(2.835)	(15%)	100%
I	Tài sản ngắn hạn	12.515	14.008	(1.493)	(11%)	81%
1	Tiền	759	794	(35)	(4%)	5%
2	Ut tài chính ngắn hạn	5.833	6.025	(192)	(3%)	38%
3	Các khoản phải thu ngắn hạn	5.723	6.981	(1.257)	(18%)	37%
4	Hàng tồn kho	2	2	0	16%	0%
5	Tài sản ngắn hạn khác	197	206	(9)	(4%)	1%
II	Tài sản dài hạn	2.980	4.323	(1.342)	(31%)	19%
1	Tài sản cố định và XDCB đang	277	991	(714)	(72%)	2%
2	Bất động sản ut	1.568	893	675	76%	10%
3	Các khoản ut tài chính dài hạn	1.067	2.299	(1.231)	(54%)	7%
4	Tài sản dài hạn khác	68	140	(72)	(51%)	0%
	NGUỒN VỐN	15.495	18.330	(2.358)	(15%)	100%

TT	Ch tiêu	31/12/ 2015	31/12/ 2014	Chênh l ch		T l /T ng TS t i 31/12/2015
				S t i n	%	
I	N ph i tr	8.761	11.443	(2.682)	(23%)	57%
1	N ng n h n	8.361	10.885	(2.523)	(23%)	54%
2	N dài h n	400	558	(158)	(28%)	3%
II	V n ch s h u	6.734	6.887	(153)	2%	43%
1	V n ut c ach s h u	2.342	2.342	-	0%	15%
2	Th ng d v n c ph n	3.323	3.323	-	0%	21%
3	C phi u qu	(213)	(162)	(50)	31%	(1%)
4	Qu ut phát tri n	179	179	-	0%	1%
5	Qu khác thu c v n ch s h u	122	107	15	14%	1%
6	L i nhu n ch a phân ph i	761	402	359	89%	5%
7	L i ích c a c ông thi u s	219	696	(477)	69%	1%

- T ng tài s n t i ngày 31/12/2015 c a toàn PVI t 15.495 t ng, gi m 2.835 t ng (t ng ng 15%) so v i 31/12/2014, trong ó Tài s n l u ng và ut ng n h n gi m 1.493 t ng (t ng ng 11%), ch y u do gi m tài s n tái b o hi m là kho n ph i thu t nhà tái liên quan n d phòng nghi p v b o hi m, TSC và ut dài h n gi m 1.342 t ng (t ng ng 31%) ch y u là do gi m các kho n ut dài h n c a PVI Sun Life do t i ngày 31/12/2015, b ng cân i k toán c a PVI Sun Life không c h p nh t vào báo cáo tài chính h p nh t c a PVI
- C c u Tài s n - Ngu n v n c a Công ty th hi n tính thanh kho n t t và an toàn v tài chính. T l thanh toán n n h n là 1,5 l n. T l n ph i tr trên v n ch s h u là 1,3 l n.

2.2 Báo cáo Công ty m

n v : T ng

TT	Ch tiêu	12/31/ 2015	31/12/ 2014	Chênh l ch		T l /T ng TS t i 31/12/2015
				S t i n	%	
	TÀI S N	7.173	6.899	274	4%	100%
I	Tài s n ng n h n	2.126	1.823	303	17%	30%
1	Ti n	24	52	(28)	(54%)	0%
2	ut tài chính ng n h n	1.037	1.529	(492)	(32%)	14%
3	Các kho n ph i thu ng n h n	1.021	235	786	334%	14%
4	Hàng t n kho	0	0	(0)		0%
5	Tài s n ng n h n khác	43	7	36	514%	1%
II	Tài s n dài h n	5.047	5.076	(29)	(1%)	70%
1	Các kho n ph i thu dài h n	0	0	0	4%	0%

TT	Ch tiêu	12/31/ 2015	31/12/ 2014	Chênh l ch		T l /T ng TS t i 31/12/2015
				S t i n	%	
2	Tài s n c nh	163	129	34	26%	2%
3	B t ng s n ut	1.568	893	675	76%	22%
4	Tài s n d dang dài h n	-	691	(691)	(100%)	0%
5	Các kho n ut tài chính dài h n	3.285	3.302	(17)	(1%)	46%
6	Tài s n dài h n khác	32	61	(29)	(48%)	0%
	NGU N V N	7.173	6.899	274	4%	100%
I	N ph i tr	895	866	29	3%	12%
1	N ng n h n	352	101	251	249%	5%
2	N dài h n	543	765	(223)	(29%)	8%
II	V n ch s h u	6.278	6.033	245	4%	88%
1	V n ch s h u	5.665	5.665	-	0%	79%
a	V n góp c a ch s h u	2.342	2.342	-	0%	33%
	- T p oàn D u khí Vi t Nam (35,00%)	820	832	(12)	(1%)	11%
	- HDI-Gerling Industrie Versicherung AG (31,82%)	745	745	-	0%	10%
	- Cty Funderburk Lighthouse Limited (11,58%)	271	271	-	0%	4%
	- PVComBank (6,23%)	146	146	-	0%	2%
	- Các c ông khác (15,38%)	360	348	12	3%	5%
b	Th ng d v n c ph n	3.323	3.323	-	0%	46%
2	Qu ut phát tri n	179	179	-	0%	2%
3	L i nhu n ch a phân ph i	646	350	296	85%	9%
4	C phi u qu	(213)	(162)	(51)	31%	(3%)

- C c u Tài s n - Ngu n v n c a Công ty th hi n tính thanh kho n t t và an toàn v tài chính. T l thanh toán n n h n là 2,4 l n. T l n ph i tr trên v n ch s h u là 0,14 l n.

3. ánh giá s ph i h p gi a Ban ki m soát v i H QT, Ban TG và các cán b qu n lý

- Trong n m 2015, Ban Ki m soát ã nh n c s h p tác t t t H QT và Ban T ng giám c. Ban TG và các cán b qu n lý t i các phòng ban ch c n ng ã t o i u ki n v c s v t ch t c ng nh cung c p y thông tin tài li u c n thi t cho công tác ki m tra giám sát c a Ban ki m soát.
- Ho t ng c a BKS c th c hi n úng các quy nh v t ch c ho t ng theo úng quy nh pháp lu t c a Nhà n c, i u l PVI, Ngh quy t c a i h i ng c ông.

- Trong năm 2015, Ban kiểm soát đã tổ chức họp nhóm khách hàng quý và có mặt cả các thành viên BKS, Hội đồng HĐQT, Hội đồng Ban điều hành và các phòng ban liên quan. Cuộc họp nhằm kiểm tra tình hình thực hiện các nhiệm vụ của BKS trong từng kỳ họp; trao đổi làm rõ kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính của quý và Hội đồng Hội đồng quản trị, Hội đồng Ban điều hành và các cán bộ liên quan; BKS tham gia nhận xét ý kiến đánh giá thông qua kết quả hoạt động kinh doanh từng quý và đưa ra kiến nghị PVI triển khai thực hiện.

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

1. Ý kiến của BKS

Năm 2015 tiếp tục là năm khó khăn đối với các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực tài chính bảo hiểm, và đặc biệt là với PVI vì cơ sở tính giá dựa trên những không thuận lợi doanh thu kinh doanh bảo hiểm. Tuy nhiên với sự nỗ lực không ngừng tìm ra hướng kinh doanh đúng đắn, PVI đã hoàn thành vượt mức kế hoạch HC 2015 giao, mở rộng thị phần, gia tăng vị trí số một thị trường bảo hiểm Việt Nam. BKS đánh giá cao kết quả hoạt động kinh doanh của PVI năm 2015.

Trong năm 2016, tiếp tục thực hiện mục tiêu chiến lược phát triển PVI và nâng cao toàn bộ nguồn vốn, BKS đề nghị Ban quản lý điều hành PVI:

- Thực hiện công tác chuyển đổi hình thức doanh nghiệp thành công ty Bảo hiểm PVI theo Nghị quyết Hội đồng quản trị năm 2015. Tiếp tục thực hiện thoái vốn từ các công ty liên kết.
- Tiếp tục tăng cường giám sát hiệu quả và thông qua báo cáo của Hội đồng và hệ thống các chỉ số đánh giá (KPI), cần xây dựng các chỉ số đánh giá khác nhau đối với các ngành khác nhau.
- Hệ thống kiểm tra giám sát cần thống nhất và có sự phối hợp giữa Công ty mẹ và các công ty con để tiết kiệm thời gian và tránh trùng lặp các nội dung kiểm tra giám sát.
- Bộ phận kế hoạch chiến lược của Công ty mẹ nên kết hợp với kế toán quản trị phân tích tình hình tài chính, tình hình kinh doanh trong các báo cáo kết quả kinh doanh hàng quý và tháng xuyên cho Ban lãnh đạo.

2. Kế hoạch hoạt động của BKS năm 2016

TT	Nội dung	Thời gian
1	Giám sát việc quản lý, điều hành của HĐQT và Ban TG PVI	Hàng tháng
2	Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết HC, HĐQT của PVI	Hàng tháng

TT	N i dung	Th i gian
3	Giám sát các hoạt động của PVI	Hàng tháng
4	Thẩm định báo cáo tài chính của PVI như 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	Trách nhiệm của BKS, trao đổi với HĐQT và Ban điều hành về tình hình SXKD, tình hình tài chính PVI Holdings, công ty con, công ty liên kết 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 2016	Hàng quý
9	Kiểm tra giám sát công tác tái cấu trúc của PVI và các công ty con, công ty liên kết	Hàng quý
10	Lập và gửi báo cáo kiểm tra giám sát và các báo cáo khác	Theo quy định về thủ tục tố tụng tố cáo

Trân trọng./.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN