TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2025
CỦA UỶ BAN KIỂM TOÁN VÀ QUẢN TRỊ RỦI RO

Kính gửi: Hội đồng quản trị

Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Luật Kinh doanh bảo hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam;

Căn cứ Quy chế hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro do Hội đồng Quản trị ban hành;

Căn cứ các quy định nội bộ của VINARE;

Căn cứ báo cáo tài chính năm 2025 của VINARE đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam (Deloitte).

Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro (KT&QTRR) báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động năm 2025 như sau:

1. Về cơ cấu tổ chức:

Ngày 29/5/2025, Hội đồng quản trị ban hành Nghị quyết số 12/2025/NQ-HĐQT. Theo đó, thông qua việc thành lập và nhân sự của Uỷ ban như sau:

Họ và tên	Chức vụ	
Ông Phạm Phan Dũng	Thành viên độc lập HĐQT	Chủ tịch Uỷ ban
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Chủ tịch HĐQT	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hường	Thành viên HĐQT	Thành viên

2. Cơ chế hoạt động của Uỷ ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro

Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro hoạt động theo Quy chế hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro do HĐQT ban hành phù hợp với Điều lệ tổ chức và hoạt động của VINARE và các quy định của pháp luật hiện hành (Luật doanh nghiệp 2020, Luật Chứng khoán 2019, Nghị định 155/2020/NĐ-CP hướng dẫn Luật Chứng khoán, Thông tư 116/2020/TT-BTC hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP.

3. Kết quả hoạt động của Uỷ ban KT&QTRR

3.1. Các cuộc họp của Uỷ ban KT&QTRR và tham gia của các thành viên (đến ngày báo cáo)

STT	Thành viên	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự
1	Ông Phạm Phan Dũng	3/3	100%
2	Ông Nguyễn Anh Tuấn	3/3	100%
3	Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hường	3/3	100%

4. Kết quả giám sát đối với việc lập Báo cáo Tài chính, dịch vụ kiểm toán độc lập, tình hình hoạt động và tình hình tài chính của VINARE.

4.1. Kết quả giám sát đối với việc lập báo cáo tài chính:

Uỷ ban đã giám sát Báo cáo Tài chính bán niên, Báo cáo Tài chính năm 2025 trước khi Ban Điều hành trình HĐQT, ĐHĐCĐ hoặc công bố ra bên ngoài theo quy định của pháp luật. Kết quả giám sát bước đầu cho thấy:

- Báo cáo Tài chính bán niên và Báo cáo Tài chính năm 2025 đã được lập và công bố cơ bản phù hợp với các chuẩn mực và chế độ kế toán, các quy định của pháp luật hiện hành.

- Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam (Deloitte) được lựa chọn dể kiểm toán là đảm bảo độ tin cậy, tính trung thực, tuân thủ thời hạn kiểm toán, tuân thủ các quy định về nghề nghiệp, đảm bảo tính độc lập, khách quan khi đưa ra các ý kiến kiểm toán.

- VINARE đã lập và công bố Báo cáo tài chính định kỳ phù hợp với các quy định của pháp luật đối với công ty đại chúng (cả bằng tiếng Việt và bằng tiếng Anh).

4.2. Kết quả giám sát dịch vụ kiểm toán độc lập:

Đơn vị kiểm toán độc lập đã thực hiện các cuộc kiểm toán Báo cáo Tài chính bán niên, Báo cáo tài chính năm 2025 cho VINARE. Phạm vi, nội dung, phương pháp, thời gian kiểm toán đã được đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện theo đúng thoả thuận ghi trong hợp đồng.

Uỷ ban ghi nhận về tính độc lập cũng như chất lượng của cuộc kiểm toán do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện tại VINARE.

4.3. Giám sát tình hình hoạt động và tình hình tài chính của VINARE:

- Tổng doanh thu năm 2025 đạt 3.870 tỷ đồng, vượt 7,7% kế hoạch năm.

- Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm đạt 3.660 tỷ đồng, vượt 7,0% so với kế hoạch.

- Thu nhập hoạt động đầu tư và hoạt động khác đạt 460 tỷ đồng, vượt 7,1% so với kế hoạch.

- Lợi nhuận trước thuế năm 2025 đạt khoảng 508 tỷ đồng, vượt 1% so với kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông giao.

- Tổng công ty duy trì tuân thủ đầy đủ các giới hạn an toàn tài chính, biên khả năng thanh toán.

5. Giám sát đối với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành của VINARE

- HĐQT và Ban Điều hành đã tuân thủ tốt các quy định của pháp luật Nhà nước, Điều lệ tổ chức và hoạt động của VINARE, Quy chế quản trị nội bộ VINARE và thực hiện công việc đúng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2025.

- Tất cả các nội dung quan trọng đều được thảo luận công khai, dân chủ và minh bạch trong các phiên họp HĐQT. Các vấn đề nêu ra đều được xem xét, đánh giá, phân tích cẩn thận để đảm bảo quyết định đồng thuận trước khi ban hành Nghị quyết, BanĐiều hành luôn bám sát và thực hiện nghiêm túc các Nghị quyết của HĐQT ban hành.

- Việc thực thi, công bố thông tin của VINARE theo quy định của Luật Chứng khoán và các văn bản pháp luật có liên quan được thực hiện đầy đủ và đúng thời gian quy định.

6. Giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ (KTNB)

Chức năng KTNB đóng vai trò quan trọng trong việc thúc đẩy và đóng góp vào việc nâng cao hệ thống kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro và quản trị công ty, từ đó có thể tăng cường và bảo vệ giá trị của tổ chức. Do đó, Uỷ ban luôn giám sát và hỗ trợ KTNB để có đủ điều kiện và nguồn lực cần thiết để thực hiện công việc, đảm bảo KTNB hoạt động một cách độc lập và khách quan, tối ưu chất lượng và hiệu quả hoạt động của KTNB.

Quy chế tổ chức hoạt động, quy trình và phương pháp KTNB đã được xây dựng, và ban hành đảm bảo phù hợp theo quy định của pháp luật.

Kế hoạch kiểm toán năm được lập theo nguyên tắc bám sát các rủi ro trọng yếu trong hoạt động của VINARE. KTNB đã tham vấn ý kiến và trao đổi với Ban Điều hành trước khi lập kế hoạch và trình HĐQT phê duyệt.

KTNB đã hoàn thành kế hoạch theo đúng thời gian và nguồn lực dự kiến. Kết quả kiểm toán nội bộ cho thấy hệ thống kiểm soát trong VINARE cơ bản được thiết kế phù hợp. Các đơn vị và quy trình được kiểm toán có kết quả tuân thủ ở mức chấp nhận được. Phần lớn các phát hiện kiểm toán liên quan tới các rủi ro mức độ thấp, không trọng yếu.

- Hiệu quả hoạt động và nhận thức về tuân thủ của các đơn vị được nâng cao, đóng góp vào việc đạt được mục tiêu hoạt động của VINARE.

7. Đánh giá về các giao dịch với các bên liên quan

Các giao dịch với các bên liên quan được kiểm soát chặt chẽ và tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ cũng như các quy định nội bộ của VINARE về kiểm soát giao dịch các bên liên quan, chưa phát hiện xung đột lợi ích trọng yếu trong giao dịch với các bên liên quan.

8. Thù lao và chi phí

Thù lao và chi phí hoạt động của Uỷ ban được thực hiện theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và được tổng hợp, công bố theo quy định hiện hành.

9. Kết quả đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro

Trên cơ sở thực hiện chức năng giám sát theo Quy chế hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro, các quy định nội bộ về quản lý rủi ro và kết quả báo cáo của các đơn vị chức năng, Ủy ban ghi nhận VINARE đã ban hành và đang triển khai khung quản lý rủi ro và hệ thống kiểm soát nội bộ, bao gồm các chính sách, quy trình liên quan đến quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ và tuân thủ.

Ủy ban nhận thấy hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro của VINARE cơ bản được thiết kế phù hợp với quy mô và đặc thù hoạt động của doanh nghiệp tái bảo hiểm, phục vụ cho việc nhận diện, theo dõi và kiểm soát các rủi ro trọng yếu trong hoạt động kinh doanh, tài chính và đầu tư.

Trong năm 2025, Ủy ban tập trung giám sát các rủi ro đặc thù của VINARE, bao gồm rủi ro nghiệp vụ tái bảo hiểm, rủi ro tích lũy, rủi ro thảm họa, rủi ro dự phòng nghiệp vụ và rủi ro đầu tư. Trên cơ sở giám sát bước đầu, chưa ghi nhận rủi ro trọng yếu vượt ngoài khẩu vị rủi ro đã được Hội đồng Quản trị phê duyệt.

Ủy ban nhận thấy rằng, năm 2025 là giai đoạn đầu triển khai mô hình Uỷ ban KT&QTRR. Do đó, các đánh giá nêu trên mang tính bước đầu, trong phạm vi chức năng giám sát của Ủy ban, và hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro sẽ tiếp tục được theo dõi, rà soát và hoàn thiện trong các kỳ tiếp theo nhằm nâng cao hiệu quả quản trị và kiểm soát rủi ro của VINARE.

10. Kết quả đánh giá hình tuân thủ pháp luật, tuân thủ đạo đức nghề nghiệp

Trên cơ sở thực hiện chức năng giám sát theo Quy chế hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro, các quy định nội bộ của VINARE và thông tin, báo cáo do Ban Điều hành, các đơn vị chức năng cung cấp, Ủy ban ghi nhận VINARE cơ bản tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành, bao gồm pháp luật về doanh nghiệp, chứng khoán, kinh doanh bảo hiểm, tài chính – kế toán và các quy định pháp luật có liên quan đến hoạt động của doanh nghiệp tái bảo hiểm.

Ủy ban ghi nhận VINARE đã ban hành và triển khai các quy định nội bộ về tuân thủ và đạo đức nghề nghiệp, bao gồm các quy chế, quy trình liên quan đến quản trị doanh nghiệp, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, công bố thông tin và phòng ngừa xung đột lợi ích, làm cơ sở cho việc giám sát và kiểm soát tuân thủ trong toàn hệ thống.

Trong năm 2025, trên cơ sở giám sát bước đầu, Ủy ban chưa ghi nhận các vi phạm pháp luật hoặc vi phạm đạo đức nghề nghiệp mang tính trọng yếu ảnh hưởng đến hoạt động, tình hình tài chính hoặc uy tín của VINARE. Các nghĩa vụ về công bố thông tin, báo cáo tài chính, tuân thủ quy định của cơ quan quản lý được thực hiện theo quy định.

Ủy ban lưu ý rằng công tác tuân thủ pháp luật và đạo đức nghề nghiệp là yêu cầu thường xuyên, liên tục, đặc biệt trong bối cảnh môi trường pháp lý và hoạt động kinh doanh bảo hiểm – tái bảo hiểm có nhiều thay đổi. Do đó, Ủy ban kiến nghị Ban Điều hành tiếp tục tăng cường công tác tuyên truyền, đào tạo, giám sát tuân thủ và phòng ngừa rủi ro vi phạm, đồng thời kịp thời rà soát, cập nhật các quy định nội bộ nhằm bảo đảm VINARE duy trì mức độ tuân thủ phù hợp với yêu cầu pháp luật và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp.

11. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Uỷ ban với HĐQT, Tổng giám đốc và các cổ đông

Ngay sau khi được thành lập, Uỷ ban đã được tiếp cận các tài liệu liên quan đến tình hình hoạt động của VINARE, trao đổi với các thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, Kế Toán trưởng để thu thập thông tin phục vụ hoạt động của Uỷ ban. Mọi vấn đề phát sinh đều được thảo luận và giải quyết kịp thời.

Trên đây là báo cáo của Uỷ ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro năm 2025 trình Đại hội đồng cổ đông./.

CHỦ TỊCH UỶ BAN KT&QTRR

Phạm Phan Dũng