



Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2023

**BÁO CÁO CỦA ỦY BAN KIỂM TOÁN
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023*****Kính gửi: Các quý cổ đông!***

Căn cứ quyền hạn, nhiệm vụ của Ủy ban Kiểm toán (UBKT) được quy định tại Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020, Điều lệ của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex ngày 19/04/2022, Quy chế tổ chức hoạt động và các quy định hiện hành, Ủy ban kiểm toán xin báo cáo với Đại hội đồng cổ đông các nội dung như sau:

I. Báo cáo hoạt động của Ủy ban kiểm toán (UBKT).**1. Thành phần Ủy ban kiểm toán**

Ủy ban kiểm toán được thành lập theo Quyết định số 44/2021/PJICO/QĐ-HĐQT ngày 20/09/2021 của Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex gồm 02 thành viên dưới đây:

- 1- Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương: Thành viên HĐQT độc lập - Chủ tịch Ủy ban kiểm toán
- 2- Bà Trương Diệu Linh: Thành viên HĐQT - Thành viên Ủy ban kiểm toán

2. Cuộc họp của Ủy ban kiểm toán

STT	Thành viên Ủy ban kiểm toán	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	02	100%	100%	
2	Bà Trương Diệu Linh	02	100%	100%	

3. Hoạt động của Ủy ban kiểm toán

Trong năm 2022, UBKT đã thực hiện các nhiệm vụ sau:

- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm 2022; Đánh giá, phân tích các chỉ tiêu tài chính định kỳ 6 tháng, năm 2022;
- Rà soát hệ thống Kiểm soát nội bộ và Quản lý rủi ro;
- Phê duyệt quy trình và giám sát kết quả hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ;
- Dự thảo quy định quản lý giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông; Rà soát giao dịch với người có liên quan;
- Giám sát Công ty kiểm toán độc lập theo hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm toán đã ký với PJICO;
- Tham dự các phiên họp của HĐQT, các cuộc họp của Ban điều hành có liên quan đến hoạt động kiểm soát và kiểm toán 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;
- Thực hiện các báo cáo theo yêu cầu của Cổ đông lớn.

4. Đánh giá sự phối hợp giữa UBKT với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác

Trong quá trình hoạt động giám sát UBKT luôn phối hợp tốt với các thành viên HĐQT, thành viên Ban điều hành, và các cán bộ quản lý các phòng ban liên quan trong khuôn khổ thực hiện chức năng giám sát của mình. Ban điều hành luôn tạo điều kiện thuận lợi và thực hiện kịp thời các yêu cầu về thông tin phục vụ công tác giám sát của UBKT;

Ủy ban kiểm toán tổng hợp các ý kiến của các thành viên để thống nhất báo cáo kết quả giám sát cho Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT trong các phiên họp định kỳ. Phân tích và đưa ra các kiến nghị trong công tác điều hành và quản lý nhằm khắc phục kịp thời các tồn tại, đảm bảo công tác kinh doanh của Tổng công ty đạt hiệu quả cao nhất.

5. Các kiến nghị của Ủy Ban kiểm toán

Đẩy nhanh tiến độ triển khai các dự án công nghệ thông tin theo chiến lược đã hoạch định. Đặc biệt là các dự án phần mềm nâng cao năng lực khai thác và phòng chống trục lợi bảo hiểm;

Hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ theo yêu cầu của Thông tư 70/2022/TT-BTC của Bộ Tài chính.

II. Kết quả giám sát.

1 Báo cáo tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 của Tổng công ty.

Theo Báo cáo tài chính năm 2022, UBKT xin báo cáo kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính năm 2022 được lập và trình bày phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS), chế độ kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm Việt Nam và các quy định hiện hành;
- Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý trên khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Tổng công ty cũng như kết quả kinh doanh tại ngày 31/12/2022;
- Báo cáo tài chính được kiểm toán độc lập bởi Công ty Deloitte Việt nam với ý kiến chấp nhận toàn phần và được công bố theo quy định. Quý cổ đông có thể xem báo cáo tài chính đầy đủ được công bố tại website: <https://www.pjico.com.vn/wp-content/uploads/2023/03/20230317-PGI-Bao-cao-tai-chinh-da-duoc-kiem-toan-2022.pdf>

1.1 Thực hiện các chỉ tiêu cơ bản kế hoạch kinh doanh năm 2022:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022	Tỷ lệ hoàn thành KH
1	Tổng doanh thu	4.316,8	4.430,5	102,6%
	<i>Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc</i>	<i>3.678,5</i>	<i>3.772,2</i>	<i>102,5%</i>
2	Lợi nhuận trước thuế	250	252,68	101,1%
3	Mức chia cổ tức	12%	12%	100%

Trong năm 2022, tổng Doanh thu là 4.430,5 tỷ đồng đạt 102,6% kế hoạch năm. Trong đó: Doanh thu phí bảo hiểm gốc là 3.772,2 triệu đồng đạt 102,5% kế hoạch năm, tăng trưởng 12,8% so với thực hiện năm 2021;

Tổng Lợi nhuận trước thuế là 252,68 tỷ đồng đạt 101,1% kế hoạch năm, Lợi nhuận sau thuế là 203,7 tỷ đồng;

Tỷ lệ cổ tức chi trả cho cổ đông năm 2022 là 12% đạt 100% kế hoạch năm, tương đương với những năm trước 2021;

Với các chỉ tiêu cơ bản nêu trên, năm 2022 Tổng công ty đã hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đã được ĐHCĐ thường niên năm 2022 thông qua. Đó là sự nỗ lực, cố gắng của HĐQT và Ban điều hành và toàn thể CBNV đã thực hiện tốt kế hoạch kinh doanh trong bối cảnh gặp nhiều khó khăn từ thị trường nhiều biến động bất lợi.

1.2 Tóm tắt thông tin tài chính thời điểm 31/12/2022:

STT	Chỉ tiêu	Đvt	Năm 2022	Năm 2021
I	Cơ cấu tài sản và nguồn vốn	Tỷ đồng		
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	6.761,9	6.366,5
1.1	Tài sản ngắn hạn	Tỷ đồng	5.581,2	5.157,6
1.2	Tài sản dài hạn	Tỷ đồng	1.180,7	1.208,9
1.3	Lợi thế thương mại	Tỷ đồng		
2.	Tổng nguồn vốn	Tỷ đồng	6.761,9	6.366,5
2.1	Nợ phải trả	Tỷ đồng	5.015,2	4.588,6
2.2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Tỷ đồng	1.746,7	1.777,9
3	Cơ cấu			
3.1	Tài sản ngắn hạn/Tổng Tài sản	%	82,50	81,00
3.1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	74,17	72,07
3.2	Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	25,83	27,93
II	Khả năng thanh toán			
1	Khả năng thanh toán hiện hành	Lần	1,35	1,39
2	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1,12	1,13
3	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	0,64	0,63
4	Biên khả năng thanh toán	Lần	1,96	2,05
III	Khả năng sinh lời			
	Lợi nhuận sau thuế	Tỷ đồng	203,73	343,78
1	ROS (Tỷ suất LNST/Doanh thu thuần)	%	6,44	11,02
2	ROE (Tỷ suất LNST/Vốn CSH)	%	11,66	19,34
3	ROA (Tỷ suất LNST/Tổng tài sản)	%	3,01	5,40
IV	EPS (Lãi cơ bản trên cổ phiếu)	Đồng	1.621	2.384
V	Cổ tức		12%	35%

Đánh giá chung:

- Tổng tài sản/Tổng nguồn vốn tại thời điểm 31/12/2022 là 6.761,9 tỷ đồng, tăng 395,4 tỷ đồng tương đương 6% so với thời điểm 31/12/2021. Tài sản ngắn hạn tăng 423,6 tỷ đồng, tài sản dài hạn giảm 28,2 tỷ đồng. Trong đó:

- Cơ cấu Tài sản ngắn hạn/ Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2022 là 82,5% tăng 1,5% so với mức 81% tại thời điểm 31/12/2021 chủ yếu do tăng đầu tư ngắn hạn và tài sản tái bảo hiểm.

- Cơ cấu Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn tại thời điểm 31/12/2022 là 74,17% biến động tăng 2,1% so với mức 72,07% tại thời điểm 31/12/2021 chủ yếu do trích tăng quỹ dự phòng nghiệp vụ.

- Các hệ số Khả năng thanh toán hiện hành, hệ số Thanh toán ngắn hạn, hệ số Thanh toán nhanh và Biên khả năng thanh toán năm 2022 không có sự biến động đáng kể so với năm 2021.

- Lợi nhuận 05 năm gần nhất của PJICO tăng ổn định qua các năm. Sự tăng trưởng này là kết quả của việc áp dụng mục tiêu tăng trưởng doanh thu đi kèm kinh doanh hiệu quả, bền vững.

- Năm 2022, Tổng công ty thực hiện chi trả cổ phiếu cho cổ đông với mức 12% bằng tiền.

2. Giao dịch với người liên quan

Các giao dịch của Tổng công ty với các bên liên quan đều nằm trong chương trình hợp tác chiến lược hoặc hỗ trợ phát triển trong hệ sinh thái kinh doanh của Tổng công ty. Chưa phát hiện giao dịch có xung đột lợi ích với Tổng công ty.

Trong năm tài chính kết thúc vào ngày 31/12/2022, các giao dịch trọng yếu giữa Tổng công ty với người nội bộ và các bên liên quan được trình bày tại trang 44 và 45 của báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

3. Quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ

a. Quản trị rủi ro

Thông tư 70/2022/TT-BTC ngày 16/11/2022 quy định cụ thể hơn về quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của doanh nghiệp bảo hiểm. Theo đó Tổng công ty đang chuẩn bị và có phương án hoàn thiện công tác quản trị rủi ro theo tinh thần quy định tại thông tư.

b. Kiểm soát nội bộ

Tổng công ty đã thiết lập hệ thống kiểm soát nội bộ để đáp ứng các yêu cầu: Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực; Đảm bảo trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời của hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý; Đảm bảo hoạt động kinh doanh phải tuân thủ pháp luật và các quy chế, quy trình, quy định nội bộ.

Phạm vi kiểm soát nội bộ được thiết lập trong tất cả các bộ phận của Tổng công ty từ HĐQT đến các điểm phát sinh nghiệp vụ của các Công ty thành viên.

c. Kết quả đánh giá về hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro của Tổng công ty;

Về tổng quan, theo đánh giá của AM.Best khung quản trị rủi ro của PJICO là phù hợp với quy mô và độ phức tạp của hoạt động. Quy trình của PJICO cũng đã có sự cải thiện và tiếp tục bổ sung để đáp ứng yêu cầu hội nhập.

Năm 2022 xếp hạng tín nhiệm A.M.Best được giữ vững mức B++ (Tốt), năng lực tín dụng là “bbb”, triển vọng của cả 2 chỉ tiêu này ở mức ổn định (Stable).

4. Hoạt động giám sát của Ủy ban kiểm toán đối với HĐQT, Ban điều hành và Kiểm toán.

Ủy ban kiểm toán thực hiện giám sát thông qua:

- Trực tiếp theo dõi hoạt động của HĐQT thông qua các cuộc họp, trao đổi, trực tiếp tham gia biểu quyết đối với những vấn đề cần quyết định của HĐQT;
- Giám sát hoạt động của Ban điều hành thông qua việc chấp hành các Nghị quyết của HĐQT cũng như cơ chế phân quyền giữa HĐQT và TGD;
- Tiếp xúc trực tiếp với Tổng Giám đốc điều hành, Giám đốc đơn vị để nắm được tình hình hoạt động doanh của Tổng công ty;
- Giám sát thông qua kênh báo cáo.

a. Kết quả hoạt động Hội đồng quản trị

Năm 2022, HĐQT đã tổ chức họp 04 phiên, ban hành 18 Nghị quyết, 79 Quyết định về 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.

HĐQT đã hoạch định những bước đi phù hợp, chỉ đạo tổ chức kinh doanh có hệ thống, bảo toàn và phát triển vốn góp của các cổ đông; đảm bảo thu nhập cho người lao động; tăng cường khả năng thanh toán cho khách hàng; thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước đồng thời tăng tích lũy nguồn lực tài chính, hạ tầng pháp lý và công nghệ cho sự phát triển những năm tiếp theo.

b. Kết quả hoạt động Tổng Giám đốc và Ban điều hành

Tiếp tục phải đối mặt với khó khăn sau đại dịch Covid, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành đã đưa ra các giải pháp phù hợp để thực hiện tốt nhiệm vụ được giao: đảm bảo hiệu quả kinh doanh, hoàn thiện hệ thống các quy trình quản lý, phát triển hệ thống công nghệ thông tin... tạo nền tảng cho sự phát triển những năm tiếp theo.

Hoạt động của Ban điều hành đảm bảo yêu cầu của Pháp luật hiện hành và các quy định của Tổng công ty.

c. Kết quả hoạt động Kiểm toán nội bộ (KTNB)

Kiểm toán nội bộ Tổng công ty được tổ chức là tuyến phòng vệ thứ ba – Trực thuộc về mặt chức năng và chịu sự giám sát độc lập của Ủy ban kiểm toán và Hội đồng quản trị thông qua phê duyệt và giám sát việc thực hiện kế hoạch kiểm toán năm, xem xét Quy chế hoạt động và phương pháp kiểm toán nội bộ.

Đánh giá trong năm 2022, Ban Kiểm toán nội bộ đã hoàn thiện và áp dụng quy trình KTNB theo hướng tiếp cận rủi ro. Kết quả đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm và các nhiệm vụ khác theo yêu cầu của UBKT và Hội đồng quản trị. Hoạt động kiểm toán đang từng bước tạo ra giá trị thông qua việc lồng ghép công tác đào tạo trong các hoạt động Kiểm toán, và tư vấn giảm thiểu rủi ro cho Tổng công ty.

d. Kết quả hoạt động Dịch vụ Kiểm toán độc lập

Công ty kiểm toán Deloitte đã thực hiện đầy đủ nghĩa vụ theo hợp đồng kiểm toán đã ký kết với PJICO, bao gồm:

- Đảm bảo độ tin cậy, trung thực và chất lượng của báo cáo kiểm toán BCTC.
- Tuân thủ thời hạn kiểm toán theo quy định.
- Phản hồi và cung cấp thông tin theo yêu cầu của Ủy ban Kiểm toán.

III. Kế hoạch của Ủy ban kiểm toán năm 2023

Căn cứ nhiệm vụ của Ủy ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức hoạt động và các quy định có liên quan, UBKT có kế hoạch hoạt động trong năm 2023 như sau:

- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm 2023; Đánh giá, phân tích các chỉ tiêu Tài chính định kỳ 6 tháng, năm 2023;
- Giám sát việc tổ chức thực hiện hệ thống quản lý rủi ro theo TT70/2022/TT-BTC;
- Giám sát hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ;
- Rà soát giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về những giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông;
- Trình ĐHĐCĐ xem xét, phê duyệt “Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2023”. Theo dõi và đánh giá sự độc lập, khách quan của công ty kiểm toán độc lập và hiệu quả của quá trình kiểm toán, đặc biệt trong trường hợp Tổng công ty có sử dụng các dịch vụ phi kiểm toán của bên kiểm toán (khi có phát sinh);
- Đánh giá sự phối hợp giữa Ủy ban kiểm toán với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác;
- Giám sát nhằm bảo đảm Tổng công ty tuân thủ quy định của pháp luật, yêu cầu của cơ quan quản lý và quy định nội bộ khác của Tổng công ty.

Trân trọng báo cáo ./.

**TM. ỦY BAN KIỂM TOÁN
CHỦ TỊCH UBKT**



Trịnh Thị Quỳnh Hương