

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

## **BÁO CÁO CỦA ỦY BAN KIỂM TOÁN TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

*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 10/04/2024, 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) năm 2024.**

#### **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 Lê Thị Lan Anh: 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 trong năm 2024.**

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 Lê Thị Lan Anh	02	100%	100%	
2	Bà Trương Diệu Linh	02	100%	100%	

#### **3. Hoạt động của Ủy ban kiểm toán trong năm 2024.**

Trong năm 2024, UBKT đã thực hiện các nhiệm vụ sau:

- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm 2024; Đánh giá, phân tích các chỉ tiêu tài chính định kỳ 6 tháng, năm 2024;
- Rà soát hệ thống Kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro;
- Rà soát giao dịch với người có liên quan; đề xuất HĐQT thông qua Nghị quyết về việc giao dịch giữa Tổng công ty với người có liên quan đảm bảo chấp hành theo yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước;
- Giám sát hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ và Ban Quản trị rủi ro;
- Giám sát của Ủy ban kiểm toán đối với HĐQT, Ban điều hành;
- Giám sát Công ty kiểm toán độc lập PWC theo hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm toán đã ký với PJICO năm 2024;

- 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. Kết quả hoạt động của UBKT trong năm 2024.

##### 5.1 Giám sát Báo cáo tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 của Tổng công ty.

- Báo cáo tài chính năm 2024 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 31/12/2024;

- Báo cáo tài chính được kiểm toán độc lập bởi Chi nhánh Công ty TNHH PwC tại Hà Nội (gọi tắt là PwC) với ý kiến chấp thuận Báo cáo Tài chính 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://pjico.com.vn>

- **Thực hiện các chỉ tiêu cơ bản kế hoạch kinh doanh năm 2024:**

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện năm 2024	Tỷ lệ hoàn thành KH
1	Tổng doanh thu	5,279,215	4,847,583	110.7%
	<i>Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc</i>	4,396,505	4,023,436	109.3%
	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	213,995	192,780	111.0%
	<i>Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm</i>	318,037	300,320	97.7%
	<i>Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm</i>	178,144	168,582	148.4%
	<i>Doanh thu từ hoạt động tài chính</i>	147,802	136,595	162.0%
	<i>Thu nhập khác</i>	24,733	25,869	164.9%
2	Lợi nhuận trước thuế	291,191	283,677	100.8%
3	Mức chia cổ tức	Tối thiểu 10% tiền mặt	12%	120%

Trong năm 2024, tổng Doanh thu là 5.279.215 triệu đồng, là lần đầu tiên tổng doanh thu



vượt mốc 5.000 tỷ, tăng trưởng 8,9% và đạt 110,7% kế hoạch Hội đồng quản trị giao năm 2024. Trong đó Doanh thu phí bảo hiểm gốc là 4.396.505 triệu đồng đạt 109,3% kế hoạch năm, tăng trưởng 9,3% so với thực hiện năm 2023;

Tổng Lợi nhuận trước thuế là 291.191 triệu đồng đạt 100,8% kế hoạch năm, Lợi nhuận sau thuế là 232,241 triệu đồng;

Tỷ lệ cổ tức chi trả cho cổ đông năm 2024 là 12% đạt 120% kế hoạch năm;

Với các chỉ tiêu cơ bản nêu trên, năm 2024 Tổng công ty đã hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua. Đó là sự nỗ lực, cố gắng của HĐQT, Ban điều hành và toàn thể CBNV đã thực hiện tốt kế hoạch kinh doanh trong bối cảnh có nhiều biến động bất lợi, thiên tai gió bão xảy ra gây nhiều khó khăn của toàn thị trường bảo hiểm nói chung cũng như PJICO nói riêng.

**- Tóm tắt thông tin tài chính đến thời điểm 31/12/2024:**

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Đvt	Năm 2024	Năm 2023
<b>I</b>	<b>Cơ cấu tài sản và nguồn vốn</b>	<b>Triệu đồng</b>		
<b>1</b>	<b>Tổng tài sản</b>	<b>Triệu đồng</b>	<b>8,424,811</b>	<b>7,448,720</b>
1.1	Tài sản ngắn hạn	Triệu đồng	7,108,186	6,210,119
1.2	Tài sản dài hạn	Triệu đồng	1,316,624	1,238,601
<b>2</b>	<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>Triệu đồng</b>	<b>8,424,811</b>	<b>7,448,720</b>
2.1	Nợ phải trả	Triệu đồng	6,517,430	5,584,098
2.2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Triệu đồng	1,907,381	1,864,622
<b>3</b>	<b>Cơ cấu</b>			
3.1	Tài sản ngắn hạn/Tổng Tài sản	%	84,37	83,37
3.1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	77,36	74,97
3.2	Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	22,64	25,03
<b>II</b>	<b>Khả năng thanh toán</b>			
1	Khả năng thanh toán hiện hành	Lần	1.29	1.33
2	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1.10	1.12
3	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	0.66	0.68
4	Biên khả năng thanh toán	%	181,9%	202,2%
<b>III</b>	<b>Khả năng sinh lời</b>			
	Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	<b>232,241</b>	<b>229,086</b>
1	ROS (Tỷ suất LNST/Doanh thu thuần)	%	6.47%	6.76%
2	ROE (Tỷ suất LNST/Vốn CSH)	%	12.18%	12.29%
3	ROA (Tỷ suất LNST/Tổng tài sản)	%	2,76	3.08
<b>IV</b>	<b>EPS (Lãi cơ bản trên cổ phiếu)</b>	<b>Đồng</b>	<b>2.094</b>	<b>1.557</b>
<b>V</b>	<b>Cổ tức</b>		<b>12%</b>	<b>12%</b>

Đánh giá chung:

Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2024 là 8.424.811 triệu đồng, tăng 976.090 triệu đồng tương đương 13,1% so với thời điểm 31/12/2023. Trong đó: Tài sản ngắn hạn tăng 898,067 triệu đồng, tài sản dài hạn tăng 78,024 triệu đồng;

Cơ cấu Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2024 là 84,371% tăng 1% so



với mức 83,37% tại thời điểm 31/12/2023 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 31/12/2024 là 77,36% tăng 2,39% so với mức 74,97% tại thời điểm 31/12/2023 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 2024 không có sự biến động đáng kể so với năm 2023;

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 2024, Tổng công ty thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông với mức 12% bằng tiền.

## **5.2 Giao dịch với người có 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 31/12/2024, các giao dịch trọng yếu giữa Tổng công ty với người nội bộ và các bên liên quan được trình bày tại trang 62-64 của báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

## **5.3 Hệ thống quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ, xếp hạng tín nhiệm.**

- 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 trong năm 2024 Tổng công ty đã ban hành Quy chế Quản trị rủi ro, tuyên bố Khẩu vị rủi ro, và tiếp tục hoàn thiện công tác quản trị rủi ro theo tinh thần quy định tại thông tư. Thực hiện báo cáo Quản trị rủi ro theo đúng quy định.

- 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.

- 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 2024 xếp hạng tín nhiệm A.M.Best vẫn được giữ vững mức B++ (Tốt), và Năng lực tổ chức phát hành ICR ở mức “bbb” với triển vọng Ổn định. Ngoài ra xếp hạng PJICO theo chuẩn Quốc gia NSR là “aaa.VN” – đây là mức xếp hạng cao nhất được quy đổi theo thang xếp hạng Việt Nam của A.M.Best.

## **5.4 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.

- **Kết quả hoạt động của HĐQT:** Năm 2024, HĐQT đã tổ chức 04 phiên, ban hành 25 Nghị quyết, 89 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.

- **Kết quả hoạt động Tổng Giám đốc và Ban điều hành:** Tiếp tục phải đối mặt với nhiều khó khăn thách thức trong năm 2025, Tổng Giám đốc và Ban điều hành đã đưa ra các giải pháp để thực hiện tốt nhiệm vụ được HĐQT 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.

- **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 2024, KTNB 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. Hướng tới hoàn thiện và áp dụng quy trình KTNB theo hướng tiếp cận rủi ro. Thống nhất kế hoạch công tác năm 2025 của Ban Kiểm toán nội bộ trình HĐQT phê duyệt.

- **Kết quả hoạt động Dịch vụ Kiểm toán độc lập:** Công ty kiểm toán PwC 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,

Phối hợp, phản hồi và cung cấp thông tin theo yêu cầu của Ủy ban Kiểm toán.

Công ty kiểm toán PwC đã gửi xác nhận đối với việc kiểm toán báo cáo tài chính của Tổng Công ty cho năm tài chính kết thúc 31 tháng 12 năm 2024, thực hiện tuân thủ các quy định về tính độc lập, của các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam, Chuẩn mực Đạo đức nghề nghiệp kế toán, kiểm toán Việt Nam và Chuẩn mực Đạo đức Quốc tế dành cho Kế toán viên chuyên nghiệp của Ủy ban Chuẩn mực Đạo đức Quốc tế (IESBA). Đã rà soát và không cung cấp bất kỳ dịch vụ phi kiểm toán nào cho Tổng Công ty trong năm theo các quy định về tính độc lập.

## II. Kế hoạch của Ủy ban kiểm toán năm 2025.

Căn cứ nhiệm vụ của Ủy ban kiểm toán 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 2025 như sau:

- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm 2025; Đánh giá, phân tích các chỉ

tiêu Tài chính định kỳ 6 tháng, năm 2025;

- Giám sát hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ; ban Quản trị rủi ro;
- 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; Đề xuất HĐQT thông qua Nghị quyết về việc giao dịch giữa Tổng công ty với người có liên quan cho năm 2026.
- Trình ĐHĐCĐ xem xét, phê duyệt “Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2025”. 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;
- 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



Lê Thị Lan Anh

