

Hà Nội, ngày 15 tháng 04 năm 2026

BÁO CÁO CỦA ỦY BAN KIỂM TOÁN VÀ THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

Kính gửi: Các quý cổ đông!

Căn cứ quyền hạn, nhiệm vụ của Ủy ban kiểm toán (UBKT) và thành viên độc lập Hội đồng quản trị (TVĐL HĐQT) 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 và Thành viên độc lập HĐQT 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) và TVĐL HĐQT năm 2025.

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 độc lập HĐQT - 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 và thành viên độc lập HĐQT trong năm 2025.

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 và thành viên độc lập HĐQT trong năm 2025.

Trong năm 2025, UBKT và TVĐL đã thực hiện các nhiệm vụ 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;
- 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 đối với HĐQT, Ban điều hành;
- Giám sát hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ và Ban Quản trị rủi ro;
- Giám sát Công ty kiểm toán độc lập PwC theo hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm toán đã ký với PJICO năm 2025;

- 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 và thành viên độc lập HĐQT với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác.

Trong quá trình hoạt động giám sát UBKT và TVĐL 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;

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 Ủy ban kiểm toán (UBKT) và TVĐL HĐQT năm 2025.

5.1 Giám sát Báo cáo tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 của Tổng công ty.

- Báo cáo tài chính năm 2025 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 31/12/2025;

- 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 2025:**

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025	Thực hiện năm 2025	Tỷ lệ hoàn thành KH
1	Tổng doanh thu	5,174,822	5,510,367	106.5%
	<i>Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc</i>	<i>4,400,000</i>	<i>4,618,892</i>	<i>105.0%</i>
	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	<i>214,000</i>	<i>230,642</i>	<i>107.8%</i>
	<i>Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm</i>	<i>316,089</i>	<i>331,190</i>	<i>104.8%</i>
	<i>Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm</i>	<i>134,099</i>	<i>156,853</i>	<i>117.0%</i>
	<i>Doanh thu từ hoạt động tài chính</i>	<i>85,901</i>	<i>135,798</i>	<i>158.1%</i>
	<i>Thu nhập khác</i>	<i>24,733</i>	<i>36,991</i>	<i>149.6%</i>
2	Lợi nhuận trước thuế	306,007	306,122	100.0%
3	Mức chia cổ tức	12%	12%	100%

Trong năm 2025, tổng doanh thu năm 2025 đạt 5.510.367 triệu đồng hoàn thành 106,5% kế hoạch, tăng trưởng 4,4% so với năm 2024. Trong đó Doanh thu phí bảo hiểm gốc là 4.618.892 triệu đồng đạt 105% kế hoạch năm, tăng trưởng 5,1% so với thực hiện năm 2024;

Tổng Lợi nhuận trước thuế là 306.122 triệu đồng đạt 100% kế hoạch năm, Lợi nhuận sau thuế là 245.549 triệu đồng;

Tỷ lệ cổ tức chi trả cho cổ đông năm 2025 là 12% đạt 100% kế hoạch năm;

Với các chỉ tiêu cơ bản nêu trên, năm 2025 Tổng công ty đã hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch đã được ĐHCĐ thường niên năm 2025 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, lũ sau bão xảy ra gây nhiều khó khăn cho toàn thị trường bảo hiểm nói chung cũng như PJICO nói riêng.

- Tóm tắt thông tin tài chính đến thời điểm 31/12/2025:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Đvt	Năm 2025	Năm 2024
I	Cơ cấu tài sản và nguồn vốn	Triệu đồng		
1	Tổng tài sản	Triệu đồng	9,227,721	8,424,811
1.1	Tài sản ngắn hạn	Triệu đồng	7,555,986	7,108,186
1.2	Tài sản dài hạn	Triệu đồng	1,671,735	1,316,624
2	Tổng nguồn vốn	Triệu đồng	9,227,721	8,424,811
2.1	Nợ phải trả	Triệu đồng	7,274,518	6,517,430
2.2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Triệu đồng	1,953,203	1,907,381
3	Cơ cấu			
3.1	Tài sản ngắn hạn/Tổng Tài sản	%	81,88	84,37
3.1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	78,83	77,36
3.2	Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	21,17	22,64
II	Khả năng thanh toán			
1	Khả năng thanh toán hiện hành	Lần	1,27	1.29
2	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1,05	1.10
3	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	0.60	0.66
4	Biên khả năng thanh toán	%	182,1%	181,9%
III	Khả năng sinh lời			
	Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	245,549	232,241
1	ROS (Tỷ suất LNST/Doanh thu thuần)	%	6.44%	6.47%
2	ROE (Tỷ suất LNST/Vốn CSH)	%	12.57%	12.18%
3	ROA (Tỷ suất LNST/Tổng tài sản)	%	2,66%	2,76%
IV	EPS (Lãi cơ bản trên cổ phiếu)	Đồng	2.214	1.493
V	Cổ tức		12%	12%

Đánh giá chung:

Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2025 là 9,227,721 triệu đồng, tăng 802,910 triệu đồng tương đương 9,5% so với thời điểm 31/12/2024. Trong đó: Tài sản ngắn hạn tăng 447,800 triệu đồng, tài sản dài hạn tăng 355,111 triệu đồng;

Cơ cấu Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2025 là 81,9% giảm 2,5% so với mức 84,4% tại thời điểm 31/12/2024 chủ yếu do giảm đầu tư ngắn hạn và tài sản tái bảo hiểm;

Cơ cấu Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn tại thời điểm 31/12/2025 là 78,8% tăng 1,5% so với mức 77,3% tại thời điểm 31/12/2024 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 2025 không có sự biến động đáng kể so với năm 2024;

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 2025, Tổng công ty thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông với mức 12% bằng tiền.

5.2 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, Tổng công ty đã ban hành Quy chế Quản trị rủi ro, tuyên bố Khẩu vị rủi ro hàng năm, và tháng 01/2026 đã ban hành Quy trình quản trị rủi ro, 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 sát nhập Ban Kiểm soát nội bộ và Ban Nghiên cứu thị trường & Quản trị rủi ro thành Ban Kiểm soát nội bộ & Quản trị rủi ro; đảm bảo tuân thủ quy định của Thông tư 70/2022/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2022; thiết lập hệ thống Kiểm soát nội bộ và Quản trị rủi ro để đáp ứng các yêu cầu: Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng 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 2025 TCTY đã hoàn thành bảo vệ xếp hạng tín nhiệm vào tháng 8/2025. Kết quả đạt được tiếp tục duy trì xếp hạng năng lực tài chính ở mức “B++” (tốt), triển vọng ổn định xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành mức “bbb” (tốt), và xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating - NSR) là “aaa.VN” - mức cao nhất tại Việt Nam.

5.3 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 31/12/2025, các giao dịch trọng yếu giữa Tổng công ty với người nội bộ và các bên liên quan được trình bày tại trang 62-66 của báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

5.4 Hoạt động giám sát của Ủy ban kiểm toán và thành viên độc lập HĐQT đối với HĐQT, Ban điều hành và Kiểm toán.

Phương thức giám sát:

- 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 tổ chức triển khai và thực hiện các Nghị quyết của HĐQT và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025. Việc giám sát được thực hiện tại các cuộc họp HĐQT.

- 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.

Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT:

HĐQT đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ do Pháp luật, Điều lệ, Quy chế quản trị Công ty và Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông quy định. Một số hoạt động chủ yếu như sau:

Tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 đúng thời gian quy định, đồng thời HĐQT thực hiện đầy đủ các nội dung của Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên số 01/2025/PJICO/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18 tháng 04 năm 2025 như:

- Chi trả cổ tức đợt cuối cho cổ đông trong vòng 60 ngày kể từ ngày kết thúc đại hội, chọn đơn vị kiểm toán trong danh sách 04 đơn vị đã được ĐHĐCĐ phê duyệt;

- Chi trả thù lao cho thành viên HĐQT theo đúng phê duyệt của ĐHĐCĐ;

- Giao kế hoạch kinh doanh cụ thể năm 2025 cho TCT;

- HĐQT phối hợp với Ban Điều hành triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2025 với kết quả là Tổng doanh thu là 5.279 tỷ đồng, hoàn thành 106,5% kế hoạch năm, tăng trưởng 4,4% so với cùng kỳ. Lợi nhuận trước thuế đạt 306 tỷ đồng hoàn thành 100% kế hoạch năm, tăng trưởng 5,1% so với cùng kỳ.

Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp, ban hành 34 Nghị quyết và 80 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 luôn đề cao tinh thần trách nhiệm, làm việc theo chế độ tập thể, trung thực, thẳng thắn, công khai và minh bạch trong mọi quyết định.

Năm 2025 HĐQT phê duyệt đầu tư 2 trụ sở làm việc cho đơn vị PJICO Gia Định và PJICO Tân Bình Dương, đến nay hầu hết các đơn vị đã có trụ sở làm việc, đảm bảo ổn định sản xuất kinh doanh; 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 hoàn thành kế hoạch; 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.

Đánh giá kết quả hoạt động Tổng Giám đốc và Ban điều hành:

Tại các cuộc họp định kỳ của HĐQT, UBKT và thành viên độc lập HĐQT đều soát xét tình hình thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị, tình hình thị trường; tình hình sản xuất kinh doanh của Quý và lũy kế; kế hoạch sản xuất kinh doanh cho thời gian còn lại của năm; các vấn đề về quản trị doanh nghiệp cũng như các vấn đề HĐQT cần phê duyệt theo thẩm quyền quy định tại Điều lệ và Quy chế quản trị nội bộ. Sau khi thảo luận, HĐQT ban hành các Nghị Quyết đề Tổng Giám đốc và Ban điều hành làm cơ sở để triển khai thực hiện. Tại cuộc họp này, UBKT và thành viên độc lập HĐQT luôn giữ vai trò độc lập khách quan khi đưa ra các ý kiến và quan điểm, và cũng sẽ trao đổi trực tiếp với các Giám đốc ban chuyên môn nghiệp vụ phụ trách các vấn đề liên quan khi có nhu cầu.

Năm 2025, Tổng công ty đã phải đối mặt với nhiều khó khăn thách thức, với đội ngũ Ban Điều hành có nhiều thay đổi: Tổng Giám đốc mới được bổ nhiệm vào tháng 06/2025, có 2 Phó Tổng nghỉ hưu theo chế độ và bổ nhiệm mới 3 Phó Tổng giám đốc trong năm 2025. Tổng giám đốc và Ban điều hành mới đã nỗ lực rất lớn và thực hiện nhiệm vụ được giao với kết quả rất đáng ghi nhận và khích lệ. Doanh thu của TCT trong 6 tháng đầu năm 2025 có dấu hiệu chững lại và sụt giảm thì trong 6 tháng cuối năm, với các giải pháp quyết liệt và thúc đẩy kinh doanh được triển khai đã giúp TCT thực hiện tốt nhiệm vụ được HĐQT giao, đảm bảo tăng trưởng doanh thu cả năm so với kế hoạch, đạt hiệu quả kinh doanh.

TCT đã từng bước áp dụng dự án tư vấn chiến lược chuyển đổi số tại PJICO giai đoạn 2023-2028 như: Golive APP My PJICO khách hàng, thông luồng các hệ thống cho nghiệp vụ BH XCG từ khi bán hàng đến công tác bồi thường, tiếp tục triển khai nâng cấp phân hệ Tái bảo hiểm, hợp tác bán bảo hiểm trên nền tảng số nhằm phù hợp với xu thế chuyển đổi số, quản trị tốt rủi ro, tối ưu hoá dòng tiền, đồng thời nâng cao trải nghiệm của khách hàng ... tạo nền tảng cho sự phát triển những năm tiếp theo.

TCT Đã triển khai thành công Nghị quyết của HĐQT về Đề án tái cấu trúc Văn phòng Tổng công ty và các đơn vị trực thuộc với định hướng chuẩn hóa và tinh gọn theo đó bộ máy tổ chức của các đơn vị đã giảm được tổng cộng 39 phòng nghiệp vụ, các Ban của Văn phòng TCT đã được chuẩn hóa. Hoàn thành bộ chỉ tiêu KPI và ban hành KPI để đánh giá mức độ hoàn thành nhiệm vụ của cán bộ từ cấp PTGD đến nhân viên bán hàng trong toàn Tổng Công ty. Tiếp tục bổ sung, tăng cường thêm cán bộ có chất lượng từ nguồn nội bộ, nguồn bên ngoài đáp ứng yêu cầu, nhiệm vụ công việc ngày càng cao. Tổng số lao động hiện tại là 1.610 người tăng 14 người so với đầu năm, năng suất lao động bình quân đạt 3.423 triệu đồng/người. Thu nhập bình quân đạt 38,9 triệu đồng/người/tháng tăng 7,9% so với năm trước.

Đẩy mạnh thông tin nội bộ và văn hóa doanh nghiệp, tổ chức các chương trình kỷ niệm 30 năm thành lập đầy ý nghĩa và lan tỏa tình yêu với TCT như: Cuộc thi sáng tác “30 năm PJICO- Chặng đường phụng sự” với hàng trăm tác phẩm chất lượng từ CBNV toàn hệ thống, thể hiện tình yêu nghề, tình cảm gắn bó dành cho PJICO. Tổ chức hương trình “Cải tiến liên tục” - Kaizen khuyến khích cán bộ nhân viên toàn hệ thống đưa ra nhiều ý tưởng thiết thực góp phần lan tỏa tinh thần chủ động – sáng tạo – trách nhiệm, từng bước hình thành văn hóa cải tiến liên tục trong Tổng Công ty. Chương trình thi đua Best Seller hàng tuần để tôn vinh các cá nhân có thành tích xuất sắc... Ngoài ra áp dụng cách thức marketing một cách có chọn lọc, hiệu quả phù hợp với xu thế để nâng cao nhận diện thương hiệu như các chương trình quảng cáo trên nền tảng google, tiktok, ... góp phần tăng doanh thu và nâng cao nhận diện thương hiệu.

Trong quá trình hoạt động, Ban Điều hành đã thực hiện tốt công các điều hành hoạt động sản xuất kinh doanh, có trách nhiệm cao đối với các bên liên quan, đảm bảo yêu cầu của Pháp luật hiện hành và các quy định của Tổng công ty.

Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) và Ban Quản trị rủi ro HĐQT:

- Ban Kiểm toán nội bộ HĐQT được tổ chức là tuyến phòng vệ thứ ba – là ban chức năng và chịu sự giám sát của Ủy ban kiểm toán và Hội đồng quản trị thông qua việc thực hiện kế hoạch kiểm toán năm, đánh giá các Quy trình hoạt động và phương pháp kiểm toán nội bộ.

Đánh giá trong năm 2025, Ban Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán 16/16 đơn vị theo phạm vi, nội dung, phương thức đã được HĐQT phê duyệt và các nhiệm vụ khác theo yêu cầu của UBKT và Hội đồng quản trị. Ban KTNB tiếp tục theo dõi kết quả khắc phục sau kiểm toán, ngoài ra 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.

- Ban Quản trị rủi ro HĐQT là ban chức năng và chịu sự giám sát của Ủy ban kiểm toán và Hội đồng quản trị thông qua việc Tham mưu cho HĐQT về khâu vị rủi ro, các ngưỡng chấp nhận rủi ro cho năm tài chính cũng như chiến lược dài hạn; nhằm triển khai chiến lược, khuôn khổ quản lý rủi ro, khâu vị rủi ro và tình hình tuân thủ các giới hạn an toàn trong hoạt động kinh doanh của TCT.

Đánh giá trong năm 2025, Ban Quản trị rủi ro đã tham mưu tư vấn cho HĐQT ban hành Quy chế QTRR, Khâu vị rủi ro năm 2025 và giám sát TCT thực hiện theo đúng khâu vị đã đề ra. Tổ chức, phối hợp với các Ban chức năng có liên quan để góp ý xây dựng Quy trình quản trị rủi ro. Xem xét, đánh giá các báo cáo về tình hình tài chính thường niên của TCT. Kịp thời báo cáo HĐQT và trao đổi với các Ban trực thuộc HĐQT và Ban điều hành về các vấn đề rủi ro mới phát sinh và khuyến nghị các biện pháp giảm thiểu rủi ro.

6. 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 2025, kiểm toán báo cáo tách nguồn năm 2025, 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 và thành viên độc lập HĐQT năm 2026.

Căn cứ nhiệm vụ của Ủy ban kiểm toán và thành viên độc lập HĐQT được quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức hoạt động và các quy định có liên quan, kế hoạch hoạt động trong năm 2026 như sau:

- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm 2026; Đánh giá, phân tích các chỉ tiêu Tài chính định kỳ 6 tháng, năm 2026;
- Giám sát hoạt động đối với Hội đồng quản trị và Ban Điều hành;
- 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 ĐHCĐ xem xét, phê duyệt “Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2026”. 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, TVĐL 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 ./.

**THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT
CHỦ TỊCH ỦY BAN KIỂM TOÁN**

Lê Thị Lan Anh