

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

Kính thưa: - Các quý vị cổ đông;
- Các quý vị Đại diện cổ đông;
- Các quý vị đại biểu.

Thực hiện nhiệm vụ theo quy định tại Luật Doanh nghiệp. Điều lệ của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và các quy định hiện hành. Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông những nội dung chính như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022

1. Số lượng thành viên Ban kiểm soát

- Năm 2022, Ban kiểm soát gồm 05 thành viên

Trong đó:

+/ 01 Trưởng ban và 04 kiểm soát viên

+/ 03 thành viên mang quốc tịch Việt Nam và 02 mang quốc tịch Hàn Quốc

2. Tình hình hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022

- Trong năm 2022, Ban kiểm soát của Tổng Công ty đã tổ chức 02 cuộc họp định kỳ và trao đổi triển khai các nhiệm vụ công tác được giao. Ngoài ra, ban kiểm soát còn tham gia đóng góp ý kiến tại các cuộc họp HĐQT.
- Xây dựng kế hoạch, chương trình giám sát, phân công nhiệm vụ cho các thành viên triển khai thực hiện và duy trì chế độ họp định kỳ theo quy định.
- Trực tiếp và phối hợp với các bộ phận chức năng của Tổng công ty, kiểm soát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, điều lệ, các nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết của HĐQT và các quyết định quản lý nội bộ của Tổng công ty.
- Thẩm định báo cáo kết quả kinh doanh, báo cáo tài chính, phân tích đánh giá tình hình tài chính, hiệu quả hoạt động, khả năng bảo toàn, phát triển vốn và những rủi ro trọng yếu.
- Tham dự các phiên họp thường kỳ của HĐQT, tham gia đóng góp ý kiến về định hướng điều hành kinh doanh, quản lý tài chính và hoàn thiện các quy chế quản lý.
- Thường xuyên trao đổi, phối hợp với HĐQT, Ban điều hành trong việc theo dõi, tổ chức kiểm soát hoạt động của Tổng công ty và kịp thời thông báo với Ban điều hành những rủi ro trọng yếu ảnh hưởng đến lợi ích của cổ đông và kiến nghị những giải pháp xử lý.
- Các thành viên của Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và không cản trở tới việc hoạt động kinh doanh của Tổng công ty.

- Thù lao của Ban kiểm soát trong năm 2022 được trình bày cụ thể tại Tờ trình của HĐQT về thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát và lương của Ban Điều hành.
- Đối với các giao dịch có liên quan của PTI: giao dịch giữa PTI với các bên liên quan được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục phê duyệt và được thực hiện theo các quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ của Công ty. Các giao dịch giữa Công ty với các Bên liên quan do HĐQT phê duyệt được thực hiện và công bố thông tin theo đúng quy định.

II. KẾT QUẢ CÔNG TÁC KIỂM TRA, GIÁM SÁT NĂM 2022

1. Kết quả Năm 2022

a. Thẩm định báo cáo tài chính

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ, hệ thống thông tin kế toán và lập sổ sách kế toán cơ bản được thực hiện phù hợp với quy định hiện hành. Các chỉ tiêu của báo cáo tài chính tại thời điểm 31/12/2022 được phân loại phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 232/2012/TT-BTC do Bộ tài chính ban hành ngày 28/12/2012; thông tư số 200/2014/TT-BTC và Thông tư 202/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành.
- Ban Kiểm soát đánh giá PTI đã thực hiện việc tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng các quy định. Báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất của PTI được lập vào ngày 27/03/2023 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 Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC do Bộ tài chính ban hành ngày 28/12/2012 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính. Các báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất của PTI đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Deloitte Việt Nam với ý kiến chấp nhận toàn phần.
- Xét trên các khía cạnh trọng yếu, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Tổng công ty đến 31/12/2022.

b. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong báo cáo tài chính hợp nhất:

| STT | CHỈ TIÊU | ĐVT | NĂM 2021 | NĂM 2022 |
|------------|----------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| I | Tổng tài sản | Tr. Đồng | 8,564,760 | 8,374,885 |
| 1 | Tài sản ngắn hạn | Tr. Đồng | 7,327,979 | 7,466,558 |
| 2 | Tài sản dài hạn | Tr. Đồng | 1,236,781 | 908,326 |
| 3 | Lợi thế thương mại | Tr. Đồng | - | |
| II | Tổng nguồn vốn | Tr. Đồng | 8,564,760 | 8,374,885 |
| 1 | Nợ phải trả | Tr. Đồng | 6,384,537 | 6,563,342 |
| 2 | Nguồn vốn chủ sở hữu | Tr. Đồng | 2,180,223 | 1,811,543 |
| 3 | Lợi ích cổ đông tối thiểu | Tr. Đồng | | |
| III | Khả năng thanh toán | | | |
| | Hệ số thanh toán ngắn hạn | Lần | 1.1488 | 1.1385 |
| | Hệ số thanh toán nhanh | Lần | 1.1485 | 1.1383 |

| | | | | |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|-----------|
| IV | Cơ cấu nguồn vốn | | | |
| 1 | Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn | % | 74.5% | 78.4% |
| 2 | Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn | % | 25.5% | 21.6% |
| V | Khả năng sinh lợi | | | |
| 1 | Lợi nhuận sau thuế | Tr. Đồng | 257,483 | (347,376) |
| 2 | ROE(Tỷ suất LNST/Vốn chủ sở hữu) | % | 11.81% | -19.17% |
| 3 | ROA(Tỷ suất LNST/ Tổng tài sản) | % | 3.01% | -4.14% |
| VI | Lãi cơ bản trên cổ phiếu (không bao gồm quỹ khen thưởng, phúc lợi) | Đồng | 2.937 | (4,321) |

c. Tình hình trích lập Quỹ đến ngày 31/12/2022:

| Nội dung | Đơn vị | Số dư 01/01/2022 | Thực hiện năm 2022 | | |
|----------------------------------|------------|---------------------|--------------------|---------|---------------------|
| | | | Phát sinh | Sử dụng | Số dư 31/12/2022 |
| 1. Quỹ dự phòng nghiệp vụ | Trđ | 3,201,042 | 423,189 | | 3,624,231 |
| - Dự phòng phí | Trđ | 2,301,160 | 317,737 | | 2,618,897 |
| - Dự phòng bồi thường | Trđ | 815,262 | 58,501 | | 873,763 |
| - Dự phòng dao động lớn | Trđ | 84,620 | 46,951 | | 131,571 |
| 2. Nguồn vốn và quỹ DN | Trđ | 1,738,315 | 2,622 | | 1,740,937 |
| - Vốn chủ sở hữu | Trđ | 803,957 | | | 803,957 |
| - Thặng dư vốn cổ phần | Trđ | 827,943 | | | 827,943 |
| - Quỹ đầu tư phát triển | Trđ | 26,020 | 2,622 | | 28,642 |
| - Quỹ dự trữ bắt buộc | Trđ | 80,396 | | | 80,396 |

d. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2022:

| TT | Chỉ tiêu | Đơn vị | KH 2022 | TH 2022 | TH/KH (%) |
|----|----------------------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 1 | Doanh thu phí bảo hiểm gốc | Trđ | 6,250,000 | 6,265,962 | 100.3% |
| 2 | Lợi nhuận trước thuế | Trđ | 260,000 | -343,574 | -132% |
| 3 | Lợi nhuận sau thuế | Trđ | 208,500 | -347,376 | -167% |
| 4 | Tỷ lệ cổ tức | % | 0 | 0 | |

e. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu năm 2022 so với năm 2021:

| Chỉ tiêu | Đơn vị | Thực hiện 2021 | Thực hiện 2022 | Năm nay/ Năm trước (%) |
|---------------------|------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| I. Doanh thu | Trđ | 5.196.850 | 5,328,531 | 103% |

| | | | | |
|------------------------------------------|------------|------------------|------------------|--------------|
| 1. Doanh thu thuần KDBH | Trđ | 4,963,702 | 5,152,967 | 104% |
| 2. Doanh thu hoạt động TC | Trđ | 229,154 | 169,674 | 74% |
| 3. Thu nhập khác | Trđ | 3,994 | 5,889 | 147% |
| II. Chi kinh doanh | Trđ | 4.862.128 | 5,674,405 | 117% |
| 1. Chi hoạt động BH | Trđ | 4,558,194 | 5,353,406 | 117% |
| 2. Chi hoạt động tài chính | Trđ | 57.589 | 63,299 | 110% |
| 3. Chi khác | Trđ | 464 | 4,788 | 1,032% |
| 4. Chi quản lý doanh nghiệp | Trđ | 245.881 | 252,912 | 103% |
| III. Lãi (lỗ) từ công ty liên kết | Trđ | (6,719) | 2,301 | -34% |
| IV. Lợi nhuận trước thuế | Trđ | 328,004 | -343,574 | -105% |

2. Kết quả công tác kiểm tra, giám sát năm 2022

a. Hoạt động của HĐQT:

Trong năm 2022, Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty đã tổ chức hoạt động theo đúng quy định điều lệ, luật doanh nghiệp. HĐQT đã tổ chức tổng cộng 5 cuộc họp và thực hiện ban hành 31 Nghị quyết đối với các vấn đề được thông qua và công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật.

Ban kiểm soát đánh giá:

- Chiến lược được HĐQT hoạch định phù hợp với yêu cầu phát triển của Tổng Công ty trong các giai đoạn.
- Các nghị quyết, quyết định trong năm 2022 của HĐQT đã bám sát mục tiêu phát triển bền vững mà ĐHĐCĐ đặt ra.
- Phân cấp, tạo điều kiện tốt cho ban điều hành thực thi nhiệm vụ.
- Việc tổ chức họp HĐQT phù hợp với yêu cầu của các quy định hiện hành: về nội dung, hình thức, tài liệu và thời gian.

b. Kết quả thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm:

+ Năm 2022, Công ty cũng đã có những thay đổi, cải tiến trong Cơ cấu tổ chức, vận hành hoạt động của Tổng Công ty. Theo đó, PTI đã thành lập các Ban lãnh đạo chiến lược (EXCO), Ban lãnh đạo quản trị tổ chức (BOM), Ban lãnh đạo quản trị điều hành (BOA).

+ PTI cũng đã thực hiện phân bổ lại chức năng/nhiệm vụ của từng vị trí lãnh đạo để hoạt động vận hành của Tổng Công ty được quản trị theo hướng hiệu quả nhất

c. Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý.

Hoạt động của ban điều hành về cơ bản đã tuân thủ điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT Tổng Công ty. Chủ động triển khai đồng bộ các giải pháp về cơ chế, thị trường, nhân sự, CNTT, khuyến mại, quản trị rủi ro... để thực hiện các chương trình lớn theo Nghị quyết/Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.

Kết quả thực hiện năm 2022:

+ Hoàn thành 100,3% kế hoạch doanh thu bảo hiểm gốc theo kế hoạch và tăng trưởng 7.4% so với cùng kỳ năm ngoái

+ PTI tiếp tục tăng trưởng và giữ vững vị trí thứ 3 về thị phần trong tổng số 31 Công ty bảo hiểm Phi nhân thọ trên thị trường năm 2022

+ Tuy nhiên, về kết quả kinh doanh cả năm Tổng công ty có lợi nhuận sau thuế âm 347,376 tỷ đồng, việc thua lỗ này đến từ hai nguyên nhân chính:

- Chi phí liên quan đến sản phẩm bảo hiểm Vũng Tâm An: 353,2 tỷ đồng (Các hợp đồng này hết hạn vào 22/03/2023 nên sẽ không còn tác động vào chi phí kinh doanh bảo hiểm năm 2023)
- Chi phí liên quan đến chi phí bồi thường tăng 28% so với cùng kỳ năm trước đặc biệt là bảo hiểm con người, và bảo hiểm xe cơ giới.

d. Sự phối hợp của ban kiểm soát với HĐQT, Tổng giám đốc và người điều hành khác:

Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người điều hành khác và ban kiểm soát đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ của mình đã được quy định theo luật doanh nghiệp, điều lệ và các quy chế quản trị nội bộ của Tổng công ty. Cùng nhau phối hợp trong việc hoạch định, quản trị, điều hành, kiểm soát Tổng Công ty. Về sự phối hợp giữa Ban kiểm soát đánh giá đối với hoạt động của HĐQT, Tổng giám đốc và người điều hành khác như sau:

- Đối với HĐQT và Ban Tổng giám đốc, tại các cuộc họp HĐQT, Thành viên Ban Kiểm soát tham gia có ý kiến với những vấn đề được trình bày, để đưa ra những quyết định đem lại hiệu quả cao nhất cho Tổng công ty,
- Đối với các cán bộ quản lý khác: Trong quá trình làm việc, Ban Kiểm soát phối hợp chặt chẽ với bộ phận tài chính kế toán, kế hoạch và pháp chế - kiểm soát nội bộ để đảm bảo hoạt động quản lý của PTI đang diễn ra theo đúng pháp luật, đúng quy trình và định hướng của Nhà nước.

Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng vì mục tiêu phát triển chung của Tổng Công ty và không cản trở hoạt động của HĐQT và ban điều hành.

III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

- Kiên định mục tiêu phát triển an toàn, hiệu quả, bền vững;
- Đảm bảo thực hiện việc Tổng công ty có hiệu quả kinh doanh tốt bên cạnh yếu tố về giữ vững thị phần bảo hiểm;
- Đẩy nhanh tiến độ công nghệ hóa các sản phẩm dịch vụ, quy trình vận hành theo hướng công nghệ để đáp ứng yêu cầu mới của xu hướng kinh doanh, và tối ưu chi phí của hoạt động vận hành;
- Xây dựng quy trình phát triển sản phẩm đảm bảo các yếu tố cạnh tranh với thị trường nhưng phải đảm bảo an toàn của sản phẩm, tránh các sản phẩm như Vũng Tâm An gây thua lỗ cho Tổng công ty;
- Tiếp tục quản lý chi phí kinh doanh một cách chặt chẽ, hiệu quả đặc biệt là chi phí quản lý và bồi thường (cả về chi trả thực tế và phần trích lập dự phòng).
- Tăng cường công tác quản lý, xử lý công nợ đặc biệt là các khoản nợ xấu, nợ khó có khả năng thu hồi đã phát sinh từ những năm trước và hạn chế việc phát sinh các khoản nợ xấu mới.
- Kiên toàn, hoàn thiện hoạt động đầu tư để chuyên nghiệp hóa bộ phận này.
- Tiếp tục thực hiện, triển khai các nội dung nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT đã đề ra.

Ban Kiểm soát xin trân trọng cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã tạo điều kiện cũng như sự phối hợp của các ban, các đơn vị trong Tổng Công ty để Ban Kiểm soát thực hiện, hoàn thành tốt nhiệm vụ được cử đồng giao.

Thay mặt ban kiểm soát xin kính chúc các Quý vị cổ đông và các quý vị đại biểu sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nguyễn Thị Hà Ninh