

Số:/2024/BC-BKS

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

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 2023

1. Số lượng thành viên Ban kiểm soát

Trong năm 2023, Ban kiểm soát duy trì số lượng 05 thành viên. Trong đó gồm 01 Trưởng ban và 04 kiểm soát viên. Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 tại ngày 30/06/2023, ĐHCĐ Tổng Công ty đã miễn nhiệm chức danh thành viên BKS đối với ông Bùi Văn Tới và ông Park Han Woong, đồng thời bầu bổ sung bà Nguyễn Thị Hương Thảo và ông Ko Dong Gi làm thành viên BKS nhiệm kỳ 2020-2025 thay cho 02 thành viên bị miễn nhiệm.

2. Tình hình hoạt động của Ban kiểm soát năm 2023

- Trong năm 2023, Ban kiểm soát của Tổng Công ty đã tổ chức 02 cuộc họp định kỳ và trao đổi kiện toàn cơ cấu tổ chức, hoạt động của Ban kiểm soát cũng như triển khai các nhiệm vụ công tác được giao..
- 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 ĐHCĐ, 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 2023 được trình bày cụ thể tại Tờ trình của HĐQT về thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát và

lương của Ban Điều hành. Theo đó, số tiền thù lao chi trả cho mỗi thành viên BKS là 4 triệu đồng/người /tháng. Thù lao trả cho các thành viên BKS được Tổng Công ty chi trả theo thời gian đảm nhiệm chức vụ thực tế của từng thành viên, chi trả định kỳ hàng tháng.

- 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 Tổng Công ty. Các giao dịch giữa Tổng 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 2023

1. Kết quả năm 2023

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 31/12/2023 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 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng 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 Kiểm toán 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 31/12/2023.

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

STT	CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	NĂM 2022	NĂM 2023
I	Tổng tài sản	Tỷ đồng	8.374,885	8.218,792
1	Tài sản ngắn hạn	Tỷ đồng	7.466,558	7.127,718
2	Tài sản dài hạn	Tỷ đồng	908,326	1.091,074
3	Lợi thế thương mại	Tỷ đồng		-
II	Tổng nguồn vốn	Tỷ đồng	8.374,885	8.218,792
1	Nợ phải trả	Tỷ đồng	6.563,342	6.154,518
2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Tỷ đồng	1.811,543	2.064,274
3	Lợi ích cổ đông tối thiểu	Tỷ đồng		
III	Khả năng thanh toán			
1	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1,14	1,16
2	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	1,14	1,16

IV	Cơ cấu nguồn vốn			
1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	78,4%	74,9%
2	Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	21,6%	25,1%
V	Khả năng sinh lợi			
1	Lợi nhuận sau thuế	Tỷ đồng	-347,376	252,869
2	ROE(Tỷ suất LNST/Vốn chủ sở hữu)	%	-17,4%	13,05%
3	ROA(Tỷ suất LNST/ Tổng tài sản)	%	-4,1%	3,1%
VI	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (không bao gồm quỹ khen thưởng, phúc lợi)	Đồng	(4.321)	3.144

c. Tình hình trích lập Quỹ đến ngày 31/12/2023:

Nội dung	Đơn vị tính	Số dư 01/01/2023	Thực hiện năm 2023		
			Phát sinh	Sử dụng	Số dư 31/12/2023
1. Quỹ dự phòng nghiệp vụ	Tỷ đồng	3.624,231			3.064,274
- Dự phòng phí	Tỷ đồng	2.618,897	-596,796		2.022,101
- Dự phòng bồi thường	Tỷ đồng	873,763	1,041		874,804
- Dự phòng dao động lớn	Tỷ đồng	131,571	35,798		167,369
2. Nguồn vốn và quỹ DN	Tỷ đồng	1.740,937			1.740,937
- Vốn chủ sở hữu	Tỷ đồng	803,957			803,957
- Thặng dư vốn cổ phần	Tỷ đồng	827,943			827,943
- Quỹ đầu tư phát triển	Tỷ đồng	28,642			28,642
- Quỹ dự trữ bắt buộc	Tỷ đồng	80,396			80,396

d. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2023:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	TH/KH (%)
1	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	Tỷ đồng	5.730,000	5.076,713	89%
2	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	140,000	319,758	228%
3	Lợi nhuận sau thuế	Tỷ đồng	112,000	252,869	226%
4	Tỷ lệ cổ tức	%	0	0	

e. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu năm 2023 so với năm 2022:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Thực hiện 2023	Thực hiện 2022	Năm nay/ Năm trước (%)
I. Doanh thu	Tỷ đồng	5.170,798	5.328,531	97%
1. Doanh thu thuần KDBH	Tỷ đồng	4.878,341	5.152,967	95%
2. Doanh thu hoạt động TC	Tỷ đồng	271,718	156,031	174%
3. Thu nhập khác	Tỷ đồng	20,738	19,533	106%
II. Chi kinh doanh	Tỷ đồng	4.851,629	5.674,406	86%
1. Chi hoạt động BH	Tỷ đồng	4.567,751	5.353,406	85%
2. Chi hoạt động tài chính	Tỷ đồng	65,750	55,531	118%
3. Chi khác	Tỷ đồng	9,474	12,556	75%
4. Chi quản lý doanh nghiệp	Tỷ đồng	208,654	252,912	83%
III. Lãi (lỗ) từ công ty liên kết	Tỷ đồng	0,590	2,301	26%
IV. Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	319,758	-343,574	-93%

2. Kết quả công tác kiểm tra, giám sát năm 2023**a. Hoạt động của HĐQT:**

Trong năm 2023, 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 04 cuộc họp định kỳ hàng quý và thực hiện ban hành các 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. HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành tập trung kinh doanh, bám sát vào các định hướng chiến lược, xây dựng các chương trình hành động để triển khai quyết liệt, đồng bộ các giải pháp nhằm hoàn thành các mục tiêu và kế hoạch đã được ĐHCĐ giao trong điều kiện nền kinh tế có nhiều diễn biến phức tạp và sự thay đổi của các quy định, chính sách pháp luật.
- Các nghị quyết, quyết định trong năm 2023 của HĐQT đã bám sát mục tiêu phát triển bền vững mà ĐHCĐ đặt ra. Kiện toàn, xây dựng và ban hành các quy định nội bộ, phân cấp quản trị nội bộ đối với các hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị vận hành nghiệp vụ, hoạt động quản trị tổ chức, tạo điều kiện tốt cho ban điều hành thực thi nhiệm vụ.
- Các quy định nội bộ về hoạt động nghiệp vụ được rà soát và ban hành, đảm bảo có cơ chế kiểm soát, quản lý rủi ro gắn với từng quy trình nghiệp vụ kinh doanh. Đảm bảo duy trì các chỉ tiêu về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động bảo hiểm, phù hợp với quy định của Bộ tài chính.
- Việc tổ chức họp HĐQT phù hợp với yêu cầu của các quy định hiện hành: về trình tự, điều kiện, nội dung, hình thức, tài liệu và thời gian họp.

b. Kết quả thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm

- Năm 2023, các kết quả ban đầu của việc cải tổ chức, sắp xếp lại hệ thống của Tổng công ty từ năm 2022 đã bắt đầu thể hiện vào kết quả kinh doanh của năm 2023 với việc Tổng công ty đã

có kết quả kinh doanh ấn tượng, trong đó đóng góp lớn là chi phí kinh doanh bảo hiểm giảm đáng kể.

- Trong năm 2023, hoàn thiện Bản đồ chức năng nhiệm vụ (Function Map) của Tổng Công ty. Theo đó, hiện nay Tổng Công ty được chia làm 03 trực quản trị hoạt động chính gồm: Trực quản trị hoạt động kinh doanh (CMap), Trực quản trị hoạt động nghiệp vụ bảo hiểm (Pmap) và Trực quản trị hoạt động quản trị Công ty (Gmap). Việc phối hợp, trao đổi giữa các trực quản trị hoạt động đã dần được triển khai mạch lạc, trơn tru hơn trong hệ thống. Qua đó, hỗ trợ tích cực cho hoạt động kinh doanh trên toàn hệ thống.

c. Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc điều hành 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 2023:

- Hoàn thành 226% kế hoạch lợi nhuận của cả năm với lợi nhuận sau thuế đạt 253 tỷ đồng
- Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2023 là 4.568 tỷ đồng, giảm 14,68% tương đương giảm 786 tỷ đồng so với năm 2022
- Thị phần: giữ vị trí thứ 4 trong tổng số các công ty bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường. Doanh thu có giảm so với năm 2022 nhưng là phù hợp với chiến lược thu hẹp doanh thu phí bảo hiểm đối với các sản phẩm không mang lại hiệu quả cho Tổng công ty.
- Hoạt động đầu tư năm 2023 của PTI đạt kết quả ấn tượng: các hoạt động đầu tư tiền gửi, đầu tư trái phiếu đều mang lại hiệu quả tối ưu

Ban kiểm soát đánh giá Tổng Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý đã có nhiều nỗ lực trong việc triển khai, kiện toàn các điều kiện kinh doanh, thích ứng nhanh với các thay đổi của PTI. Hoạt động kinh doanh tuy chưa đạt được doanh thu dự kiến đề ra, tuy nhiên, hiệu quả hoạt động và lợi nhuận đem lại rất tích cực. Đây cũng là tiền đề cho sự phát triển của PTI các năm sau.

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 và các cổ đông
- 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

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ, Ban kiểm soát kiến nghị HĐQT, Ban điều hành một số nội dung như sau:

- 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;
- Đầu tư, đẩy nhanh tiến độ công nghệ hóa các sản phẩm, dịch vụ; xây dựng quy trình vận hành theo hướng tăng cường ứng dụng chuyển đổi số để đáp ứng yêu cầu mới của xu hướng kinh doanh, tối ưu chi phí của hoạt động vận hành và tăng năng lực hệ thống;
- Cá nhân hóa sản phẩm và chương trình sản phẩm phù hợp với rủi ro và điều kiện tài chính của mỗi khách hàng, giúp khách hàng có đầy đủ sự lựa chọn khi tham gia sản phẩm/ dịch vụ của PTI;
- 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). Kiểm soát chặt chẽ hoạt động khai thác và bồi thường, nhanh chóng số hóa hoạt động cấp đơn và giám định bồi thường nhằm gia tăng trải nghiệm khách hàng và giảm thiểu trực lợi bảo hiểm, đảm bảo kiểm soát tỷ lệ chi tiêu Combane Ratio;
- 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.
- Kiện toàn, hoàn thiện hoạt động đầu tư để chuyên nghiệp hóa bộ phận này và đem lại nguồn lợi nhuận an toàn, ổn định cho PTI;
- Chỉ đạo triển khai các hoạt động quản trị tổ chức và phát triển nguồn nhân lực, xây dựng khung năng lực,.. Tập trung đào tạo nguồn nhân lực chất lượng cao đáp ứng yêu cầu phát triển của thị trường, đặc biệt là đội ngũ lãnh đạo, chuyên gia trong các hoạt động nghiệp vụ lõi của bảo hiểm phi nhân thọ.

Trên đây là toàn bộ báo cáo về hoạt động của Ban kiểm soát năm 2023 cũng như những kiến nghị, đề xuất của Ban kiểm soát cho năm 2024. Thay mặt Ban Kiểm soát, tôi 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.

Kính chúc các Quý vị cổ đông và các quý vị đại biểu sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

Kính chúc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện thành công tốt đẹp.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

(Đã ký)

Nguyễn Thị Hà Ninh