

Số: 04/2024/BC-AAA/BKS

TP.HCM, ngày 22 tháng 3 năm 2024

## BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG GIAI ĐOẠN 2024-2028

Kính gửi: Quý Cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/6/2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền Hội đồng quản trị thông qua sửa đổi ngày 12/3/2024;
- Căn cứ Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Quyết định số 01/2023/QĐ-AAA/BKS ngày 26/4/2023.

Ban kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA (Tổng Công ty) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 về kết quả kiểm tra, giám sát trong năm 2023 và phương hướng hoạt động trong năm 2024-2028 cũng như đưa ra một số kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả quản trị của Tổng Công ty như sau:

### I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

#### 1. Nhân sự của Ban kiểm soát:

Nhân sự Ban kiểm soát hiện tại bao gồm:

- Ông Đồng Hải Hà Trưởng ban
- Ông Lê Thanh Tùng Thành viên
- Bà Đỗ Lệ Trinh Thành viên (miễn nhiệm ngày 26/04/2023)
- Ông Hoàng Quốc Trung Thành viên (bổ nhiệm ngày 26/04/2023)

#### 2. Hoạt động của Ban kiểm soát:

- Ban kiểm soát thường xuyên kiểm tra giám sát tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh, tình hình tài chính của Tổng Công ty.
- Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Điều hành (BDH) về việc thực hiện quy định của pháp luật, điều lệ Tổng Công ty, các Nghị quyết của HĐQT trong việc quản trị và điều hành Tổng Công ty.
- Chỉ đạo và phối hợp với các phòng ban thực hiện kiểm toán một số đơn vị kinh doanh của Tổng Công ty. Thực hiện công tác giám sát từ xa các đơn vị kinh doanh của Tổng Công ty thông qua đó cảnh báo rủi ro đến HĐQT và BDH nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Lập các báo cáo của Ban kiểm soát định kỳ gửi HĐQT và BDH theo quy định.
- Định kỳ 6 tháng và 1 năm, Ban kiểm soát tiến hành thẩm định Báo cáo tài chính; phối hợp với Ban Kế toán kiểm tra và thực hiện các bút toán điều chỉnh trong quá trình kiểm toán nhằm đánh giá tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của Báo cáo tài chính.



- Thông qua việc phối hợp với Ban Quản trị rủi ro và Tuân thủ kiểm tra tính tuân thủ của nhân viên đối với các quy định, chính sách và quy chế nội bộ của Tổng Công ty, công tác lưu trữ trích lục hồ sơ, công tác thẩm định tài sản; quy trình tuyển đại lý, quy trình bồi thường, quy trình quản lý ấn chỉ, quy trình quản lý công nợ.
- Ban kiểm soát thực hiện công việc khác quy định tại Điều lệ Tổng Công ty, Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát, các quy chế nội bộ của Tổng Công ty và các quy định của pháp luật có liên quan.

## II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

### 1. Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết HĐQT, ĐHĐCĐ năm 2023

Năm 2023, HĐQT và BĐH đã hoàn thành nhiệm vụ được quyết nghị trong Nghị quyết ĐHĐCĐ đề ra:

- HĐQT, BTGD thực hiện đúng theo các tờ trình được ĐHĐCĐ phê duyệt hàng năm, chi trả thù lao cho HĐQT và Ban kiểm soát; lựa chọn đơn vị kiểm toán, sửa đổi điều lệ Tổng Công ty.
- Thực hiện tăng vốn điều lệ bằng hình thức chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu; thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính và tên công ty, được Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh ghi nhận các nội dung thay đổi điều lệ theo trình tự đúng quy định.
- Thực hiện công tác tuyển dụng, điều phối, bổ nhiệm nhân sự theo sát yêu cầu hoạt động sản xuất kinh doanh và tuân thủ theo đúng quy định bổ nhiệm nhân sự hiện hành.

### 2. Giám sát về tình hình hoạt động, việc thực hiện chế độ kế toán, báo cáo tài chính và kết quả kinh doanh năm 2023

- Ban kiểm soát không nhận thấy vấn đề nào về việc không tuân thủ pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty đối với các hoạt động kinh doanh bảo hiểm của Tổng Công ty. Một số sai sót tìm thấy trong quá trình kiểm toán nội bộ định kỳ và đột xuất đã được khắc phục hoặc đã có biện pháp khắc phục ngay sau đó.
- Báo cáo tài chính năm 2023 đã được lập trên cơ sở lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán, thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý, tuân thủ theo quy định, các Chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán Việt Nam.
- Các chỉ tiêu cơ bản tại thời điểm 31/12/2023 và kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty như sau:

*ĐVT: tỷ đồng*

	Năm 2022	Năm 2023	Thay đổi	% Thay đổi
Tổng Tài sản	826	963	137	16.61%
Vốn chủ sở hữu	380	362	(17)	(4.63%)
Tỷ lệ chi phí kết hợp	137%	120%	(17%)	
Tỷ lệ bồi thường TNGL	27%	36%	9%	

### **Các số liệu đã thể hiện:**

- Tổng tài sản Tổng Công ty tăng 137 tỷ đồng tương ứng mức tăng trưởng là 16,61% so với cùng kỳ năm 2022. Với khoản mục tiền và các khoản tương đương tiền tăng mạnh với mức tăng 2,16 lần so với cùng kỳ.
- Mức giảm Vốn chủ sở hữu chủ yếu đến từ việc Tổng Công ty ghi nhận mức lỗ 17 tỷ đồng trong năm 2023, giảm dần số lỗ từ 39 tỷ đồng trong năm 2022 xuống còn 17 tỷ đồng trong năm 2023. Việc kéo giảm số lỗ chỉ còn gần một nửa so với cùng kỳ 2022 giúp giảm đà tăng số lỗ lũy kế hiện tại của Tổng Công ty, giúp duy trì vốn chủ sở hữu ở mức an toàn.
- Tỷ lệ chi phí kết hợp Tổng Công ty giảm 17% so với cùng kỳ 2022, và Tổng Công ty đặt mục tiêu kéo giảm tỷ lệ chi phí kết hợp dưới ngưỡng 100% trong những năm tiếp theo.
- Tỷ lệ bồi thường trách nhiệm giữ lại của Tổng Công ty tăng 9% so với cùng kỳ năm 2022, việc tăng trưởng nóng của Tổng Công ty cũng mang lại những rủi ro nhất định trong công tác thẩm định và bồi thường.

### **3. Kiểm soát hoạt động của HĐQT, BĐH năm 2023**

- HĐQT đã ban hành các Nghị quyết, các Quyết định kịp thời để định hướng và giám sát Tổng Công ty phát triển theo đúng hướng. Mặc dù năm 2023 là một năm biến động và nhiều khó khăn đối với các doanh nghiệp Việt Nam, nhưng với sự quyết tâm và quyết liệt của HĐQT đã đưa Tổng Công ty có những bước đi vững chắc để tiếp tục khẳng định vị thế của mình trong thị trường Bảo hiểm: Thực hiện được doanh thu bảo hiểm gốc 612 tỷ, đạt 111% kế hoạch kinh doanh đã đề ra.
- HĐQT thường xuyên giám sát BĐH và các cán bộ quản lý trong việc thực hiện các nhiệm vụ, mục tiêu của kế hoạch kinh doanh năm và đưa ra định hướng chỉ đạo với BTGD trong việc điều hành Tổng Công ty.
- HĐQT cũng bổ nhiệm các vị trí chủ chốt trong BĐH Tổng Công ty, là những người có kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực bảo hiểm nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành.
- BĐH đã thực hiện đúng vai trò điều hành Tổng Công ty, thực hiện theo Nghị quyết HĐQT đã ban hành và đưa ra những quyết sách, chiến lược kinh doanh phù hợp với thị trường và tiềm lực của Tổng Công ty.
- Thực hiện việc phân cấp phê duyệt về tài chính, hạn mức chi bồi thường, cũng như có quy trình rõ ràng trong việc khai thác các nghiệp vụ bảo hiểm,... được quy định trong Quy chế Quản lý tài chính cũng như trong các thông báo về quy trình nội bộ của Tổng Công ty.
- BĐH luôn chú trọng phát triển mạng lưới, phát triển thương hiệu, mở thêm các chi nhánh, đẩy mạnh công tác truyền thông trên báo mạng và các trang mạng xã hội.
- Mở rộng các kênh tuyển dụng nhằm thu hút và tuyển dụng nhiều nhân sự mới, nâng cao số lượng cán bộ nhân viên. Ban hành các chính sách đãi ngộ, chương trình thi đua khen thưởng nhằm thu hút người lao động, đảm bảo đầy đủ các chế độ cho người lao động và kịp thời động viên, khích lệ lao động có chuyên môn và thành tích vượt trội.

### **III. KIẾN NGHỊ**

- Tiếp tục hoàn thiện các quy trình, quy định và tăng cường kiểm tra, giám sát tính tuân thủ trong Khai thác – Giám định – Bồi thường trên toàn hệ thống để phòng ngừa việc



- trực lợi bảo hiểm, kiểm soát được chi phí và giảm tỷ lệ bồi thường, nâng cao hiệu quả kinh doanh cho Tổng Công ty.
- Cần tiếp tục có những đổi mới, cải tiến nhanh hơn nữa ứng dụng công nghệ thông tin trong khâu đào tạo, bán hàng, giám định bồi thường cũng như hỗ trợ nâng cao hiệu quả công tác quản trị, điều hành.
- Nghiên cứu, phát triển thêm sản phẩm bảo hiểm mới đáp ứng được nhu cầu của thị trường góp phần nâng cao năng lực cạnh tranh; Cải tiến, nâng cao chất lượng dịch vụ bán hàng, bồi thường, chăm sóc khách hàng.
- Đề ra các chính sách thi đua, khen thưởng đối với cán bộ kế toán có tính tuân thủ tốt các quy định về tài chính kế toán và kiểm soát tốt được công nợ, ấn chỉ... Cần áp dụng chế tài xử lý mạnh đối với các trường hợp làm sai quy định về tài chính kế toán, sai quy định của Tổng Công ty (như chiếm dụng phí...). Thúc đẩy việc thu hồi công nợ tránh trường hợp nợ quá hạn ở các chi nhánh.
- Tiếp tục đưa ra các giải pháp để tiết giảm chi phí hơn nữa nhằm hoàn thành kế hoạch lợi nhuận được giao.
- Đẩy mạnh hoạt động marketing, giới thiệu và truyền bá sản phẩm trên tất cả các kênh và các trang bán hàng trực tuyến. Duy trì và mở rộng mạng lưới đối tác chiến lược, đặc biệt là các đối tác ngân hàng, các đối tác ngoài hệ sinh thái của Tập đoàn Bamboo Capital, để nâng cao thị phần và thúc đẩy doanh thu.

#### IV. ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT GIAI ĐOẠN 2024 - 2028

- Thực hiện công tác giám sát, kiểm tra theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Thẩm định báo cáo tài chính theo quy định của pháp luật
- Chỉ đạo, định hướng và giám sát hoạt động đối với công tác kiểm toán tại nội bộ, đảm bảo hoàn thành tốt các chức năng và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Tổng Công ty; nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ để phát hiện sớm các rủi ro, kịp thời cảnh báo, giảm thiểu rủi ro và hạn chế tổn thất đối với Tổng công ty.

Trên đây là báo cáo của Ban kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA về hoạt động trong năm 2023 và định hướng kế hoạch hoạt động năm 2024-2028.

Kính trình Đại hội thông qua.

#### Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT;
- Lưu: VP-AAA



Đồng Hải Hà