

Số: 05/2025/BC-AAA/BKS

TP.HCM, ngày 14 tháng 11 năm 2025

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025-2030

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

Ban kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA (Tổng Công ty) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (“ĐHĐCĐ”) về kết quả kiểm tra, giám sát trong năm 2024 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 2024

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 (đến ngày 12 tháng 4 năm 2024) |
| - Ông Hoàng Quốc Trung | Thành viên |
| - Bà Nguyễn Thị Phương Trinh | Thành viên (từ ngày 12 tháng 4 năm 2024) |

2. Hoạt động của Ban kiểm soát:

Năm 2024, Ban kiểm soát (“BKS”) đã tập trung thực hiện các công việc chính như sau:

- Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị (“HĐQT”) và Ban Tổng Giám đốc (“BTGD”):
 - BKS thực hiện giám sát, kiểm tra, kiểm soát theo định kỳ việc chấp hành các quy định của pháp luật; tuân thủ Điều lệ Tổng Công ty; Quy chế hoạt động của HĐQT; việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Nghị quyết của HĐQT; việc tuân thủ các quy trình, quy chế nội bộ của Tổng Công ty trong công tác quản trị, điều hành của HĐQT và BTGD.
 - BKS tham dự đầy đủ các phiên họp của HĐQT khi được mời; nắm bắt và giám sát tình hình quản trị, điều hành của HĐQT và BTGD; kiến nghị một số nội dung đến HĐQT và BTGD trong công tác quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.
- Giám sát việc thực hiện chế độ kế toán, báo cáo tài chính năm 2024
 - Rà soát, thẩm định và thống nhất ý kiến đối với các Báo cáo tài chính năm 2024 căn cứ theo Chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán Việt Nam được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG để trình ra ĐHĐCĐ thường niên thông qua.
 - Giám sát việc thực hiện của Tổng Công ty về tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

- c. Đối với công tác quản trị và tuân thủ, BKS thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT và BTGD, bao gồm việc kiểm tra tính hợp pháp và hợp lý trong các quyết định; rà soát các giao dịch với bên liên quan và đưa ra khuyến nghị trong trường hợp cần thiết.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

1. Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết HĐQT, ĐHĐCĐ năm 2024

Năm 2024, HĐQT và BTGD đã hoàn thành nhiệm vụ được quyết nghị trong Nghị quyết ĐHĐCĐ đề ra:

- HĐQT, BTGD đã thực hiện đúng theo các nội dung được ĐHĐCĐ phê duyệt như việc chi trả thù lao cho HĐQT và Ban kiểm soát; thực hiện công tác lựa chọn đơn vị kiểm toán, thực hiện công tác tăng vốn trong Quý I năm 2024.
- 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 việc thực hiện chế độ kế toán, báo cáo tài chính năm 2024:

- Báo cáo tài chính năm 2024 đã được lập trên cơ sở 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 phù hợp, tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán Việt Nam.
- Nội dung Báo cáo tài chính năm 2024 có phát sinh trọng yếu về trích lập dự phòng các khoản đầu tư với tổng mức trích lập là 271 tỷ đồng. Trong đó, trích lập 145 tỷ đồng cho khoản đầu tư mua lại cổ phiếu Công ty Cổ phần Đầu tư và Dịch vụ Helios từ bà Phạm Thị Ngọc Thanh và 76 tỷ đồng là khoản mua văn phòng số 22A Đường số 7, phường An Phú, TP. Thủ Đức. TP.HCM. Công tác trích lập dự phòng được thực hiện theo đúng Quy chế Quản lý tài chính đã ban hành. Tờ trình trích lập được thực hiện căn cứ trên các điều kiện thực tế để làm cơ sở đánh giá và được HĐQT thống nhất thông qua.
- Các chỉ tiêu tài chính cơ bản tại thời điểm 31/12/2024 và kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	2024	2023	Thay đổi	Thay đổi%
Tổng tài sản	3.172.978	963.070	2.209.909	+229,5%
Nợ phải trả	2.697.408	600.666	2.096.741	+349,1%
Vốn chủ sở hữu	475.571	362.403	113.167	+31,2%
Doanh thu thuần HĐKD bảo hiểm	973.425	376.723	596.701	+158,4%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	226.953	85.122	141.831	+166,6%
Lỗ sau thuế TNDN	-261.036	-17.603	-243.433	+1.382,9%
Tỷ lệ chi phí kết hợp	119,7%	120,6%		

- **Tăng trưởng về quy mô tổng tài sản:** Năm 2024 chứng kiến sự tăng trưởng doanh thu kéo theo quy mô tổng tài sản của doanh nghiệp cũng tăng mạnh với mức tăng 229,5% so với năm 2023. Mức tăng này được đóng góp bởi các khoản mục như:

- Các khoản phải thu ngắn hạn tăng từ 150 tỷ năm 2023 lên 1.138 tỷ trong năm 2024, tăng gấp 6,5 lần so với cùng kỳ 2023.
- Khoản mục tài sản ngắn hạn khác bao gồm chi phí trả trước ngắn hạn tăng từ 116 tỷ năm 2023 lên 638 tỷ năm 2024 với mức tăng gấp 4,4 lần.
- **Tăng trưởng doanh thu:** Doanh thu thuần từ hoạt động bảo hiểm tăng trưởng mạnh (158,4%) cho thấy sự mở rộng đáng kể về thị phần cũng như hoạt động kinh doanh.
- **Thách thức về lợi nhuận:** Bất chấp doanh thu tăng mạnh, khoản lỗ sau thuế tăng vọt lên 1.382,9% từ âm 17,6 tỷ trong năm 2023 giảm xuống mức âm 261 tỷ trong năm 2024. Một phần khoản lỗ này đến từ khoản trích lập dự phòng đã được nêu ở trên.
- **Kiểm soát về mặt chi phí:** Mặc dù tỷ lệ chi phí kết hợp có cải thiện nhẹ (giảm từ 120,6% năm 2023 xuống 119,7% năm 2024), nhưng chi phí quản lý doanh nghiệp tăng đến 166,6% phát sinh do tăng chi phí dự phòng phải thu khó đòi từ 654 triệu đồng năm 2023 lên 129 tỷ đồng trong năm 2024. Thêm vào đó, chi phí hoạt động tài chính (chủ yếu là chi phí dự phòng giảm giá đầu tư) tăng đột biến từ 595 triệu lên 145,8 tỷ là nguyên nhân chính dẫn đến khoản lỗ lớn trong năm 2024.

3. Kiểm soát hoạt động của HĐQT, BTGD năm 2024

- Mặc dù năm 2024 và đầu năm 2025 có nhiều biến động tại công ty mẹ nhưng Tổng Công ty vẫn đảm bảo kế hoạch về doanh thu.
- HĐQT thường xuyên giám sát BTGD 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 BTGD 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.
- BTGD luôn chú trọng phát triển thương hiệu và đẩy mạnh công tác truyền thông trên báo mạng và các trang mạng xã hội.
- Trong đầu năm 2024, Tổng Công ty triển khai thực hiện nghị quyết liên quan đến hệ thống phần mềm Công nghệ thông tin nhằm đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh với thời gian cam kết thực hiện trong vòng 6 tháng. Tuy nhiên, tới thời điểm hiện tại thì phần mềm vẫn chưa được đưa vào sử dụng tại đơn vị.
- Việc phê duyệt một số khoản mục đầu tư vẫn tồn tại thiếu sót so với quy định hiện hành cũng như chưa thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát trong quá trình đầu tư.
- BTGD phối hợp với HĐQT cần khẩn trương hoàn thiện thủ tục thông qua Báo cáo Quản trị rủi ro năm 2024 cũng như hoàn thiện việc tuân thủ các quy định về báo cáo hoạt động Kiểm toán nội bộ theo quy định hiện hành.

III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

- Tiếp tục hoàn thiện các quy trình, quy định và tăng cường kiểm tra, giám sát tính tuân thủ trong mọi mặt hoạt động trên toàn hệ thống để ngăn ngừa các sai phạm, trục lợi; kiểm

soát tốt chi phí, giảm tỷ lệ bồi thường nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh cho Tổng Công ty.

- Thực hiện công tác giám sát, thu hồi các khoản đã thực hiện công tác trích lập dự phòng. Thường xuyên đánh giá định kỳ các khoản dự phòng và có phương án thích hợp để xử lý.
- Đề ra các chính sách khen thưởng đối với tập thể, cá nhân thực hiện tốt các quy định về tài chính kế toán và kiểm soát tốt được công nợ, ấn chỉ... Đồng thời, cần có biện pháp chế tài đối với các trường hợp làm sai quy định. Thúc đẩy việc thu hồi công nợ, giảm thiểu tối đa nợ quá hạn ở các chi nhánh.
- Đẩy nhanh tiến độ triển khai hạng mục Công nghệ thông tin nhằm nâng cao hiệu quả quản lý và đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh của toàn hệ thống.
- Nâng cao tỷ lệ doanh thu ở các nhóm ngành nghiệp vụ khác để giảm tỷ lệ phụ thuộc doanh thu vào nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới.

IV. ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT GIAI ĐOẠN 2025 – 2030

- Theo dõi, giám sát tình hình tài chính, công tác kế toán, lập và soát xét báo cáo tài chính hàng năm. Theo dõi việc thực hiện các kiến nghị của kiểm toán độc lập (nếu có).
- Tiếp tục nghiên cứu, cập nhật các chính sách, quy định mới để kiến nghị sửa đổi, bổ sung những vấn đề còn chưa phù hợp nhằm đảm bảo tuân thủ đầy đủ.
- Đảm bảo hoàn thành tốt các chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Tổng Công ty; phát hiện sớm các rủi ro, kịp thời cảnh báo nhằm giảm thiểu thiệt hại và tổn thất có thể xảy ra đối với doanh nghiệp.

Trên đây là báo cáo của Ban kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA về hoạt động trong năm 2024 và định hướng kế hoạch hoạt động năm 2025-2030.

Kính trình Đại hội thông qua.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT;
- Lưu: VP-AAA

