

## BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/06/2022;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA có hiệu lực ngày 08/02/2022;
- Căn cứ Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Quyết định số 01/2022/QĐ-BKS-AAA ngày 24/06/2022.

Ban kiểm soát Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA (“Công ty”) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 về kết quả kiểm tra, giám sát các hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2022 và phương hướng hoạt động trong năm 2023 cũng như đưa ra một số kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả quản trị của Công ty như sau

### 1. Hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022

- Ban kiểm soát luôn được mời tham gia các cuộc họp Hội đồng quản trị với tư cách thành viên độc lập, khách quan nhằm kịp thời đưa ra các kiến nghị về mặt quản trị cũng như nắm bắt tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình đầu tư của Công ty và góp ý kiến tại cuộc họp trong phạm vi và trách nhiệm của mình;
- Tham gia và giám sát việc kiểm phiếu, biểu quyết và thực hiện Nghị quyết của Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông, Đại hội đồng cổ đông bất thường, lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản;
- Định kỳ 6 tháng và 1 năm, Ban kiểm soát tiến hành thẩm định Báo cáo tài chính; phối hợp với Bộ phận 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 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 tiền mặt tại chi nhánh,...
- Trong năm 2022, Ban kiểm soát không nhận bất cứ thắc mắc hoặc yêu cầu kiểm tra nào từ bất kỳ cổ đông hoặc nhóm cổ đông về hoạt động Công ty.

### 2. Đánh giá việc thực hiện hoạt động kinh doanh và Báo cáo tài chính của Công ty năm 2022

- Ban kiểm soát không nhận thấy bất kỳ vấn đề về việc không tuân thủ pháp luật và điều lệ Công ty đối với các hoạt động kinh doanh bảo hiểm và đầu tư của 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 6 tháng và 1 năm được chuẩn bị kịp thời và theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 232/2012/TT-BTC;



- 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 Tài chính cũng như trong các thông báo về quy trình nội bộ của Công ty;
- Mở rộng hoạt động kinh doanh bằng cách thành lập chi nhánh ở những địa bàn trọng điểm;
- Thúc đẩy các hoạt động kiểm soát rủi ro dựa vào khung kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro đã hoàn thiện. Có chiến lược, quy trình, chính sách quản trị rủi ro, quy định về mức độ chấp nhận rủi ro được ban hành và phổ biến rộng rãi, phù hợp với chiến lược của Công ty;
- Triển khai các hoạt động điều tra về gian lận nội bộ khi có các thông tin phản ánh về: các vi phạm trong việc trục lợi bảo hiểm, rủi ro thông đồng trong công tác bồi thường thiệt hại trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm,...;
- Thay đổi cơ cấu tổ chức để phù hợp với chiến lược kinh doanh mới của Công ty đồng thời gia tăng tính hiệu quả trong hoạt động quản trị;
- Tinh gọn bộ máy thực hiện việc cắt giảm chi phí và nâng cao hiệu suất công việc;
- Bổ nhiệm các vị trí chủ chốt trong Ban điều hành Công ty, là những người có kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực bảo hiểm để nâng cao tiềm lực và mở rộng mạng lưới kinh doanh;
- Tham gia tư vấn cho các ban, bộ phận trong việc xây dựng quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ bảo hiểm, các vấn đề liên quan quản lý rủi ro, và tính tuân thủ;
- Việc đánh giá hiệu quả kiểm soát dựa trên các hoạt động chính của Công ty như: Nghiệp vụ bảo hiểm, Bồi thường, Chăm sóc khách hàng, Tài chính – Kế Toán, Công nghệ thông tin và Nhân sự;
- **Về Nghiệp vụ bảo hiểm:** Năm 2022 là năm công ty tiếp tục với công tác tái cơ cấu và mở rộng kinh doanh. Vì vậy, doanh thu bảo hiểm gốc ghi nhận sự tăng trưởng từ 188 tỷ trong năm 2021 lên 275 tỷ nhưng lợi nhuận vẫn ở mức âm 62 tỷ, trong đó cả 4 nhóm nghiệp vụ đều có mức tăng trưởng tốt:

	Năm 2022	Năm 2021	Thay đổi	% Ttưởng
BH xe cơ giới tăng mạnh:	133 tỷ	98 tỷ	+35 tỷ	36%
BH sức khỏe và TNCN:	49 tỷ	24 tỷ	+25 tỷ	104%
BH hàng hải:	22 tỷ	17 tỷ	+5 tỷ	29%
BH Tài sản và Kỹ thuật:	71 tỷ	49 tỷ	+22 tỷ	45%

- **Về Bồi thường:** Năm 2022 bồi thường tăng so với 2021, tỷ lệ bồi thường là 20%/DTPS

	Năm 2022	Năm 2021	Thay đổi	BT/DT
BH xe cơ giới tăng mạnh:	31.1 tỷ	17.9 tỷ	+13.2 tỷ	23%
BH sức khỏe và TNCN:	3.4 tỷ	2.5 tỷ	+0.9 tỷ	7%
BH hàng hải:	1.2 tỷ	0.8 tỷ	+0.4 tỷ	5%
BH Tài sản và Kỹ thuật:	19.2 tỷ	1.1 tỷ	+18.1 tỷ	27%

- Đầu tư: trong năm 2022 không có nhiều hoạt động đáng kể;
- Trích lập đầy đủ các khoản dự phòng theo quy định.

### 3. Đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết Hội đồng quản trị, Đại hội đồng cổ đông năm 2022

- Việc theo dõi, cập nhật tình hình thực hiện các Nghị quyết Hội đồng quản trị đã phê duyệt được đưa vào nội dung họp chính thức của các cuộc họp Hội đồng quản trị. Nhìn chung, các Nghị quyết trong năm 2022 đều được triển khai thực hiện trừ một số Nghị quyết được Hội đồng quản trị ghi nhận đang trong quá trình thực hiện, chưa hoàn tất;

- Các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2022 đều đã được thực hiện, trong đó: Ngày 01/08/2022 thông qua việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020 – 2025.

#### 4. Kiến nghị của Ban kiểm soát năm 2023

- Tập trung tăng trưởng doanh thu trên tất cả các kênh, đặc biệt là kênh bancassurance, mở rộng chi nhánh ở các khu vực trọng điểm, hướng tới mục tiêu lọt vào top 10 công ty bảo hiểm phi nhân thọ lớn nhất Việt Nam;
- Thúc đẩy việc số hoá toàn bộ quy trình kinh doanh bảo hiểm để nâng cao chất lượng dịch vụ và tăng trải nghiệm của khách hàng;
- Rà soát việc cập nhật khung quản trị rủi ro, xác định khẩu vị rủi ro; rà soát việc cập nhật lại hồ sơ rủi ro của từng đơn vị và thiết lập các chốt kiểm soát;
- Xem xét kỹ lưỡng việc phân quyền hạn mức bồi thường xuống các Giám đốc chi nhánh để tránh kéo dài thời gian xử lý bồi thường;
- Nhanh chóng cải thiện hệ thống thông tin trong kế toán để nâng cao tính chính xác trong việc ghi nhận sổ sách và quản lý tài chính;
- Tiếp tục tinh gọn bộ máy và quản lý chi phí hiệu quả để sẵn sàng ứng phó với những biến động kinh tế vĩ mô;
- 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;
- Công tác tuyển dụng, đào tạo nhân sự cần thực hiện thường xuyên. Đảm bảo đội ngũ tinh nhuệ, sâu sắc nghiệp vụ. Việc đào tạo nhân sự được ví như quy trình chế tác kim cương, qua đào tạo cũng giúp cho anh em đội ngũ đoàn kết, phối hợp nghiệp vụ theo tinh thần xây dựng One BCG, One AAA;
- Hoàn thành công tác tăng vốn để tạo nguồn lực cho hoạt động phát triển kinh doanh;
- Công tác bồi thường bảo hiểm cần phải đảm bảo thẩm định nhanh, chính xác, tiêu chuẩn để có cơ sở bồi thường phù hợp, đúng người, đúng đối tượng, đảm bảo quyền lợi các bên;
- Cần thực hiện đẩy mạnh chiến lược ngoại giao với các Hiệp Hội Doanh nghiệp, Hiệp Hội Ngành hàng. Đề cử các cá nhân có năng lực và uy tín tham gia các Hiệp Hội để có thể kết nối tốt hơn với các Doanh nghiệp nhằm đảm bảo tốc độ tăng trưởng doanh số theo kế hoạch đã đề ra;
- Cải thiện quy trình tuyển dụng và quản lý hoạt động của các đại lý để tránh những thất thoát về mặt tài chính và có những ảnh hưởng tiêu cực tới dịch vụ chăm sóc khách hàng;
- Tiếp tục hoàn thiện quy trình thẩm định và ký hợp đồng bảo hiểm. Đảm bảo việc ký hợp đồng có giá phí cạnh tranh, nhưng cũng đảm bảo đủ nguồn để dự phòng rủi ro kinh doanh, rủi ro tài chính. Việc thẩm định đối tượng bảo hiểm cần đảm bảo các tiêu chuẩn, nguyên tắc theo hướng có lợi nhất cho các bên, đủ điều kiện tham gia bảo hiểm theo quy định nội bộ và quy định pháp luật.

#### Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- Lưu: VP-AAA.

