

Số: 08/2023/BC-BSH-BKS

Hà nội, ngày 31 tháng 05 năm 2023.

**BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TRONG NĂM 2022 VÀ NHIỆM KỲ 2018-2023;
PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ CÔNG TÁC TRONG NĂM 2023
VÀ NHIỆM KỲ 2023-2028.**

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023
của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội.**

Ban Kiểm soát Tổng công ty CP Bảo hiểm Sài Gòn - Hà nội trân trọng báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 với các nội dung chính như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2022

1. Các hoạt động chính của Ban Kiểm soát trong năm 2022

Năm 2022, Ban Kiểm soát đã triển khai thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định Pháp luật, điều lệ BSH và các quy định của TCT như sau:

- BKS đã thường xuyên kiểm tra giám sát tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh, tình hình tài chính của Tổng Công ty (TCT), kiểm tra giám sát việc triển khai và thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2022;
- Kiểm tra, giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ trong việc quản trị điều hành BSH;
- Kiểm tra giám sát tính tuân thủ các quy định, quy trình tại các Ban/ Phòng và các Đơn vị trực thuộc của Tổng Công ty;
- Lập báo cáo của BKS về kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, về kết quả hoạt động của HĐQT, Tổng giám đốc trong năm 2021 và trình ĐHĐCD thường niên năm 2022 theo quy định;
- Lập các báo cáo của BKS định kỳ hàng quý/năm gửi HĐQT, BĐH theo quy định.
- BKS đã trực tiếp chỉ đạo, điều hành và giám sát đối với hoạt động của Ban KTNB đảm bảo tuân thủ theo Điều lệ của BSH, Quy chế KTNB và các quy định nội bộ khác của BSH; kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm và đề xuất, kiến nghị các cấp thẩm quyền xem xét giải quyết, góp phần đảm bảo an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật trong hoạt động kinh doanh của BSH.
- Tham dự và tham gia đóng góp ý kiến trong các cuộc họp HĐQT và các cuộc họp khác có liên quan đến việc thực hiện nhiệm vụ của BKS tại TCT.
- BKS cũng đã thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ quy định tại Điều lệ BSH, quy chế hoạt động của BKS BSH, của pháp luật và hoàn thiện một số công việc theo yêu cầu của HĐQT.

2. Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH đối với Hội đồng quản trị (HĐQT), Tổng Giám đốc (TGĐ) :

Căn cứ vào các quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH, BKS đã thực hiện giám sát việc tuân thủ đối với công tác quản trị, điều hành BSH trong năm 2022 của HĐQT, TGĐ BSH, kết quả giám sát được thể hiện như sau:

2.1 *Giám sát đối với hoạt động của Hội đồng quản trị BSH:*

- Trong năm 2022, HĐQT đã tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên và đã bám sát Nghị quyết số 01/2022/NQ-BSH-ĐHĐCD đã được ĐHĐCD biểu quyết thông qua để chỉ đạo ban TGĐ triển khai thực hiện hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2022.
- HĐQT đã duy trì và tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định, các cuộc họp đều do Chủ tịch HĐQT chủ trì. Các thành viên HĐQT tham gia các cuộc họp đầy đủ và có tinh thần trách nhiệm cao, phát huy được kinh nghiệm, năng lực lãnh đạo của từng thành viên HĐQT. Các cuộc họp đều được ghi nhận vào biên bản và ban hành Nghị quyết triển khai thực hiện.
- HĐQT đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ có liên quan theo quy định tại Điều lệ BSH, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, các quy định nội bộ của BSH và của Pháp luật với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống BSH.
- Các Nghị quyết, Quyết định trong quản trị điều hành của HĐQT ban hành phù hợp với điều kiện thực tế, đáp ứng yêu cầu quản trị và phát triển kinh doanh của BSH đảm bảo các quyền lợi và lợi ích hợp pháp của cổ đông được thực hiện đúng và đầy đủ.
- Trong năm 2022, HĐQT đã có sự thay đổi về nhân sự cấp cao cụ thể ông Đỗ Quang Vinh được bầu giữ chức Chủ tịch HĐQT BSH đồng thời ông Đỗ Quang Hiển được bổ nhiệm giữ chức vụ cố vấn cấp cao của HĐQT.
- HĐQT cũng đã thay thế và bổ sung nhân sự kịp thời cho Ban Điều hành BSH gồm Tổng Giám đốc và 02 Phó Tổng giám đốc phụ trách khu vực, đồng thời cơ cấu bổ nhiệm kịp thời các chức danh quản lý tại BSH trong thẩm quyền của HĐQT nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành của BSH.
- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH.

2.2 *Giám sát đối với hoạt động của Tổng Giám đốc BSH:*

- TGĐ đã kịp thời triển khai Nghị quyết của ĐHĐCD đồng thời bám sát các chỉ đạo của HĐQT và tình hình thị trường để điều hành hoạt động kinh doanh của BSH nhằm đạt được mục tiêu kinh doanh 2022 mà ĐHĐCD và HĐQT giao.
- Tổng Giám đốc đã cụ thể hóa mục tiêu và có các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác bồi thường... Thường xuyên rà soát tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh, chỉ đạo tháo gỡ kịp thời các vướng mắc trong quá trình hoạt động theo đúng định hướng của HĐQT đề ra là tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.
- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh.
- Ban hành quy định phân công, phân cấp phối hợp công tác trong BĐH, ban hành kịp thời các quy định, quy trình, hướng dẫn nghiệp vụ thuộc thẩm quyền TGĐ nhằm tăng cường tính kiểm soát, góp phần nâng cao tính tuân thủ pháp luật, đảm bảo an toàn trong hoạt động nghiệp

vụ, hiệu quả trong công tác quản lý, quản trị điều hành, nhằm phòng tránh rủi ro trong hoạt động của các đơn vị trên toàn hệ thống BSH.

- Một số hoạt động cơ bản đã thực hiện:
 - + Công tác tổ chức bộ máy và phát triển mạng lưới:
 - Thành lập mới 04 công ty thành viên (trong đó có 03 công ty nâng cấp từ TTKD và 01 công ty thành lập mới): BSH Việt Bắc, BSH Vĩnh Phúc, BSH Quảng Bình, BSH Tân Sơn Nhất
 - Thành lập 08 Trung tâm kinh doanh: gồm TTKD Thống Nhất (thuộc BSH Gia Định), TTKD Âu Lạc (thuộc BSH Tràng An), TTKD Hà Tĩnh (thuộc BSH Nghệ An), TTKD Đại Việt (thuộc BSH Kinh Đô), TTKD Long An (thuộc BSH Miền Nam), TTKD Lạc Hồng (thuộc BSH Đông Đô), TTKD Uông Bí (thuộc BSH Quảng Ninh) và TTKD Miền Đông (thuộc BSH Đông Sài Gòn).
 - + Công tác đào tạo cán bộ về nghiệp vụ bảo hiểm, giám định bồi thường, nghiệp vụ kế toán cũng đã được chú trọng trên toàn hệ thống
 - + Hoàn thành nâng lương cho CBNV tại TSC từ tháng 05/2022.
 - + Phê duyệt và ban hành chức danh, định biên và bố trí nhân sự năm 2022 đối với các Ban tại TSC
 - + Hoàn thành tái cấu trúc ban lãnh đạo của một số đơn vị như Tây Nam Bộ, Tây Hà Nội, Bắc Lạng
 - + Tổ chức thành công hội nghị sơ kết 06 tháng đầu năm 2022 và tổng kết năm 2022.
 - + Xây dựng và triển khai công cụ đánh giá hiệu quả làm việc MBO đối với các Ban tại Trụ sở chính
 - + Hoàn thiện và đưa vào ứng dụng công cụ bán hàng đa kênh Bomni cho các ĐVTN triển khai bán hàng. Hoàn thiện hệ thống báo cáo HQQU trên web để phục vụ công tác tính toán hiệu quả đối với đơn vị trên toàn hệ thống BSH.
 - + Công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ cũng được chú trọng hơn trên toàn hệ thống với 3 tầng kiểm soát gồm: (1) các Ban chức năng; (2) Ban PC&KSNB; (3) Ban BKS/KTNB.
 - + BĐH cũng đã có những chỉ đạo quyết liệt đối với công tác nhân sự, công tác thu hồi công nợ cũng như xử lý nợ và cũng đã đạt được những kết quả nhất định.
- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của TGĐ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH.

3. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với HĐQT, TGĐ và các cổ đông.

Trong quá trình thực hiện chức năng, nhiệm vụ của mình, BKS luôn có sự phối hợp với HĐQT, Tổng giám đốc và các cổ đông, cụ thể như sau:

3.1 Sự phối hợp với HĐQT:

- BKS cùng bộ máy giúp việc là Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) đã thực hiện kịp thời các yêu cầu của HĐQT trong hoạt động kiểm toán, kiểm tra, giám sát các hoạt động của BSH, đồng thời đề xuất hoàn thiện hệ thống KSNB, góp phần đảm bảo an toàn trong hoạt động của BSH.
- BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT. Tại cuộc họp đại diện BKS đã có những phản ánh, đề xuất, kiến nghị nhằm nâng cao năng lực quản trị, điều hành, cũng như

đề xuất giải pháp để phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý các rủi ro tiềm ẩn trong hệ thống BSH.

- Thực hiện các nội dung phối hợp khác theo Quy chế Quản trị nội bộ của BSH ban hành tháng 07/2021.

3.2 Sự phối hợp với Ban TGĐ:

- BKS đã có đề nghị TGĐ cũng như Trưởng các Ban/ Đơn vị của BSH cung cấp thông tin và hỗ trợ nguồn lực, các điều kiện cần thiết khác phù hợp cho hoạt động của BKS và bộ phận giúp việc là Ban Kiểm toán nội bộ theo chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và trách nhiệm của BKS và KTNB tại các quy định nội bộ hiện hành của BSH và Pháp luật.
- Trong quá trình kiểm tra giám sát thường xuyên tại TSC, BKS cũng đã trao đổi và email nhắc nhở về một số sai phạm tại đơn vị và yêu cầu BĐH chỉ đạo làm rõ, chấn chỉnh và khắc phục kịp thời.
- Thực hiện các nội dung phối hợp khác theo Quy chế Quản trị nội bộ của BSH ban hành tháng 07/2021.

3.3 SỰ PHỐI HỢP VỚI CÁC CỔ ĐÔNG:

Trong năm 2022, BKS không nhận được thư yêu cầu, khiếu nại của cổ đông hoặc nhóm cổ đông theo quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH.

4. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính 2022 (BCTC) của BSH:

Ban kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định BCTC riêng, BCTC hợp nhất năm 2022 của BSH và xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất của BSH đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng và hợp nhất của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng và hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng và hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng và hợp nhất; phù hợp với kết quả kiểm toán của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, Chi nhánh Hà Nội thực hiện.
- **Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2022 của BSH (theo BCTC hợp nhất của BSH năm 2022 đã được kiểm toán):**

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	CHỈ TIÊU	31/12/2022	31/12/2021	Tăng/ Giảm	
				Số tiền	%
1	Tổng doanh thu	3,064,721	3,014,751	49,970	1.7%
1.1	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2,718,329	2,829,296	(110,967)	-3.9%
1.2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	-	9,538	(9,538)	-100.0%
1.3	Doanh thu hoạt động tài chính	345,019	167,817	177,202	105.6%
1.4	Thu nhập khác	1,373	8,100	(6,727)	-83.0%
2	Tổng chi phí	(3,030,435)	(2,758,775)	(271,660)	9.8%
2.1	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(2,812,808)	(2,607,412)	(205,396)	7.9%
2.2	Giá vốn bất động sản đầu tư	-	(8,733)	8,733	-100.0%
2.3	Chi phí hoạt động tài chính	(78,856)	33,625	(112,481)	-334.5%
2.4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(138,885)	(167,451)	28,566	-17.1%
2.5	Chi phí khác	114	(8,804)	8,918	-101.3%
3	Tổng lợi nhuận/(lỗ) kế toán trước thuế	34,286	255,976	(221,690)	-86.6%
4	Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	(47,807)	47,807	-100.0%
5	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(982)	(1,413)	431	-30.5%
6	Lợi nhuận/(lỗ) sau thuế TNDN	33,304	206,755	(173,451)	-83.9%

- Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2022 của Tổng công ty đã thực hiện (*theo BCTC riêng của BSH năm 2022 đã được kiểm toán*):

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	CHỈ TIÊU	31/12/2022	31/12/2021	Tăng/ Giảm	% TTR	KH 2022	%HTKH
1	Tổng tài sản	3,662,647	3,642,057	20,590	0.6%		
2	Vốn điều lệ	1,000,000	1,000,000	-	0.0%		
3	Doanh thu hoạt động KDBH	3,119,829	2,752,085	367,744	13.4%	3,277,000	95.2%
3.1	- Doanh thu phí bảo hiểm gốc	3,042,629	2,691,252	351,377	13.1%	3,200,000	95.1%
3.2	- Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm	77,200	60,833	16,367	26.9%	77,000	100.3%
4	Doanh thu hoạt động tài chính	330,392	161,106	169,286	105.1%	158,100	209.0%
5	Tổng chi bồi thường	(1,065,711)	(916,025)	(149,686)	16.3%	(965,325)	110.4%
6	Chi phí khác hoạt động KDBH	(1,765,550)	(1,660,155)	(105,395)	6.3%	(1,839,681)	96.0%
7	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(131,461)	(159,806)	28,345	-17.7%	(162,405)	80.9%
8	Chi phí hoạt động tài chính	(77,558)	33,864	(111,422)	-329.0%	(4,000)	1939.0%
9	Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH	(95,873)	222,181	(318,054)	-143.2%	35,901	-267.0%
10	Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính	252,834	194,970	57,864	29.7%	154,100	164.1%
11	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	26,997	257,436	(230,439)	-89.5%	27,000	100.0%
12	Lợi nhuận sau thuế TNDN	26,015	208,217	(182,202)	-87.5%		
13	Dự phòng nghiệp vụ	1,986,791	1,835,427	151,364	8.2%		
14	Thù lao HĐQT, BKS	1,832	1,494	338	22.6%	2,088	87.7%

Nhận xét:

- Năm 2022 tiếp tục là năm mà BSH có mức tăng trưởng dương về tổng doanh thu bảo hiểm so với năm 2021 là 13,4% hoàn thành 95,2% kế hoạch năm, trong đó:
 - Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 3.042,6 tỷ đồng tăng trưởng 13,1% hoàn thành 95,1% kế hoạch.

- + Doanh thu nhận tái BH đạt 77,2 tỷ đồng tăng trưởng 26,9% hoàn thành 100,3% kế hoạch.
 >> So sánh cùng kỳ năm trước, BSH giảm 02 bậc từ vị trí thứ 7 xuống vị trí thứ 9. Nguyên nhân do thay đổi cơ cấu nghiệp vụ nhằm đem lại hiệu quả dòng tiền tốt hơn.
- Lợi nhuận hoạt động tài chính đạt 252,8 tỷ đồng tăng trưởng 29,7% hoàn thành 164% kế hoạch.
- Lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 27 tỷ hoàn thành 100% kế hoạch.
- Biên khả năng thanh toán tại ngày 31/12/2022 của BSH đạt tỷ lệ 101,1% so với biên khả năng thanh toán tối thiểu. Tỷ lệ Biên KNTT của BSH đã đảm bảo và duy trì trạng thái thanh khoản phù hợp và bảo vệ quyền lợi của người mua bảo hiểm theo đúng quy định tại TT50 của Bộ Tài Chính.

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2018-2023

Trong nhiệm kỳ 2018-2023, BKS BSH đã thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Luật DN, Điều lệ BSH, Quy chế tổ chức và hoạt động BKS, và các quy định khác của BSH, góp phần cùng hệ thống BSH hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua hàng năm:

1. Cơ cấu tổ chức, nhân sự và cuộc họp của Ban kiểm soát:

- ĐHĐCĐ nhiệm kỳ 2018-2023 ngày 11/06/2018 đã bầu và thông qua danh sách trúng cử số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2018-2023 là 03 thành viên, đảm bảo số lượng thành viên BKS theo quy định tại Luật DN và Điều lệ tổ chức hoạt động của BSH. BKS đã tổ chức cuộc họp để bầu chức danh Trưởng BKS cho nhiệm kỳ 2018-2023 theo văn bản số 19/2018/BBH-BSH-BKS ngày 11/06/2018.
- Nhân sự của BKS nhiệm kỳ 2018-2023 gồm 03 thành viên và không có thay đổi trong suốt nhiệm kỳ, cụ thể:
 - + Bà Bùi Thị Minh Thu : Trưởng ban BKS làm việc chuyên trách
 - + Bà Ninh Thị Lan Phương : Thành viên BKS làm việc không chuyên trách
 - + Bà Nguyễn Thị Minh Thương : Thành viên BKS làm việc không chuyên trách
 Các thành viên Ban kiểm soát đều có trình độ, kinh nghiệm thực tế lâu năm và có chuyên môn về kế toán, kiểm toán, ngân hàng.
- Ban kiểm soát tổ chức họp tối thiểu định kỳ 06 tháng/1 lần. Cuộc họp của BKS tập trung vào đánh giá kết quả giám sát hoạt động của Tổng Công ty; công tác kiện toàn tổ chức và hệ thống quy định nội bộ của BKS; chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ. Các thành viên BKS đã phát huy tốt vai trò, nhiệm vụ được giao và tham gia đầy đủ các cuộc họp của BKS, HĐQT khi được mời tham dự. Biên bản cuộc họp của BKS được ghi chép đầy đủ nội dung, thành phần tham dự và ký biên bản đúng quy định.
- Đơn vị trực thuộc BKS là Ban Kiểm toán nội bộ tại Trụ sở chính. Nhân sự Ban KTNB luôn được BKS bổ sung và kiện toàn bộ máy theo từng thời kỳ để đảm bảo hoạt động của Ban KTNB thông suốt và đạt hiệu quả cao.
- Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo các quy định nội bộ của BSH. Mức thù lao hàng năm đối với thành viên BKS nằm trong tổng mức thù lao thành viên HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ thông qua hàng năm.

2. Thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH trong việc quản trị, điều hành hệ thống BSH:

2.1 Đối với hoạt động của Hội đồng quản trị:

- Trong suốt nhiệm kỳ 2018-2023, HĐQT BSH đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ được giao theo quy định Điều lệ BSH; các Nghị quyết của ĐHĐCĐ hàng năm; theo các quy định của Pháp luật liên quan với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống BSH. Nhờ đó, hoạt động của BSH đã luôn tuân thủ đúng các quy định và các văn bản có liên quan đến quản trị và hoạt động kinh doanh bảo hiểm.
- HĐQT BSH đã triển khai và thực hiện với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao, trong đó:
 - + HĐQT đã thực hiện Quy chế hoạt động của HĐQT BSH trong suốt nhiệm kỳ 2018-2023
 - + Chỉ đạo thực hiện kiện toàn bộ máy tổ chức và nhân sự chủ chốt của BSH tại Trụ sở chính và các đơn vị thành viên trực thuộc BSH trong các năm thuộc nhiệm kỳ 2018-2023.
 - + Đã ban hành nhiều Quy chế, Quy định nội bộ nhằm tạo hành lang pháp lý để đảm bảo cho hoạt động của BSH được thông suốt, an toàn, hiệu quả, tuân thủ đúng quy định và pháp luật có liên quan.
- Thực hiện phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT nhằm triển khai các công việc cụ thể để thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT quy định tại Điều lệ BSH và các văn bản pháp luật có liên quan.
- HĐQT BSH đã tổ chức thành công các ĐHĐCĐ thường niên của BSH trong nhiệm kỳ theo quy định tại điều lệ BSH.
- HĐQT đã duy trì họp định kỳ hàng quý để đánh giá công tác của HĐQT, đánh giá kết quả HĐKD của BSH trong kỳ; thông qua kế hoạch HĐKD trong kỳ tiếp theo do TGĐ trình HĐQT; thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT trong hoạt động của BSH.
- Chủ tịch HĐQT thường xuyên tham dự các cuộc họp sơ kết, tổng kết hàng năm do TGĐ BSH tổ chức để tổng kết cũng như chỉ đạo công tác điều hành HĐKD của BSH.
- HĐQT đã thực hiện các nhiệm vụ khác theo nội dung ủy quyền của ĐHĐCĐ theo từng năm trong suốt nhiệm kỳ 2018-2023, theo quy định tại Điều lệ BSH và các quy định của Pháp luật có liên quan.

2.2 Đối với hoạt động của Tổng giám đốc/người phụ trách điều hành BSH:

Nhằm thực hiện đầy đủ những nhiệm vụ và quyền hạn được giao của TGĐ theo quy định tại Điều lệ BSH và các quy định của Pháp luật có liên quan để điều hành hoạt động BSH an toàn, hiệu quả; TGĐ đã triển khai thực hiện những công việc trong nhiệm kỳ qua theo các nội dung quan trọng dưới đây:

- Thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn của TGĐ theo quy định BSH trong suốt nhiệm kỳ 2018 - 2023, cụ thể:
 - + Đã tổ chức thực hiện đầy đủ, kịp thời các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và của HĐQT BSH.
 - + Đã trình HĐQT đối với các vấn đề phát sinh trong quá trình điều hành hoạt động BSH vượt thẩm quyền quyết định của TGĐ để HĐQT xem xét, quyết định.

- + Đã chỉ đạo công tác rà soát cơ chế, quy chế, quy định nội bộ của BSH để xây dựng mới hoặc sửa đổi, bổ sung các nội dung, quy định không còn phù hợp góp phần đảm bảo cho các đơn vị trong hệ thống BSH hoạt động theo đúng quy định của Pháp luật.
 - + Đã ban hành theo thẩm quyền các quy định nội bộ, quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống và điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin báo cáo được đầy đủ, góp phần đảm bảo hoạt động của BSH được an toàn, hiệu quả.
 - + Đã có các kiến nghị, đề xuất về cơ cấu tổ chức và hoạt động của BSH trình HĐQT xem xét phê duyệt hoặc ĐHĐCĐ quyết định theo thẩm quyền.
 - + Đã thực hiện bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm kịp thời các chức danh quản lý, điều hành tại Trụ sở chính và các đơn vị thành viên, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền của HĐQT.
- TGĐ đã tuân thủ quy định của HĐQT về nhiệm vụ của TGĐ và đã có quyết định phân công nhiệm vụ cụ thể đối với các Phó TGĐ, các Giám đốc đơn vị thành viên để thực hiện điều hành công việc hàng ngày tại BSH thuộc thẩm quyền của TGĐ.
 - Đã điều hành hoạt động kinh doanh của BSH với tinh thần trách nhiệm cao theo đúng các quy định tại Điều lệ BSH, các nghị quyết, quy định của HĐQT, các nghị quyết của ĐHĐCĐ; các quy định của Nhà nước và Pháp luật có liên quan đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm.
 - Đã tổ chức các cuộc họp sơ kết, tổng kết để đánh giá kết quả HĐKD của hệ thống trong kỳ; đề ra kế hoạch, giải pháp cụ thể góp phần thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh BSH theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ đã biểu quyết thông qua hàng năm và theo nội dung ý kiến chỉ đạo của HĐQT.
 - TGĐ đã xem xét, kịp thời giải quyết các vướng mắc trong hoạt động kinh doanh tại các đơn vị; đã chỉ đạo các Ban tại Trụ sở chính phát huy vai trò quản lý hệ thống theo ngành dọc đối với các đơn vị kinh doanh trong hệ thống để xem xét, giải quyết các vướng mắc trong hoạt động tại các đơn vị, góp phần cho hoạt động kinh doanh của các đơn vị trong hệ thống được thông suốt.
 - TGĐ đã thực hiện chế độ báo cáo đầy đủ, kịp thời về kết quả HĐKD của BSH từng thời kỳ cho HĐQT, BKS, các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật và của BSH.
 - TGĐ đã thực hiện các nhiệm vụ khác theo thẩm quyền, theo chỉ đạo của HĐQT, Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Điều lệ BSH và các quy định của Pháp luật có liên quan.

3. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) hàng năm của BSH:

Trong suốt nhiệm kỳ 2018-2023, BKS luôn duy trì tổ chức thực hiện thẩm định BCTC định kỳ 06 tháng và 01 năm của BSH tuân thủ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH. BKS đều có báo cáo ĐHĐCĐ thường niên về kết quả thẩm định BCTC, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập BCTC.

4. Ban hành quy định nội bộ của BKS và KTNB:

- Sau khi được ĐHĐCĐ năm 2021 thông qua, BKS đã ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát BSH theo QĐ số 12/2021/QĐ-BSH-BKS ngày 15/07/2021, Quy chế này thay thế Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát BSH ban hành kèm theo Quyết định số 66/2016/QĐ-BSH-HĐQT ngày 15/07/2016.
- BKS đã và đang tiếp tục chỉ đạo Ban KTNB BSH xây dựng Quy định, Quy trình, các văn bản hướng dẫn liên quan đến hoạt động của Ban KTNB cho phù hợp với các quy định của

Pháp luật đặc biệt là Luật KDBH năm 2022, nhằm đáp ứng được nhu cầu quản lý thực tế, góp phần đảm bảo hoạt động của BSH được an toàn, hiệu quả trong mọi thời điểm.

5. **Hoạt động kiểm toán nội bộ:**

- Nhiệm kỳ 2028-2023, Ban kiểm soát BSH đã trực tiếp chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ xây dựng kế hoạch và thực hiện kiểm tra toàn diện/ chuyên đề tại các Ban thuộc Trụ sở chính cũng như các đơn vị trên toàn hệ thống.
- Phạm vi kiểm toán đã bao quát được toàn bộ hoạt động của Tổng công ty từ TSC đến các đơn vị thành viên, trên các hoạt động như khai thác bảo hiểm, giám định bảo hiểm, tái bảo hiểm, quản lý tài chính, kế toán, hóa đơn ẩn chỉ, nhân sự...
- Ban kiểm soát yêu cầu Ban KTNB luôn đảm bảo chuẩn mực chuyên môn, đạo đức nghề nghiệp, tăng cường công tác đào tạo, cập nhật và bổ sung các văn bản hướng dẫn liên quan đến công tác KTNB nhằm thực hiện nâng cao chất lượng hoạt động của KTNB đáp ứng yêu cầu hoạt động của BSH.

6. **Cơ chế phối hợp hoạt động với Ban Kiểm soát:**

- Hội đồng quản trị, Ban điều hành BSH đã tạo điều kiện thuận lợi cho Ban Kiểm soát hoạt động theo đúng chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát, đảm bảo việc triển khai hoạt động của Ban Kiểm soát được thực hiện theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ BSH.
- Ban Kiểm soát luôn được mời tham gia các cuộc họp của HĐQT nhằm kịp thời đưa ra các kiến nghị về mặt quản trị, kiểm soát đảm bảo hoạt động của BSH an toàn, hiệu quả và theo đúng quy định của Pháp luật, cũng như giảm thiểu các rủi ro trong quá trình triển khai hoạt động kinh doanh. Các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát được HĐQT, Ban điều hành ghi nhận, bổ sung, chỉnh sửa kịp thời góp phần vào sự phát triển bền vững của BSH.
- Thực hiện các nội dung phối hợp khác theo Quy chế nội bộ về quản trị BSH theo từng thời kỳ.

7. **Các công tác khác của BKS:**

- Thực hiện báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS hàng năm và phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm tiếp theo trình ĐHĐCĐ thường niên.
- Thực hiện báo cáo HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong các cuộc họp HĐQT tổ chức hàng quý.
- Thực hiện lập tờ trình v/v lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC hàng năm của BSH trình HĐQT phê duyệt.
- Thực hiện kiểm tra, giám sát thường xuyên các Ban tại TSC cũng như các đơn vị trong hệ thống thông qua hệ thống phần mềm và báo cáo định kỳ nhằm cảnh báo rủi ro cho các đơn vị trong hệ thống.
- Thực hiện kiểm tra, đánh giá độc lập về tính đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống KSNB; tham gia xây dựng và đóng góp ý kiến đối với các văn bản định chế của BSH, góp phần đảm bảo nội dung các quy định của BSH được ban hành tuân thủ các quy định của Pháp luật trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm.
- Trực tiếp tham dự các cuộc họp của HĐQT hàng quý, tham dự các cuộc họp của TSC, họp sơ kết 6 tháng, họp tổng kết hoạt động của năm tài chính và triển khai kế hoạch kinh doanh trong năm tiếp theo.

- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của BKS quy định tại Luật DN, Điều lệ BSH, theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của TGĐ BSH.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2023 VÀ NHIỆM KỲ 2023-2038

- Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và nội dung giám sát tập trung vào: Giám sát đối với hoạt động Kiểm toán nội bộ; giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, quy định nội bộ đối với HĐQT, TGĐ trong hoạt động quản lý, điều hành Tổng Công ty; giám sát thực thi chiến lược kinh doanh, giám sát tài chính, giám sát hoạt động quản lý rủi ro, giám sát việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT;
- Hàng năm thẩm định Báo cáo tài chính định kỳ 06 tháng và cả năm. Lập và gửi đầy đủ, kịp thời các Báo cáo định kỳ theo quy định.
- Ban hành, xem xét lại các quy định nội bộ của BKS và của Ban KTNB cho phù hợp với điều kiện thực tế và quy định của pháp luật.
- Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác cũng như công tác quản lý điều hành hoạt động của BSH.
- Thực hiện chức năng KTNB của BKS: BKS trực tiếp chỉ đạo, điều hành và giám sát toàn diện hoạt động của Ban KTNB tuân thủ theo Điều lệ của BSH, Quy chế tổ chức hoạt động của KTNB và các quy định nội bộ khác của BSH, của pháp luật có liên quan. Trình ban hành phê duyệt kế hoạch KTNB hàng năm và chỉ đạo Ban KTNB triển khai thực hiện Kế hoạch KTNB đầy đủ và đúng tiến độ với chất lượng cao.
- Định kỳ thông báo HĐQT, TGĐ về hệ thống KSNB, đưa ra các kiến nghị đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB.
- Phối hợp tốt với tuyển bảo vệ thứ nhất và tuyển bảo vệ thứ hai trong mô hình 3 tuyển bảo vệ, thực hiện chia sẻ sử dụng thông tin/kết quả nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro và quản trị tài chính.
- Phối hợp tốt với HĐQT, Ban điều hành trong công tác thanh kiểm tra, chỉ đạo các đơn vị thực hiện các kết luận/ kiến nghị kiểm toán và các nhiệm vụ khác.
- Thực hiện các quyền hạn và nghĩa vụ khác của BKS theo quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ của BSH và quy định của Pháp luật có liên quan như: duy trì họp BKS định kỳ; tham gia đóng góp ý kiến đối với các dự thảo văn bản định chế của BSH; tham dự các cuộc họp định kỳ của HĐQT, các cuộc họp khác khi có trong thành phần mời dự họp; xem xét trình HĐQT phê duyệt lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập BCTC BSH hàng năm...

IV. KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023, Ban kiểm soát có một số kiến nghị đổi mới HĐQT, TGĐ như sau:

- Tiếp tục chỉ đạo hệ thống BSH triển khai chiến lược phát triển trong giai đoạn 2023-2028 theo đúng định hướng, đẩy nhanh tiến độ hiện đại hóa công nghệ, quản trị dữ liệu và chuyển đổi số, gia tăng trải nghiệm khách hàng.
- Tiếp tục kiện toàn, sắp xếp nhân sự, triển khai cơ chế thu nhập phù hợp cho CBNV, đảm bảo hoạt động ổn định, chuẩn bị nguồn lực tốt triển khai chiến lược kinh doanh đã đặt ra.

- Tiếp tục chỉ đạo các đơn vị rà soát, hoàn thiện hệ thống Quy chế, quy trình nghiệp vụ góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động và góp phần đảm bảo HĐKD an toàn, hiệu quả, phát triển bền vững, đúng quy định của Pháp luật.
 - Tiếp tục củng cố và tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ ở các tuyến để đảm bảo hoạt động quản trị rủi ro theo kịp tốc độ tăng trưởng quy mô và diễn biến của thị trường. Tăng cường hoạt động giám sát, hoàn thiện hệ thống phát hiện rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động để cảnh báo sớm và đưa ra biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời.

Trên đây là Báo cáo về kết quả hoạt động của BKS trong năm 2022 và nhiệm kỳ 2018-2023; phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2023 và nhiệm kỳ 2023-2028. Ban Kiểm soát xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội xem xét và thông qua.

Thay mặt BKS, tôi xin kính chúc các Quý vị Cố đồng, các vị đại biểu sức khỏe, hạnh phúc, và chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Nơi nhân:

- Như trên (để trình);
 - HDQT (để báo cáo);
 - TGĐ BSH (để biết)
 - Lưu BKS.



TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT

Bùi Thị Minh Thu