

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI  
UBKT - TV HĐQT ĐỘC LẬP

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày .... tháng ... năm 2024

**BÁO CÁO**  
**CỦA ỦY BAN KIỂM TOÁN – THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Ủy ban Kiểm toán (UBKT) – Thành viên Hội đồng quản trị độc lập (TVHĐQTĐL) xin báo cáo kết quả công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re) năm 2023 như sau:

**PHẦN I: HOẠT ĐỘNG CỦA UBKT – TVHĐQTĐL**

**1. UBKT – TVHĐQTĐL, thù lao, chi phí**

- UBKT bao gồm 2 thành viên, Chủ nhiệm UBKT là TVHĐQTĐL.
- Thù lao của TVHĐQTĐL – UBKT từ 01/01/2023 như sau:
  - Ông Trịnh Văn Lượng 15 triệu đồng/tháng.
  - Ông Trần Duy Cương 10 triệu đồng/tháng.

Trong năm không phát sinh chi phí hoạt động khác với Nghị Quyết của ĐHĐCĐ.

**2. Hoạt động của UBKT – TVHĐQTĐL**

- Trong năm 2023, UBKT – TVHĐQTĐL đã tham dự các cuộc họp HĐQT và tham gia vào các nội dung phù hợp với chức năng nhiệm vụ. Đồng thời UBKT đã họp 02 kỳ, thông qua biên bản họp các vấn đề: Sửa đổi, bổ sung và hoàn thiện quy chế Quản trị rủi ro (QTRR), báo cáo QTRR theo yêu cầu của cổ đông lớn và của Bộ Tài chính, xây dựng cơ sở bảo vệ dữ liệu cá nhân theo luật định, tình hình thực hiện Kế hoạch Kiểm toán nội bộ (KTNB) 2023 và đánh giá việc thực hiện các khuyến nghị KTNB, xem xét các nguyên tắc xây dựng Kế hoạch KTNB 2024 để thông qua trình HĐQT...

- Các nội dung hoạt động của TVHĐQTĐL – UBKT trong năm bao gồm:
  - Giám sát việc thực hiện nhiệm vụ quản lý, điều hành của HĐQT, Ban TGD.
  - Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

- Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính quý, năm, báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT, Ban TGD.
- Rà soát và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm thông qua giám sát việc ban hành và sửa đổi, hoàn thiện các Quy chế, quy định nội bộ của Hanoi Re và việc ban hành các văn bản điều hành hoạt động kinh doanh.

## **PHẦN II: KẾT QUẢ KIỂM TRA GIÁM SÁT**

### **1. Thực hiện nhiệm vụ quản lý điều hành của HĐQT và Ban TGD**

HĐQT và Ban TGD đã thực hiện đúng Điều lệ của Hanoi Re, các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT Hanoi Re, cụ thể:

- HĐQT Hanoi Re đã tổ chức thành công kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên vào ngày 27/04/2023 và ban hành Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ; tổ chức các phiên họp HĐQT và ban hành 50 Nghị quyết để chỉ đạo các hoạt động của Hanoi Re trong thẩm quyền. Các phiên họp của HĐQT có sự tham gia của toàn bộ các thành viên Ban TGD, UBKT và KTNB để cùng nắm bắt được tình hình cũng như đưa ra các ý kiến đóng góp để HĐQT xem xét trước khi đưa ra Nghị quyết, Quyết định. Một số nội dung quan trọng bao gồm:

- HĐQT ra Nghị quyết thành lập Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm trực thuộc HĐQT ngày 19/5/2023.

- HĐQT thông qua và ra Nghị quyết về việc thay đổi chuyên gia tính toán ngày 14/3/2023; bổ nhiệm Phó ban Ban Kiểm toán nội bộ ngày 30/06/2023.

- HĐQT thông qua và ra Nghị quyết sửa đổi nội dung Điều lệ liên quan đến vốn điều lệ và tên công ty ngày 12/9/2023.

- HĐQT thông qua và có 3 Nghị quyết về chi trả cổ tức bao gồm: 02 lần tạm ứng và chi trả cổ tức cho KQKD năm 2022 và tạm ứng cổ tức lần 1 cho KQKD năm 2023.

HĐQT đã chỉ đạo và giám sát hoạt động của Ban TGD trong công tác hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp, tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các Quy chế, Quy định nội bộ. Trong quá trình thực hiện, Ban TGD đã tuân thủ đầy đủ và thực hiện tốt các quy định tại Điều lệ công ty và các Nghị quyết của HĐQT.

### **2. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Hanoi Re:**

#### **2.1. Về thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh năm 2023 và so sánh với năm 2022**

Tổng doanh thu từ các hoạt động và lợi nhuận năm 2023 đều hoàn thành vượt mức kế hoạch đề ra và tăng trưởng so với năm 2022. Cụ thể như sau:

Chỉ tiêu	ĐVT	Thực hiện	Kế hoạch	%TH/KH	Năm trước	% tăng trưởng
Tổng doanh thu	Tỷ đồng	2.989,9	2.665,2	112%	2.901,6	3%
Trong đó: Doanh thu Đầu tư TC	Tỷ đồng	253,4	213,3	119%	183,6	38%
Lợi nhuận sau thuế	Tỷ đồng	202,2	178,7	113%	152,7	32%

## 2.2. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính, tình hình tài chính của Hanoi Re

Hanoi Re đã thực hiện việc tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng các quy định. Sổ sách kế toán được ghi chép một cách kịp thời, phản ánh trung thực các nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh.

Báo cáo tài chính của Hanoi Re năm 2023 được lập vào ngày 07/02/2024 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty cũng như kết quả kinh doanh và hoạt động lưu chuyển tiền tệ phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp và các quy định về kế toán có liên quan tại Việt Nam. Báo cáo tài chính của Hanoi Re năm 2023 cũng đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam với ý kiến chấp nhận toàn phần.

Một số chỉ tiêu cơ bản về tình hình tài chính của Hanoi Re như sau :

Chỉ tiêu	ĐVT	31.12.2023	31.12.2022	Tăng/Giảm
<b>Tổng tài sản</b>	<b>Triệu đồng</b>	<b>5.883.530</b>	<b>5.941.579</b>	<b>-58.049</b>
Tài sản ngắn hạn	Triệu đồng	4.524.705	5.125.357	-600.652
Tài sản dài hạn	Triệu đồng	1.358.825	816.222	542.603
<b>Cơ cấu tài sản</b>				
Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	76,9%	86,3%	-9,4%
Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	23,1%	13,7%	9,4%
<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>Triệu đồng</b>	<b>5.883.530</b>	<b>5.941.579</b>	<b>-58.049</b>
Nợ phải trả	Triệu đồng	4.289.947	5.017.846	-727.899
Vốn chủ sở hữu	Triệu đồng	1.593.583	923.734	669.849
<b>Cơ cấu nguồn vốn</b>				
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	72,9%	84,5%	-11,5%
Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	27,1%	15,5%	11,5%
<b>Biên khả năng thanh toán</b>		351%	115%	236%

Chỉ tiêu	ĐVT	Năm 2023	Năm 2022	Tăng/Giảm
<b>Khả năng sinh lời</b>				
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	Triệu đồng	1.407.694	1.199.428	208.266
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	Triệu đồng	257.119	190.281	66.838
Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	202.162	152.661	49.501
Lợi nhuận sau thuế/VCSH bình quân (ROE)	%	16,1%	16,8%	-0,7%
Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân (ROA)	%	3,4%	2,8%	0,6%
Lợi nhuận thuần từ HĐKD/Doanh thu thuần	%	18,3%	15,9%	2,4%

### 3. Tình hình thực hiện các kiến nghị của Thanh tra, Kiểm toán nội bộ

Ban KTNB Hanoi Re đã thực hiện hoạt động KTNB theo kế hoạch năm 2023 được HĐQT phê duyệt và đưa ra các khuyến nghị nhằm trợ giúp Ban điều hành và HĐQT hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, các chính sách, quy trình quản lý hoạt động kinh doanh. Ban điều hành đã tiếp thu, chấn chỉnh hoạt động kinh doanh và cải thiện hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định và phù hợp với tình hình thực tế. Cụ thể: Hanoi Re đã hoàn thành các toàn bộ các nội dung khuyến nghị đưa ra từ 2022 và 5/10 khuyến nghị của KTNB đưa ra trong năm 2023, các khuyến nghị còn lại đang tiếp tục được xử lý do chưa đến thời hạn yêu cầu.

### 4. Đánh giá về hệ thống Quản lý rủi ro và kiểm soát nội bộ

Các chính sách về QTRR đã được Hanoi Re hoàn thiện trên cơ sở các khuyến nghị của UBKT. Trong năm đã chỉnh sửa các nội dung của Quy chế QTRR, hoàn thiện xây dựng chính sách về Bảo vệ dữ liệu cá nhân theo yêu cầu của Pháp luật.

- Hanoi Re đã thực hiện kinh doanh bám sát các nội dung tuyên bố về Khẩu vị rủi ro.
- Thực hiện các báo cáo theo quy định: Báo cáo Tuân thủ và QTRR (định kỳ hàng quý).

### 5. Đánh giá sự phối hợp giữa UBKT - TVHĐQTĐL với HĐQT, Ban TGD và các cán bộ quản lý

UBKT – TVHĐQTĐL đã nhận được sự hợp tác của HĐQT và Ban TGD và các cán bộ quản lý tại các ban chức năng trong việc cung cấp các thông tin, tài liệu cần thiết phục vụ công tác kiểm tra giám sát.

HĐQT đã lập Báo cáo hoạt động của HĐQT 2023 phản ánh đầy đủ, trung thực tình hình hoạt động kinh doanh 2023 và phương hướng nhiệm vụ 2024. TGD

đã lập Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2023 và kế hoạch kinh doanh 2024. Các báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính 2023 đã được kiểm toán đã được gửi tới TVHĐQTĐL đầy đủ, kịp thời để TVHĐQTĐL - UBKT tổng hợp, đánh giá và báo cáo kết quả thẩm định tại ĐHĐCĐ thường niên 2024.

**6. Đánh giá về giao dịch giữa Hanoi Re, công ty con, công ty khác do Hanoi Re nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với Thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác của doanh nghiệp và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa Hanoi Re với công ty trong đó thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác của Hanoi Re là thành viên sáng lập hoặc người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 3 năm trước thời điểm giao dịch**

Hanoi Re không có các công ty con nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ.

Các giao dịch khác theo nội dung này năm 2023 được trình bày chi tiết tại báo cáo tài chính 2023 của Hanoi Re.

### **PHẦN III: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2024**

- Thực hiện các chức năng giám sát theo quy định tại quy chế hoạt động.
- Đánh giá kết quả hoạt động từng quý của Ban điều hành.
- Phối hợp với KTNB của Hanoi Re xem xét các nội dung trong kế hoạch kiểm toán đã được HĐQT thông qua.

### **PHẦN IV: KIẾN NGHỊ CỦA TVHĐQTĐL - UBKT**

Tiếp tục xem xét hoàn thiện bộ máy QTRR theo đúng yêu cầu của Bộ Tài chính quy định.

Trân trọng./.

**TM. UBKT-THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**

**Trịnh Văn Lượng**