

Số: 52A/BC-BSH-HĐQT

Hà Nội, ngày 11 tháng 4 năm 2024

**BÁO CÁO**  
**Thường niên năm 2023**

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội

**I. Thông tin chung**

1. Thông tin khái quát

- Tên giao dịch: Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 56 GP/KDBH ngày 10/12/2008
- Vốn điều lệ: 1.000.000.000.000 (Một nghìn tỷ đồng)
- Địa chỉ: 86 Bà Triệu, phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội
- Số điện thoại: 024.3793.1111
- Số fax: 024.3793.1155
- Website: bshc.com.vn
- Mã cổ phiếu: BHI
- Quá trình hình thành và phát triển:

✓ **Năm 2008:** Thành lập Công ty Cổ phần Bảo hiểm SHB – Vinacomin (SVIC) với 6 Cổ đông sáng lập là Tập đoàn Công nghiệp Than – Khoáng sản Việt Nam (TKV), Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB), Công ty Cổ phần tập đoàn T&T, Công ty Cổ phần Đầu tư công nghiệp An Sinh, Công ty Cổ phần Đầu tư tài chính Itasco, Công ty Cổ phần Hoa Sơn. Vốn điều lệ của Tổng Công ty thời điểm này là 300 tỷ đồng.

✓ **Năm 2011:** Thay đổi loại hình doanh nghiệp từ Công ty Cổ phần Bảo hiểm SHB – Vinacomin thành Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm SHB – Vinacomin.

✓ **Năm 2013:**

- Đổi tên thành Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH).
- Thành lập thêm 2 đơn vị thành viên, nâng tổng số đơn vị thành viên lên 14.

✓ **Năm 2014:**

- Tăng vốn điều lệ lên 700 tỷ đồng thông qua hình thức chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.
- Thành lập thêm 8 đơn vị thành viên trong nước.



- ✓ **Năm 2015:**
  - Hoàn thiện việc tăng vốn điều lệ lên 700 tỷ đồng.
  - Tăng số lượng đơn vị thành viên lên 27.
- ✓ **Năm 2017:**
  - Tăng vốn điều lệ lên 1.000 tỷ đồng thông qua hình thức chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.
  - Công ty con tại Lào (BSH Lào) chính thức đi vào hoạt động.
- ✓ **Năm 2018:**
  - Doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 871 tỷ đồng, tăng trưởng 45% so với năm 2017, là 1 trong 3 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ có tốc độ tăng trưởng cao nhất thị trường.
  - Xếp hạng 15/30 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam.
- ✓ **Năm 2019:**
  - Doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt trên 1.000 tỷ đồng, tăng trưởng 69,1% so năm 2018, trở thành doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ có tốc độ tăng trưởng doanh thu cao nhất thị trường.
  - Tăng 4 bậc, xếp hạng 11/30 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam.
  - Thành lập thêm 5 Trung tâm kinh doanh, nâng tổng số đơn vị thành viên tại Việt Nam lên 47.
- ✓ **Năm 2020:**
  - Doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt trên 2.000 tỷ đồng.
  - Tốc độ tăng trưởng bình quân nhanh nhất thị trường Bảo hiểm Phi nhân thọ với mức tăng gần 60%.
  - Tăng 3 bậc vươn lên vị trí thứ 8/10 các công ty bảo hiểm phi nhân thọ lớn nhất Việt Nam.
  - Tổng số đơn vị thành viên nâng lên 49.
- ✓ **Năm 2021:**
  - Doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt gần 2.700 tỷ đồng.
  - Tăng 8 bậc trong 3 năm (2019 - 2021), đạt vị trí thứ 7/10 trong bảng xếp hạng các công ty bảo hiểm phi nhân thọ lớn nhất Việt Nam về doanh thu phí bảo hiểm gốc.
  - Ra mắt ứng dụng bán bảo hiểm đa kênh B-Omni.
  - Doanh thu thực thu Bảo hiểm Xe cơ giới đứng thứ 4 thị trường.
- ✓ **Năm 2022-2023:**

36  
T  
3T  
3A  
IG  
V K

- Quy mô doanh thu vượt mốc 3.000 tỷ phí bảo hiểm gốc.
- 5 đơn vị thành viên có quy mô doanh thu trên 100 tỷ đồng.
- Sở hữu 50 đơn vị thành viên, hơn 60 phòng kinh doanh trên toàn quốc và 1 công ty con tại Lào

## 2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh

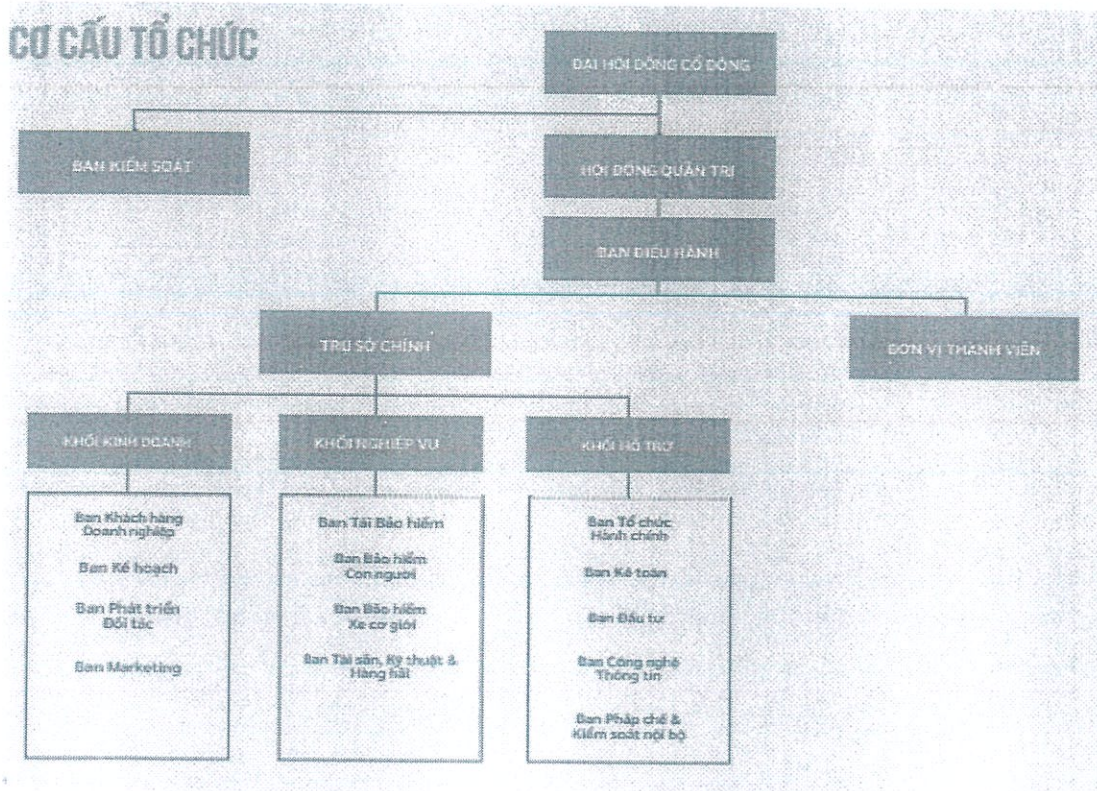
- Ngành nghề kinh doanh: Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH) cung cấp tất cả các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ hiện có trên thị trường gồm: Bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm trách nhiệm, bảo hiểm tài sản, bảo hiểm kỹ thuật, bảo hiểm tàu thuyền, bảo hiểm hàng hóa, bảo hiểm sức khỏe...BSH phục vụ mọi đối tượng khách hàng khách hàng thuộc các thành phần kinh tế trong và ngoài nước, bao gồm các dự án đầu tư, các tập đoàn kinh tế, tổng công ty, các doanh nghiệp vừa và nhỏ, các hiệp hội, tổ chức và các khách hàng cá nhân.

- Địa bàn kinh doanh: BSH được phép hoạt động trong và ngoài lãnh thổ Việt Nam, có một mạng lưới với 50 Công ty thành viên trải dài trên toàn quốc.

## 3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

- Mô hình quản trị: BSH đang áp dụng mô hình tổ chức của Công ty cổ phần (Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc). Mô hình này được xây dựng dựa trên mục tiêu phát triển chiến lược kinh doanh của BSH, tuân thủ theo các quy định của Pháp luật Việt Nam và Điều lệ BSH. Qua quá trình phát triển, BSH ngày càng kiện toàn bộ máy quản lý.

- Cơ cấu bộ máy quản lý:



NG  
 C  
 HI  
 N  
 M

#### ❖ Đại hội đồng cổ đông

Gồm tất cả các cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyền lực cao nhất của Tổng Công ty, quyết định những vấn đề được Luật pháp và điều lệ Tổng Công ty quy định. Đại hội đồng cổ đông sẽ bầu Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát.

#### ❖ Hội đồng quản trị

Là cơ quan quản lý Tổng Công ty, có toàn quyền nhân danh Tổng Công ty để quyết định mọi vấn đề liên quan đến mục đích, quyền lợi của Tổng Công ty, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Quyền và nghĩa vụ của HĐQT do pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty, các quy chế nội bộ Tổng Công ty quy định.

#### ❖ Ban kiểm soát

Ban kiểm soát có nhiệm vụ kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp trong điều hành hoạt động kinh doanh, kiểm tra báo cáo tài chính của Tổng công ty. Ban kiểm soát hoạt động độc lập với Hội đồng quản trị và Ban Tổng giám đốc.

#### ❖ Ban Tổng Giám đốc (Ban điều hành)

Ban Tổng giám đốc Tổng Công ty bao gồm 1 Tổng Giám đốc, 5 Phó Tổng Giám đốc. Tổng Giám đốc được Hội đồng quản trị ủy quyền, là người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty, điều hành mọi hoạt động hàng ngày của Tổng Công ty và chịu trách nhiệm trước HĐQT về việc thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao.

#### ❖ Các phòng chức năng:

- Ban khách hàng doanh nghiệp (KHDN)
- Ban Marketing
- Ban Kế hoạch
- Ban Tái bảo hiểm
- Ban Bảo hiểm con người
- Ban Bảo hiểm xe cơ giới
- Ban tài sản kỹ thuật và hàng hải
- Ban Tổ chức hành chính
- Ban Kế toán
- Ban Đầu tư
- Ban Công nghệ thông tin (CNTT)
- Ban Pháp chế và Kiểm soát nội bộ

#### ❖ Đơn vị thành viên

Là các đơn vị phụ thuộc của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội, chịu sự quản lý và điều hành của Tổng Công ty theo Điều lệ của Tổng Công ty và các quy định pháp luật. Công ty thành viên trực thuộc thực hiện chế độ hạch toán phụ thuộc theo phân cấp của Tổng Công ty, có con dấu riêng và được mở tài khoản tại Ngân hàng thương mại theo phê duyệt của Tổng Công ty.

T.  
PH  
M.  
A N  
T.S

Tổ chức thực hiện công tác hạch toán kế toán, thống kê theo quy định của Nhà nước và Tổng Công ty. Lập và gửi báo cáo kinh doanh, báo cáo tài chính theo yêu cầu của Công ty và cơ quan quản lý Nhà nước

- Các công ty con, công ty liên kết:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, BSH có 50 công ty thành viên trên cả nước và có 01 công ty con như sau:

Tên công ty	Địa chỉ	Hoạt động chính	Tỷ lệ sở hữu
Công ty Bảo hiểm BSH Lào	Số 184, đường Saylom, lô 11, phường Hatsady, quận Chanthabouly, Vientiane, Lào	Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, hoạt động đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào	80%

#### 4. Định hướng phát triển

- Các mục tiêu chủ yếu của Công ty trong như sau:

- Duy trì TOP 9 DNBH phi nhân thọ có quy mô doanh thu lớn nhất Việt Nam, bên cạnh đó thực hiện:
- Tái cấu trúc mô hình tổ chức Tổng công ty theo hướng tinh gọn, hiệu quả
- Từng bước nâng cao năng lực của đội ngũ nhân sự
- Xây dựng chính sách kinh doanh theo hướng linh hoạt, hiệu quả và công bằng
- Mở rộng và đa dạng các kênh bán
- Nâng cao tính tuân thủ trong toàn hệ thống

- Chiến lược phát triển trung và dài hạn: xây dựng và triển khai chiến lược phát triển với tầm nhìn xa, hiệu quả và bền vững, song song với kiểm soát, quản trị rủi ro, định hướng mô hình tổ chức BSH theo hướng tinh gọn, hiệu quả và minh bạch, lấy con người làm trọng tâm, xây dựng bộ máy nhân sự với năng lực và chất lượng cao.

#### 5. Các rủi ro:

- Rủi ro về môi trường, thiên tai, dịch bệnh: tăng chi phí bồi thường, chi phí đề phòng và hạn chế tổn thất.

- Rủi ro tài chính: các thay đổi về chính sách kinh tế, biến động lãi suất làm giảm hiệu quả đầu tư; biến động về tỷ giá hối đoái v.v.

- Rủi ro hoạt động: liên quan đến vấn đề nguồn nhân lực (do nhân sự trong ngành bảo hiểm rất cạnh tranh); Các rủi ro liên quan đến sự cố về công nghệ thông tin, mất tài liệu, cơ sở dữ liệu quan trọng; Rủi ro phát sinh nghĩa vụ pháp lý trong quá trình hoạt động.

- Rủi ro danh tiếng do khách hàng, đối tác, cổ đông, nhà đầu tư hoặc công chúng có phản ứng tiêu cực về một sự việc nào đó của Công ty trong quá trình hoạt động.

## II. Tình hình hoạt động trong năm

### 1. Tình hình hoạt động kinh doanh:

Tổng DT bảo hiểm đạt 3,061,699,000 đồng; Lợi nhuận trước thuế đạt 8,022,000,000 đồng; Xếp hạng thị phần: tiếp tục duy trì top 10 DNBH PNT Việt Nam (xếp vị trí thứ 9).

So với kế hoạch đề ra từ đầu năm, Công ty chỉ đạt 81,1% kế hoạch do năm 2023 là năm có nhiều yếu tố khó khăn về kinh tế, mặt khác Công ty cũng đặt mục tiêu phát triển bền vững, hoạt động hiệu quả, không chạy theo doanh thu.

### 2. Tổ chức và nhân sự

Danh sách Ban điều hành:

Họ và tên	Chức vụ	Sinh ngày	Số cổ phiếu	Tỷ lệ %
Ông Nguyễn Văn Trường	Tổng giám đốc	10/10/1980	0	0%
Ông Vũ Đức Trung	Phó Tổng giám đốc	25/12/1980	0	0%
Ông Lê Hoài Nam	Phó Tổng giám đốc	17/02/1971	0	0%
Ông Phạm Đức Hiền	Phó Tổng giám đốc	21/06/1977	0	0%
Ông Nguyễn Trọng Hiếu	Phó Tổng giám đốc	01/04/1983	0	0%
Ông Nguyễn Đức Quang	Phó Tổng giám đốc	02/08/1983	0	0%
Nguyễn Thị Ngân	Kế toán trưởng	13/08/1984	4.000	0,004%

- Những thay đổi trong ban điều hành: Không có
- Số lượng cán bộ, nhân viên: 1.715 CBNV
- Tóm tắt chính sách và thay đổi trong chính sách đối với người lao động: Trong năm 2023, BSH đã bổ sung, tăng cường thêm cán bộ có chất lượng từ nguồn nội bộ và bên ngoài để đáp ứng yêu cầu công việc ngày càng cao.
  - Đảm bảo đầy đủ chính sách về BHXH, BHYT, BHTN, BHTNLĐ, BH sức khỏe toàn diện
  - Các loại phụ cấp khác: Phụ tiền ăn trưa, cước điện thoại
  - Chế độ phúc lợi: Ngày 30/4 và 1/5, ngày 2/9, ngày Giỗ tổ Hùng Vương, ngày thành lập Công ty, Ngày Tết Dương Lịch, Tết Âm lịch, Mừng tuổi đầu năm, Nghỉ mát, Ngày 8/3, 20/10, ngày 1/6, Tết trung thu, kết hôn, sinh nhật, ốm đau, tử tuất, thai sản, đồng phục công ty
  - Chế độ chính sách tăng thêm cho NLĐ: Điều chỉnh mức lương; Thưởng cá nhân, tập thể có thành tích xuất sắc trong năm; Đào tạo; Bổ nhiệm & giao nhiệm vụ.

### 3. Tình hình tài chính

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	%tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	3.662.647	4.483.020	22,4%
Doanh thu thuần	2.712.326	2.613.290	-3,7%

Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	(227.334)	(187.775)	-17,4%
Lợi nhuận khác	1.497	11.168	645,8%
Lợi nhuận trước thuế	26.997	8.022	-70,3%
Lợi nhuận sau thuế	26.015	7.793	-70,0%

a) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	% tăng giảm
<i>1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán</i>			
+ Hệ số thanh toán ngắn hạn: tài sản ngắn hạn/Nợ ngắn hạn	100,1%	102,0%	1,9%
+ Hệ số thanh toán nhanh: (Tài sản ngắn hạn - Hàng tồn kho)/Nợ ngắn hạn	100,1%	102,0%	1,9%
<i>2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn</i>			
+ Hệ số Nợ/Tổng tài sản	66,6%	72,6%	6,0%
+ Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu	199,7%	264,9%	65,2%
<i>3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động</i>			
+ Vòng quay hàng tồn kho: Giá vốn hàng bán/Hàng tồn kho bình quân			
+ Vòng quay tổng tài sản: Doanh thu thuần/Tổng tài sản bình quân	74,1%	58,3%	-15,8%
<i>4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</i>			
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	1,0%	0,3%	-0,7%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	2,1%	0,6%	-1,5%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	0,7%	0,2%	-0,5%
+ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	-8,4%	-7,2%	1,2%

1. Cơ cấu cổ đông

a) Cổ phần:

Tổng số lượng cổ phần đang lưu hành: 100.000.000 cổ phần

Loại cổ phần đang lưu hành: cổ phiếu phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng

Số lượng cổ phần tự do chuyển nhượng: 100.000.000 cổ phần

HO

Số lượng cổ phần hạn chế chuyển nhượng: 0

b) Cơ cấu cổ đông:

TT	Cổ đông	Số cổ phần (CP)	Giá trị (VND)	Tỷ lệ (%)
<b>I</b>	<b>Cổ đông trong nước</b>	<b>100.000.000</b>	<b>1.000.000.000.000</b>	<b>100%</b>
1	Cổ đông tổ chức	39.116.508	391.165.080.000	39,12%
2	Cổ đông cá nhân	60.883.492	608.834.920.000	60,88%
<b>II</b>	<b>Cổ đông nước ngoài</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1	Cổ đông tổ chức	0	0	0%
2	Cổ đông cá nhân	900	9.000.000	0%
<b>III</b>	<b>Cổ phiếu quỹ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Tổng cộng</b>		<b>100.000.000</b>	<b>1.000.000.000.000</b>	<b>100%</b>

c) Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu: Vốn điều lệ ban đầu của Tổng Công ty là 300 tỷ đồng. Đến nay, Tổng Công ty đã có 2 lần tăng vốn, cụ thể như sau

❖ **Phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ lần 1: Tăng vốn điều lệ từ 300 tỷ đồng lên 700 tỷ đồng:**

- Số lượng cổ phần phát hành: 40.000.000 cổ phần
- Loại cổ phiếu phát hành: cổ phiếu phổ thông
- Đối tượng chào bán: cổ đông hiện hữu theo danh sách hưởng quyền tại ngày chốt danh sách
- Tỷ lệ thực hiện quyền: 3 : 4
- Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phần
- Số tiền thu được từ đợt chào bán: 400.000.000.000 đồng
- Cơ quan chấp thuận đợt chào bán: Văn bản chấp thuận của Bộ tài chính, Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận theo Giấy chứng nhận chào bán chứng khoán ra công chúng số 112/GCN-UBCK ngày 05/12/2014
- Thời gian kết thúc đợt chào bán: 05/03/2015

❖ **Phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ lần 2: Tăng vốn điều lệ từ 700 tỷ đồng lên 1.000 tỷ đồng**

- Số lượng cổ phần phát hành: 30.000.000 cổ phần
- Loại cổ phiếu phát hành: cổ phiếu phổ thông
- Đối tượng chào bán: cổ đông hiện hữu theo danh sách hưởng quyền tại ngày chốt danh sách
- Tỷ lệ thực hiện quyền: 7 : 3
- Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phần
- Cơ quan chấp thuận đợt chào bán: Văn bản chấp thuận của Bộ tài chính, Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận theo Giấy chứng nhận chào bán chứng khoán ra công chúng số 71/GCN-UBCK ngày 27/10/2016 của UBCKNN



- Thời gian kết thúc đợt chào bán: 22/02/2017

### III. Báo cáo và đánh giá của Ban Giám đốc

#### 1. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh

##### 1.1. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu KHKD 2023

Đơn vị: triệu đồng

TT	Đơn vị	KH 2023	Năm 2023	Năm 2022	%Ttr	%KHKD
1	<b>Tổng doanh thu bảo hiểm</b>	<b>3.777.245</b>	<b>3.061.669</b>	<b>3.119.829</b>	<b>-1,9%</b>	<b>81,1%</b>
1.1	Doanh thu bảo hiểm gốc	3.700.000	2.985.146	3.042.629	-1,9%	80,7%
1.2	Doanh thu nhận tái BH	77.245	76.522	77.200	-0,9%	99,1%
2	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>13.046</b>	<b>8.022</b>	<b>26.997</b>	<b>-70,3%</b>	<b>61,5%</b>
2.1	Lợi nhuận hoạt động KDBH	-126.954	-187.775	-227.334	17,4%	52,1%
2.2	Lợi nhuận hoạt động đầu tư	140.000	184.629	252.834	-27,0%	131,9%
2.3	Lợi nhuận hoạt động khác	-	11.168	1.497	645,8%	
3	<b>Xếp hạng thị phần</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>		

##### 1.2. Kết quả thực hiện doanh thu phí bảo hiểm gốc theo nghiệp vụ

Đơn vị: triệu đồng

TT	Nghiệp vụ	KH 2023	Năm 2023	Năm 2022	%Ttr	%HTKH
1	BH Con người	1.175.000	654.986	906.047	27,7%	55,7%
2	BH Xe cơ giới	1.925.000	1.775.625	1.686.413	5,3%	92,2%
3	BH Tài sản kỹ thuật	428.000	440.693	322.977	36,4%	103,0%
4	BH Hàng hải	172.000	113.842	127.192	10,5%	66,2%
<b>Tổng cộng</b>		<b>3.700.000</b>	<b>2.985.146</b>	<b>3.042.629</b>	<b>-1,9%</b>	<b>80,7%</b>

#### Nhận xét:

- Doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm con người giảm 27,7% là do quy định mới của Luật liên quan đến ghi nhận doanh thu đối với sản phẩm Bảo An Tín (doanh thu Bảo An Tín giảm 55,3%), các sản phẩm khác của nghiệp vụ bảo hiểm con người vẫn tăng trưởng tốt.

- Doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm hàng hải giảm 10,5%: (i) nghiệp vụ hàng xá qua Tân Long/T&T sụt giảm do khách hàng định hướng lại chiến lược kinh doanh; (ii) hàng than qua Tập đoàn than khoáng sản cạnh tranh khốc liệt và chuyển sang đấu thầu cạnh tranh, BSH bị giảm tỷ lệ nhận đồng bảo hiểm, dẫn đến bị sụt giảm doanh thu.

##### 1.3. Kết quả thực hiện doanh thu theo kênh khai thác

6 - ĐƠN VỊ CỘNG ĐỒNG

Đơn vị: triệu đồng

TT	Nội Dung	DTBH năm 2023	Tăng trưởng	Tỷ trọng
1	Bancas	732.350	-24,7%	24,5%
2	Kênh Đăng kiểm	57.103	-61,3%	1,9%
3	Showroom, garage	384.176	-2,9%	12,9%
4	Kênh Môi giới	59.836	151,6%	2,0%
5	Kênh đối tác khác Ban PTĐT	353.513	324,7%	11,8%
6	Khai thác trực tiếp & khác	1.398.169	-1,5%	46,8%
<b>Tổng</b>		<b>2.985.146</b>	<b>-1,9%</b>	<b>100,0%</b>

**Nhận xét:**

- Kênh Bancas: doanh thu giảm 24,7% là do thay đổi cách ghi nhận doanh thu sản phẩm Bảo An Tín theo Luật kinh doanh bảo hiểm mới
- Kênh đăng kiểm: giảm 61,3%, trong năm 2023 do những sai phạm của một số Trung tâm đăng kiểm, nên Cục đăng kiểm đã thành lập các đoàn thanh tra để thanh tra toàn diện hoạt động của các Trung tâm đăng kiểm, vì vậy doanh thu qua kênh này giảm mạnh.

**1.4. Kết quả hoạt động nhận tài bảo hiểm**

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2022			Năm 2023		
		Số tiền	Số tiền	%Ttr	Số tiền	Số tiền	%Ttr
1	Doanh thu phí BH thuần	64.058	68.057	6%			
2	Doanh thu thuần hoạt động nhận TBH	65.646	70.499	7%			
3	Chi bồi thường hoạt động nhận TBH	68.116	36.916	-46%			
4	Chi phí hoạt động nhận TBH	8.401	10.038	19%			
5	Tổng lợi nhuận gộp hoạt động nhận TBH	(12.459)	21.103	269%			

**1.5. Kết quả hoạt động đầu tư**

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KH 2023			Thực hiện 2023		
		Số tiền đầu tư	Lợi nhuận	Tỷ suất lợi nhuận	Số tiền đầu tư	Lợi nhuận	Tỷ suất lợi nhuận
1	<b>Lãi đầu tư chứng khoán</b>	<b>200</b>	<b>30</b>	<b>15.0%</b>	<b>83</b>	<b>19,8</b>	<b>23,9%</b>
1.1	Lỗ giao dịch chứng khoán ngắn hạn		-7,7	0.0%		-8,3	0,0%

1.2	Lãi giao dịch + Hoàn nhập đầu tư	37	0.0%	26,6	0,0%		
2	Lãi tiền gửi	926	77,5	8.4%	1.029	91,8	8,9%
3	Đầu tư dài hạn	1.030	32,5	3.2%	1.030	78,47	7,6%
4	Dự phòng đầu tư dài hạn		0.0%			-5,1	
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>140</b>				<b>185,0</b>	

#### Nhận xét:

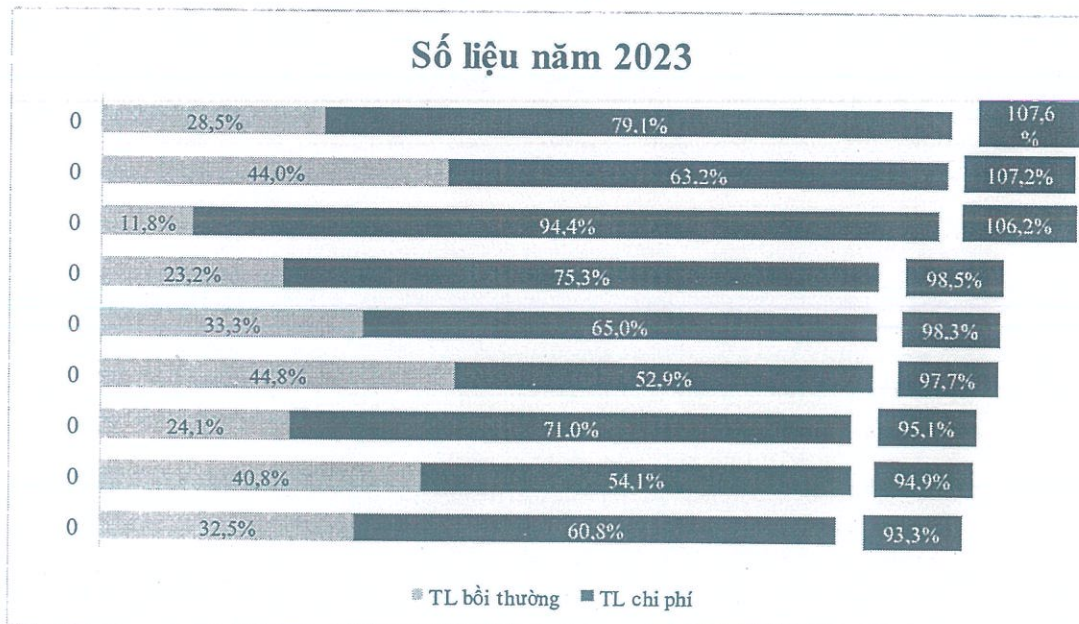
- Tỷ suất lợi nhuận chứng khoán ngắn hạn đạt 23,9%, cao hơn so với mức tăng trưởng của thị trường (11,2%). Với việc hạ lãi suất từ đỉnh 9% xuống 5% vào cuối năm của NHNN, BSH đã phán đoán dòng tiền sẽ chảy vào thị trường chứng khoán và quyết định đầu tư vào những mã chứng khoán có kết quả kinh doanh tốt có nền tảng cơ bản nhờ các báo cáo phân tích và thông tin thu thập.

- Tỷ suất lợi nhuận tiền gửi đạt 8,9% cao hơn so với lãi tiền gửi bình quân (6,2%). Trên cơ sở phân tích vĩ mô, BSH đã nhận ra NHNN sẽ sớm hạ lãi suất nên đã tập trung dòng tiền lớn trong quý 1/2023 và đàm phán với các tổ chức tín dụng/ngân hàng để gửi với lãi suất rất cao.

#### 2. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh:

##### 2.1. Tỷ lệ chi phí kết hợp (Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL + Tỷ lệ chi phí)

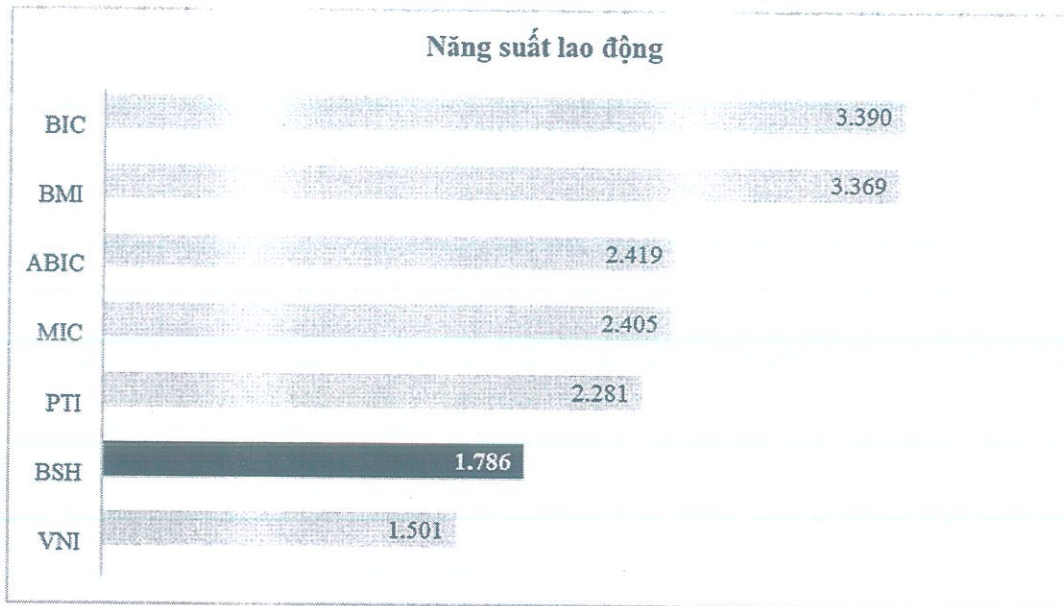
So với các DNBH TOP 10, tỷ lệ chi phí kết hợp của BSH luôn ở mức rất cao:



##### 2.2. Năng suất lao động

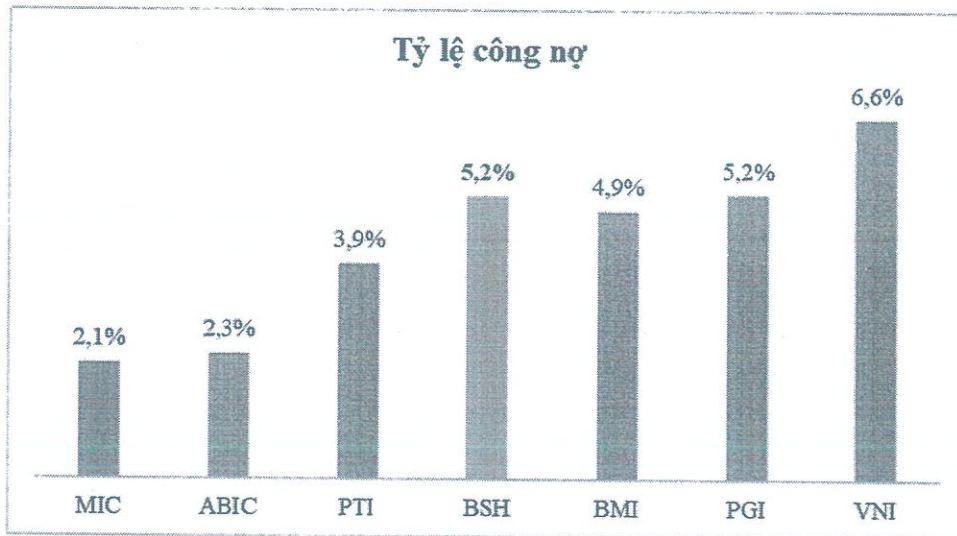
So với các DNBH TOP 10, năng suất lao động (doanh thu phí bảo hiểm gốc/số lượng nhân sự tại thời điểm 31/12) ở mức thấp, chỉ xếp trên VNI. Có 2 nguyên nhân chính: (i) Kênh

bán của BSH không đa dạng, chủ yếu tập trung kênh bán trực tiếp (46,8%); (ii) Công nghệ thông tin không hỗ trợ được nhiều trong công tác bán hàng và quản trị.



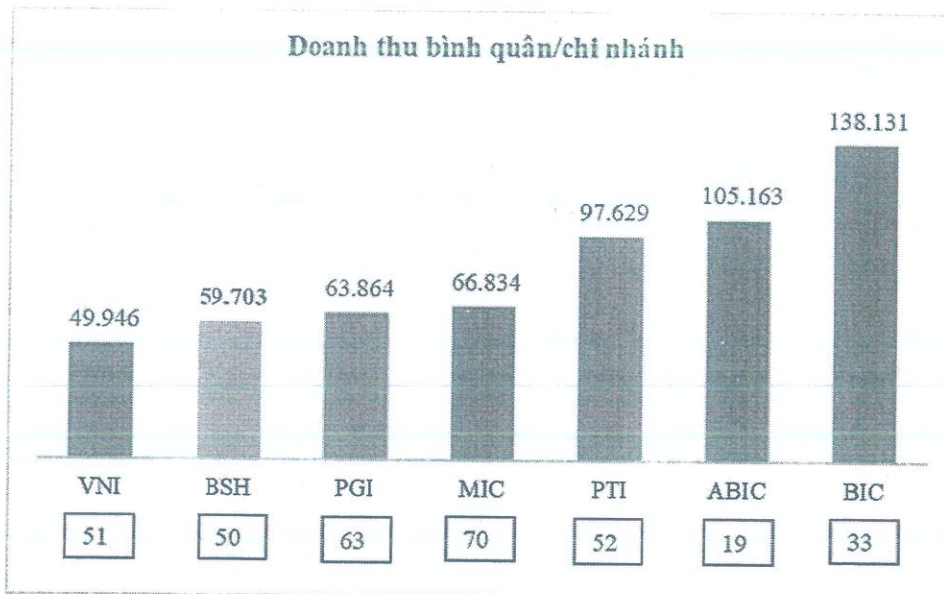
### 2.3. Tỷ lệ nợ phí bảo hiểm gốc

Tỷ lệ nợ phí của BSH ở mức trung bình của thị trường, tuy nhiên, trong tổng số công nợ nghiệp vụ bảo hiểm Ô tô của BSH chiếm 30%.



### 2.4. Doanh thu bình quân/1 chi nhánh

Quy mô doanh thu/1 chi nhánh thấp, làm tăng tỷ lệ chi phí cố định (chi phí thuê văn phòng, công cụ dụng cụ, ...), đây cũng là một trong những nguyên nhân làm tăng tỷ lệ chi phí hoạt động của BSH.



### 3. Những tồn tại, hạn chế:

#### 3.1. Mô hình tổ chức chưa phù hợp

- Chức năng giám định bồi thường nằm trong các ban nghiệp vụ, dẫn đến tình trạng giám đốc ban nghiệp vụ (vừa đá bóng, vừa thổi còi). Khi chức năng giám định bồi thường và nghiệp vụ đều thuộc giám đốc ban, việc giám sát/kiểm tra chéo lẫn nhau sẽ không được thực hiện.

- Chức năng nhiệm vụ của một số ban chồng chéo, chưa rõ ràng; nhiều chức năng, nhiệm vụ được lập ra nhưng không mang lại nhiều giá trị cho DNBH dẫn đến tình trạng lãng phí nhân sự.

#### 3.2. Công tác quản trị nhân sự tồn tại những bất cập

- Chưa xây dựng, chuẩn hóa các chức danh và khung năng lực cho từng chức danh
- Chưa xây dựng các chương trình đào tạo đối với từng chức danh
- Trả lương, thưởng, đánh giá xếp loại nhân sự, ... chưa dựa trên KPI.

#### 3.3. Chính sách kinh doanh

- Chính sách phí, cơ chế kinh doanh chưa hướng đến thị trường và khách hàng mục tiêu
- Các chương trình động lực chủ yếu tập trung thúc đẩy doanh thu, chưa gắn với chỉ tiêu hiệu quả.

#### 3.4. Kênh bán và khách hàng

- Kênh bán của BSH hiện chủ yếu tập trung vào kênh bán trực tiếp (46,8%), Bancas (24,5%) và Showroom/Gara (12,9%). Với tỷ trọng lớn doanh thu qua kênh khai thác trực tiếp dẫn đến năng suất lao động bình quân của BSH thấp.
- BSH chưa có chính sách chăm sóc khách hàng, chưa xây dựng các tiêu chí phân loại khách hàng...

3.5. Tính tuân thủ các quy trình, quy định tại các đơn vị chưa tốt: đặc biệt đối với nghiệp vụ xe cơ giới (cả khai thác, giám định bồi thường, quản lý ấn chỉ,...)

### 4. Kế hoạch phát triển trong tương lai

- Định vị công ty là nhà tư vấn bảo hiểm xuất sắc
- Tái cấu trúc lại mô hình quản lý theo trục khách hàng
- Chuẩn hóa và nâng cao năng lực cán bộ nhân viên đánh giá trên KPI
- Phát triển năng lực kinh doanh đối với KHDN
- Phát triển chiến lược CNTT
- Rating và nâng cao năng lực tài chính
- Điều chỉnh chính sách kinh doanh (chính sách bán hàng, chi phí kinh doanh, chi phí hoạt động)
- Chuẩn hóa cơ sở dữ liệu
- Phát triển thương hiệu
- Đến hết năm 2026 vào TOP 6 DNBH phi nhân thọ

#### **IV. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Công ty**

##### *1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty*

Mặc dù thị trường bảo hiểm vẫn còn nhiều khó khăn. HĐQT BSH vẫn tập trung mọi nỗ lực để thúc đẩy các giải pháp, tăng cường quản trị, giám sát điều hành để bảo đảm BSH hoạt động ổn định, vượt qua khó khăn.

HĐQT đã chỉ đạo thực hiện đầy đủ nội dung Nghị quyết đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên thông qua.

Các thành viên Hội đồng quản trị đã nêu cao tinh thần trách nhiệm, tham gia đầy đủ tất cả các phiên họp hoặc có ý kiến bằng văn bản theo yêu cầu, hoàn thành tốt các chức năng chỉ đạo, quản lý, giám sát theo quy định. HĐQT đã có sự nhất trí cao khi thông qua các Nghị quyết, biên bản cuộc họp để kịp thời giải quyết các khó khăn vướng mắc phát sinh trong hoạt động kinh doanh

##### *2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Giám đốc công ty*

Mọi hoạt động quản trị điều hành kinh doanh của BSH đều được chỉ đạo giám sát chặt chẽ của Hội đồng quản trị. Tổng giám đốc thường xuyên báo cáo Hội đồng quản trị (trực tiếp là Chủ tịch Hội đồng quản trị) về tình hình tài chính, đầu tư và kinh doanh của BSH. từ cơ sở này Hội đồng quản trị có điều kiện thực hiện giám sát chặt chẽ và kịp thời chỉ đạo chấn chỉnh các hoạt động của Ban Điều hành.

Tất cả các vấn đề phát sinh bất thường trong điều hành hoạt động kinh doanh đều được Tổng giám đốc báo cáo ngay cho Hội đồng quản trị để nắm rõ diễn biến tình hình và kịp thời có ý kiến chỉ đạo khi cần thiết.

##### *3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng quản trị*

Thực hiện tốt các mục tiêu chiến lược của Đại hội đồng cổ đông giao phó, tuân thủ đúng quy định pháp luật. Điều lệ BSH.

Xây dựng và định hướng chiến lược kinh doanh, giám sát Ban Điều hành của Tổng công ty trong việc triển khai và thực thi các mục tiêu kinh doanh.

Tái cấu trúc mô hình tổ chức BSH theo hướng tinh gọn, hiệu quả và minh bạch.

Lấy con người làm trọng tâm, xây dựng bộ máy nhân sự với năng lực và chất lượng cao.

## V. Quản trị công ty

### 1. Hội đồng quản trị

#### a) Thành viên và cơ cấu của Hội đồng quản trị

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên HĐQT	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Ông Đỗ Quang Vinh	Chủ tịch HĐQT	20/5/2022	
2	Ông Nguyễn Văn Trường	Thành viên HĐQT	20/5/2022	
3	Ông Vũ Đức Trung	Thành viên HĐQT	11/6/2018	
4	Ông Lê Đăng Khoa	Thành viên HĐQT	11/6/2018	
5	Ông Vũ Đức Tiến	Thành viên HĐQT	11/6/2018	
6	Ông Nguyễn Tất Thắng	Thành viên HĐQT	20/09/2021	
7	Ông Lưu Danh Đức	Thành viên HĐQT	20/5/2022	

#### b) Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị: không có

c) Hoạt động của Hội đồng quản trị: đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị, nêu cụ thể số lượng các cuộc họp Hội đồng quản trị, nội dung và kết quả của các cuộc họp.

STT	Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
1.	01/2023/QĐ-BSH-HĐQT	03/01/2023	Tiếp nhận và bổ nhiệm ông Ngô Hồng Việt giữ chức vụ Giám đốc Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát	100%
2.	02/2023/QĐ-BSH-HĐQT	04/01/2023	Bổ nhiệm bà Lưu Thị Hà giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Thanh Hóa	100%
3.	03/2023/QĐ-BSH-HĐQT	05/01/2023	Thôi giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Hà Nội đối với ông Trần Hiếu Nhân	100%
4.	04/2023/QĐ-BSH-HĐQT	30/01/2023	Thôi đảm nhiệm chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Đông Nam Bộ đối với ông Phạm Văn Hòa	100%
5.	05/2023/QĐ-BSH-HĐQT	30/01/2023	Tiếp nhận và bổ nhiệm ông Văn Công Phát giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Đông Nam Bộ	100%
6.	06/2023/QĐ-BSH-HĐQT	30/01/2023	Bổ nhiệm lại ông Lê Đình Lâm giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Kinh Đô	100%

STT	Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
7.	07/2023/QĐ-BSH-HĐQT	30/01/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Mạnh Hà giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Thái Bình	100%
8.	08/2023/QĐ-BSH-HĐQT	03/01/2023	Bổ nhiệm lại ông Lê Trần Quân giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Thủ Đô	100%
9.	08B/2023/NQ-BSH-HĐQT	02/02/2023	Thông qua phương án Đầu tư cổ phiếu Công ty cổ phần Sách và Thiết bị trường học	100%
10.	09/2023/QĐ-BSH-HĐQT	09/02/2023	Bổ nhiệm ông Nguyễn Quốc Hoàn giữ chức vụ Trưởng phòng kiểm toán nghiệp vụ Ban kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát	100%
11.	10/2023/QĐ-BSH-HĐQT	09/02/2023	Bổ nhiệm bà Phan Thị Anh Thư giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Thái Nguyên	100%
12.	11/2023/QĐ-BSH-HĐQT	09/02/2023	Thành lập Công ty bảo hiểm BSH Lâm Đồng	100%
13.	12/2023/QĐ-BSH-HĐQT	10/02/2023	Thôi giữ chức vụ Giám đốc ban Tái bảo hiểm với bà Phan Thu Ngân	100%
14.	14/2023/QĐ-BSH-HĐQT	28/02/2023	Triển khai hợp tác với công ty tài chính TNHH MTV Mirae Asset	100%
15.	16/2023/QĐ-BSH-HĐQT	13/03/2023	Bổ nhiệm ông Nguyễn Đức Quang giữ chức vụ Phó tổng giám đốc BSH	100%
16.	17/2023/QĐ-BSH-HĐQT	16/03/2023	Phê duyệt chương trình Tái bảo hiểm năm 2023	100%
17.	18/2023/QĐ-BSH-HĐQT	29/03/2023	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài	100%
18.	19/2023/QĐ-BSH-HĐQT	29/03/2023	Chốt danh sách cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023	100%
19.	20/2023/QĐ-BSH-HĐQT	29/03/2023	Ban hành Quy chế kiểm toán nội bộ	100%
20.	21/2023/QĐ-BSH-HĐQT	29/03/2023	Thành lập Ban tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023	100%
21.	22/2023/QĐ-BSH-HĐQT	05/04/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Hữu Bình giữ chức vụ Giám đốc Ban Đầu tư	100%
22.	23/2023/QĐ-BSH-HĐQT	05/04/2023	Bổ nhiệm lại bà Vũ Thị Nga giữ chức vụ Giám đốc Ban Phát triển đối tác	100%
23.	24/2023/QĐ-BSH-HĐQT	05/4/2023	Bổ nhiệm lại bà Đặng Thị Phương Duyên giữ chức vụ Giám đốc Ban Khách hàng Doanh	100%



STT	Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			nghiệp	
24.	25/2023/QĐ-BSH-HĐQT	05/4/2023	Bổ nhiệm bà Trần Thị Ánh Nguyệt giữ chức vụ Giám đốc Ban Marketing	100%
25.	26/2023/QĐ-BSH-HĐQT	05/4/2023	Bổ nhiệm bà Nguyễn Trà My giữ chức vụ Giám đốc Ban Bảo hiểm Con người	100%
26.	27/2023/QĐ-BSH-HĐQT	07/4/2023	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài	100%
27.	32/2023/NQ-BSH-HĐQT	28/4/2023	Nghị quyết gia hạn thời gian tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023	100%
28.	34/2023/QĐ-BSH-HĐQT	04/5/2023	Thành lập Văn phòng Tổng giám đốc	100%
29.	35/2023/QĐ-BSH-HĐQT	04/5/2023	Bổ nhiệm ông Phạm Ngọc Quân giữ chức vụ Chánh Văn phòng Tổng giám đốc	100%
30.	38/2023/QĐ-BSH-HĐQT	05/5/2023	Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Công ty thành viên trực thuộc BSH	100%
31.	39/2023/QĐ-BSH-HĐQT	08/5/2023	Thôi giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Trảng An đối với ông Nguyễn Đức Quang	100%
32.	40/2023/NQ-BSH-HĐQT	08/5/2023	Thuê dịch vụ tư vấn thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài; đăng ký giao dịch Upcom; miễn chào mua công khai và công bố thông tin	100%
33.	41/2023/QĐ-BSH-HĐQT	17/5/2023	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài	100%
34.	42/2023/QĐ-BSH-HĐQT	23/5/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Văn Khánh giữ chức vụ Giám đốc Ban Công nghệ thông tin	100%
35.	44A/2023/QĐ-BSH-HĐQT	25/5/2023	Ban hành Quy chế đề cử, ứng cử và bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát tại ĐHCĐ TN 2023 của BSH	100%
36.	45/2023/QĐ-BSH-HĐQT	25/5/2023	Ban hành Quy định bổ nhiệm, miễn nhiệm của cán bộ quản lý tại BSH	100%
37.	46/2023/QĐ-BSH-HĐQT	26/5/2023	Đổi tên Công ty Bảo hiểm BSH Tây Hà Nội thành Công ty Bảo hiểm BSH Thành Đô trực thuộc BSH	100%
38.	48/2023/NQ-BSH-HĐQT	30/5/2023	Thông qua việc đăng ký chứng khoán tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch cổ phiếu trên hệ thống Upcom tại Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội	100%

T. ANH  
1  
HỘI  
P. H. P.

STT	Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
39.	50/2023/QĐ-BSH-HĐQT	30/5/2023	Thành lập Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông ĐHĐCĐ TN năm 2023	100%
40.	51/2023/QĐ-BSH-HĐQT	30/5/2023	Ban hành Quy chế làm việc tại ĐHĐCĐ TN năm 2023	100%
41.	52/2023/QĐ-BSH-HĐQT	03/6/2023	Thành lập Công ty Bảo hiểm BSH Đại Việt	100%
42.	53/2023/QĐ-BSH-HĐQT	03/6/2023	Báo cáo của HĐQT hoạt động nhiệm kỳ 2018-2023, phương hướng nhiệm vụ nhiệm kỳ 2023-2038	100%
43.	54/2023/QĐ-BSH-HĐQT	03/6/2023	Thành lập Công ty Bảo hiểm BSH Âu Lạc	100%
44.	56/2023/NQ-BSH-HĐQT	14/6/2023	Chấp thuận kiến nghị của nhóm cổ đông nêu tại văn bản ngày 13/6/2023	100%
45.	59/2023/NQ-BSH-HĐQT	20/6/2023	Bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị	100%
46.	60/2023/QĐ-BSH-HĐQT	20/6/2023	Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC cho BSH trong 3 năm 2023-2025	100%
47.	61/2023/QĐ-BSH-HĐQT	20/6/2023	Phân bổ thù lao của HĐQT và BKS năm 2023	100%
48.	63/2023/NQ-BSH-HĐQT	20/6/2023	Thông qua phương án thoái vốn khoản đầu tư cổ phần Tổng công ty Vật tư Nông Nghiệp	100%
49.	64/2023/QĐ-BSH-HĐQT	30/6/2023	Ban hành Quy chế Quản trị rủi ro	100%
50.	65/2023/QĐ-BSH-HĐQT	30/6/2023	Ban hành Quy trình kiểm toán nội bộ của BSH	100%
51.	66/2023/QĐ-BSH-HĐQT	03/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Tất Thắng giữ chức vụ Giám đốc Ban Tổ chức Hành chính	100%
52.	67/2023/QĐ-BSH-HĐQT	03/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Phạm Đức Hiền giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Gia Định	100%
53.	68/2023/QĐ-BSH-HĐQT	03/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Thọ Ân giữ chức vụ Giám đốc Ban Bảo hiểm Xe cơ giới	100%
54.	69/2023/QĐ-BSH-HĐQT	03/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Văn Đông giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Thăng Long	100%
55.	70/2023/QĐ-BSH-HĐQT	06/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Vũ Anh Hoàng giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Thăng Long	100%

STT	Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
56.	71/2023/QĐ-BSH-HĐQT	06/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Tổng Trần Sơn giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Hưng Yên	100%
57.	72/2023/QĐ-BSH-HĐQT	06/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Phan Phước Trị giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Tiền Giang	100%
58.	73/2023/QĐ-BSH-HĐQT	06/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Huỳnh Khánh Vũ giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Sài Gòn	100%
59.	75/2023/QĐ-BSH-HĐQT	07/7/2023	Bổ nhiệm lại ông Phạm Đức Hiền giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc BSH	100%
60.	76/2023/QĐ-BSH-HĐQT	07/7/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Trọng Hiếu giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc BSH	100%
61.	77/2023/QĐ-BSH-HĐQT	19/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Huỳnh Văn Phúc giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Đông Sài Gòn	100%
62.	78/2023/QĐ-BSH-HĐQT	19/07/2023	Bổ nhiệm lại ông Trần Thanh Tâm giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Bình Dương	100%
63.	79/2023/QĐ-BSH-HĐQT	14/08/2023	Bổ nhiệm lại ông Bùi Xuân Phúc giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Phú Mỹ	100%
64.	81/2023/NQ-BSH-HĐQT	16/08/2023	Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua một số nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHCĐ	100%
65.	82/2023/NQ-BSH-HĐQT	16/08/2023	Thuê dịch vụ tư vấn lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản; tư vấn chuyển quyền sở hữu chứng khoán ngoài hệ thống giao dịch chứng khoán	100%
66.	83/2023/QĐ-BSH-HĐQT	06/09/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Trung Dũng giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Phú Thọ	100%
67.	84/2023/QĐ-BSH-HĐQT	08/09/2023	Thành lập Ban kiểm phiếu và Ban giám sát kiểm phiếu	100%
68.	85/2023/QĐ-BSH-HĐQT	18/9/2023	Bổ nhiệm lại bà Lê Thị Hương Giang giữ chức vụ Giám đốc Ban PC&KSNB	100%
69.	86/2023/QĐ-BSH-HĐQT	18/9/2023	Bổ nhiệm lại ông Phạm Ngọc Thảo giữ chức vụ Giám đốc Ban BH TSKT&HH	100%
70.	87/2023/QĐ-BSH-HĐQT	26/9/2023	Cử cán bộ đi nước ngoài	100%
71.	89/2023/QĐ-BSH-HĐQT	02/11/2023	Bổ nhiệm lại ông Lê Tuấn Anh giữ chức vụ Giám đốc Ban Kế hoạch kiểm Trợ lý TGD	100%
72.	90/2023/QĐ-BSH-HĐQT	02/11/2023	Bổ nhiệm lại ông Lê Tuấn Anh giữ chức vụ Chuyên gia tính toán BSH	100%

// AN / SA / CÔ / P //

STT	Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
73.	91/2023/QĐ-BSH-HĐQT	14/11/2023	Bổ nhiệm lại ông Trần Thanh Thuận giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH An Giang	100%
74.	92/2023/QĐ-BSH-HĐQT	24/11/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Thành Hưng giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Lam Sơn	100%
75.	93/2023/QĐ-BSH-HĐQT	08/12/2023	Bổ nhiệm lại ông Hoàng Minh Liệu giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Miền Nam	100%
76.	94/2023/QĐ-BSH-HĐQT	18/12/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Hà Hoàng giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Hải Phòng	100%
77.	95/2023/QĐ-BSH-HĐQT	28/12/2023	Bổ nhiệm lại bà Hà Thị Hiền giữ chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm BSH Hà Thành	100%
78.	96/2023/QĐ-BSH-HĐQT	29/12/2023	Bổ nhiệm lại ông Nguyễn Quốc Hoàn giữ chức vụ TP kiểm toán nghiệp vụ Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát	100%
79.	97/2023/QĐ-BSH-HĐQT	29/12/2023	Bổ nhiệm lại ông Ngô Hồng Việt giữ chức vụ Giám đốc Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát	100%

## 2. Ban Kiểm soát/

### a) Thành viên và cơ cấu của Ban kiểm soát

TT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Bùi Thị Minh Thu	Tướng BKS	- Ngày bắt đầu là Thành viên BKS 14/12/2012. - ĐHĐCĐ nhiệm kỳ 2023-2028 bầu lại là Thành viên BKS từ ngày 20/6/2023	Cử nhân Kế toán - Kiểm toán
2	Nguyễn Thị Minh Thương	Thành viên BKS	- Ngày bắt đầu là Thành viên BKS 27/04/2016. - ĐHĐCĐ nhiệm kỳ 2023-2028 bầu lại là Thành viên BKS từ ngày 20/6/2023	Cử nhân Kế toán
3	Ninh Thị Lan Phương	Thành viên BKS	- Ngày bắt đầu là Thành viên BKS 11/12/2008. - ĐHĐCĐ nhiệm kỳ 2023-2028 bầu lại là Thành viên BKS từ ngày 20/6/2023	Thạc sĩ Tài chính ngân hàng

### b) Hoạt động của Ban kiểm soát

5  
T  
3 T  
ÁO  
GỒ  
KIẾ

Ban Kiểm soát đã triển khai thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định Pháp luật, Điều lệ BSH và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS;

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 2023;

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 trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 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 quy định của Pháp luật, Quy chế hoạt động của BKS 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 BSH.

3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát

Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích của HĐQT, BKS, Ban Điều hành

STT	Tên	Lương, thưởng, thù lao, lợi ích (VND)
1	Hội đồng quản trị	1.104.000.000
2	Ban Tổng Giám đốc	7.609.399.572
3	Ban Kiểm soát	919.492.073

Hợp đồng hoặc giao dịch với người nội bộ

Stt	Tên tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với công ty	Số Giấy NSH* ngày cấp, nơi cấp NSH	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với công ty	Số Nghị quyết/Q quyết định	Nội dung, số lượng, tổng giá trị giao dịch/
1	Công ty cổ phần chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội	Tổ chức có liên quan của người nội bộ	0102524651 ngày cấp 09/09/2022; do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội	41 Ngô Quyền, Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội	16/05/2023	40/2023/NQ-BSH-HĐQT ngày 08/05/2023	Tư vấn thông báo tỉ lệ sở hữu nước ngoài tối đa; tư vấn đăng ký giao dịch Upcom; tư vấn miễn chào mua công khai; tư vấn công bố thông tin. Trị giá hợp đồng: 660 triệu đồng.

NG  
CỔ P  
HIỂN  
- HÀ  
1 - T

