

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 24 tháng 3 năm 2025

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 2024 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 01/01/2024 như sau:
 - Ông Trịnh Văn Lượng 20 triệu đồng/tháng.
 - Ông Trần Duy Cương 15 triệu đồng/tháng.

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

2. Hoạt động của UBKT – TVHĐQTĐL

- Trong năm 2024, 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: Đánh giá giám sát các vấn đề thực hiện khuyến nghị của UBKT, đánh giá nội dung báo cáo Tuân thủ và Quản trị rủi ro, thông qua các nội dung về báo cáo, kế hoạch, nhân sự KTNB, đánh giá các chỉ tiêu kinh doanh và các chỉ tiêu tài chính hàng kỳ của Hanoi Re thông qua đó đưa ra các khuyến nghị trong công tác lập KH và nâng cao hiệu quả sử dụng vốn tại Hanoi Re.

- 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:

Hanoi Re đã tổ chức thành công kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên vào ngày 23/04/2024 và ban hành Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ thông qua nhiều nội dung quan trọng; HĐQT đã tổ chức các phiên họp HĐQT, ban hành 40 Nghị quyết và 02 Quyết định 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:

- Quyết định số 56/QĐ-Hanoi Re ngày 23/4/2024 Ban hành quy chế nội bộ về Quản trị công ty.
- HĐQT thông qua và có 2 Nghị quyết về chi trả cổ tức trong năm 2024 bao gồm: NQ về chi trả cổ tức còn lại năm 2023 vào tháng 7/2024 và NQ chi trả cổ tức đợt 1 năm 2024 vào tháng 11/2024.

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, quyết định 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 2024 và so sánh với năm 2023

Chỉ tiêu	ĐVT	Thực hiện	Kế hoạch	%TH/K H	Năm trước	% tăng trưởng
Tổng doanh thu	Tỷ đồng	3.017	2.830	107%	2.990	1%
Trong đó: Doanh thu Đầu tư TC	Tỷ đồng	275	233	118%	253	8%
Lợi nhuận sau thuế	Tỷ đồng	191	192	100%	202	-5%

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 2024 được lập vào ngày 20/02/2025 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 2024 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 TC của Hanoi Re so với năm 2024 như sau :

Chỉ tiêu	ĐVT	Năm 2024	Năm 2023	Tăng/Giảm
Khả năng sinh lời				
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	Triệu đồng	1.361.566	1.407.694	-46.128
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	Triệu đồng	240.770	257.119	-16.349
Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	190.525	202.162	-11.637
Lợi nhuận sau thuế/VCSH bình quân (ROE)	%	11,9%	16,1%	-4,2%
Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân (ROA)	%	3,0%	3,4%	-0,4%
Lợi nhuận thuần từ HĐKD/Doanh thu thuần	%	17,7%	18,3%	-0,6%

Ghi chú: Chỉ tiêu lợi nhuận giảm so với năm trước do ảnh hưởng tỷ lệ bồi thường cao từ hoạt động KDBH do bão Yagi.

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

- Trong Quý 1/2024, Cục thuế Hà Nội đã kiểm tra thuế các kỳ từ năm 2017 đến năm 2022. Hanoi Re đã nộp đầy đủ tiền thuế thiếu, tiền phạt, tiền khắc phục hậu quả khác theo Quyết định số 8079/QĐ-CTHN-TTKT7-XPVPHC ngày 07/02/2024 của Cục thuế Hà Nội.

- Ban KTNB Hanoi Re đã thực hiện hoạt động KTNB theo kế hoạch năm 2024 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. Việc thực hiện các khuyến nghị KTNB được đảm bảo theo 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.

- 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. Báo cáo QTRR gửi BTC theo quy định.

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 2024 phản ánh đầy đủ, trung thực tình hình hoạt động kinh doanh 2024 và phương hướng nhiệm vụ 2025. TGD đã lập Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2024 và kế hoạch kinh doanh 2025. Các báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính 2024 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 2025.

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 2024 được trình bày chi tiết tại báo cáo tài chính 2024 của Hanoi Re.

PHẦN III: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

- Thực hiện các chức năng giám sát theo quy định tại quy chế hoạt động.
- Giám sát việc thực hiện các NQ của ĐHĐCĐ và Đánh giá kết quả hoạt động từng quý của Ban điều hành.

- Phối hợp với KTNB của Hanoi Re xem xét các nội dung, kết quả kiểm toán trong kế hoạch kiểm toán đã được HĐQT thông qua.

Trân trọng./.

TM. UBKT-THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP

Trịnh Văn Lượng