

Số: 01/2024/NQ-BSH-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2024

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM SÀI GÒN – HÀ NỘI

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung, thi hành;
- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 16/06/2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội được Đại hội cổ đông bất thường 2021 thông qua ngày 19/10/2021;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 số 01/2024/BB-BSH-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2024,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Thông qua sửa đổi điều lệ và quy chế hoạt động của HĐQT BSH theo nội dung Tờ trình số 01/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2024.

Điều 2: Thông qua Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024.

Điều 3: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Tổng Giám đốc.

Điều 4: Thông qua Báo cáo thẩm tra Báo cáo tài chính năm 2023, báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 và phương hướng, nhiệm vụ công tác năm 2024.

Điều 5: Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 theo nội dung Tờ trình số 02/2024/TTr-BSH-BKS ngày 16/04/2024.

Điều 6: Thông qua Báo cáo thù lao HĐQT, BKS năm 2023 và kế hoạch thù lao năm 2024 theo nội dung Tờ trình số 03/2024/TTr-BSH- HĐQT ngày 05/04/2024.

Điều 7: Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 theo nội dung Tờ trình số



04/2024/TTr-BSH-HĐQT ngày 16/04/2024.

Điều 8: Thông qua miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị theo nội dung Tờ trình số 05/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2024 và miễn nhiệm bổ sung thành viên Hội đồng quản trị theo nội dung Tờ trình số 08/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2024.

Điều 9: Thông qua miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát theo nội dung Tờ trình số 06/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2024.

Điều 10: Thông qua cơ cấu Hội đồng quản trị thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028 theo nội dung Tờ trình số 07/2024/TTr-BSH-HĐQT ngày 16/04/2024.

Điều 11: Thông qua Quy chế bầu cử Thành viên HĐQT và BKS thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028 tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 .

Điều 12: Thông qua Danh sách ứng viên tham gia bầu cử vào HĐQT và BKS thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028.

Điều 13: Thông qua kết quả bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028 như sau:

Danh sách trúng cử thành viên HĐQT bao gồm

1. Ông Kim Kang Wook
2. Ông Oh Ji Won
3. Ông Đoàn Kiên
4. Ông Nguyễn Văn Trường

Danh sách trúng cử thành viên BKS bao gồm:

1. Bà Trần Bích Hợp

Điều 14: Giao Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc BSH chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2024 nêu trên. Giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị chủ động quyết định các nội dung phát sinh để thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông nêu trên, đảm bảo lợi ích của Tổng công ty, của các cổ đông.

Điều 15: Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày 26/04/2024. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát,



Ban Tổng Giám đốc và toàn thể Cổ đông Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Điều 16: Hội đồng quản trị có trách nhiệm công bố Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 và đăng tải lên Website của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (www.bshc.com.vn) theo quy định của pháp luật về công bố thông tin.

Nơi nhận:

- Như Điều 16 (để t/h);
- Cục quản lý giám sát bảo hiểm (để b/c);
- UBCKN, HNX (để CBTT);
- Lưu VP HĐQT, VT.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**



ĐỖ QUANG VINH





An toàn để phát triển

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN-HÀ NỘI

Địa chỉ: Số 86 Bà Triệu, P.Hàng Bài, Q. Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 024.3793 1111 * Fax: 024.3793 1155

Số: 01/2024/BB-BSH-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2024

BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024

A. Tên doanh nghiệp: TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM SÀI GÒN – HÀ NỘI (BSH)

Giấy phép thành lập và hoạt động số 56 GP/KDBH ngày 10/12/2008 và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính đối với Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội.

B. Thời gian bắt đầu phiên họp: 09 giờ 00phút, ngày 26/04/2024.

C. Địa điểm: 86 Bà Triệu, phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

D. Thành phần tham dự: Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc, các Cổ đông và Người đại diện ủy quyền của Cổ đông Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (theo danh sách cổ đông chốt ngày 01/4/2024 do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam cung cấp).

E. Điều kiện tiến hành Đại hội:

Theo QĐ số 48/2024/QĐ-BSH-HĐQT ngày 05/04/2024 của IIDQT, **Ban Kiểm tra tư cách cổ đông** bao gồm:

- | | | |
|-----------------------|----------------------|------------|
| - Bà Bùi Thị Minh Thu | Trưởng Ban Kiểm soát | Trưởng Ban |
| - Ông Nguyễn Hữu Bình | Giám đốc Ban đầu tư | Thành viên |

Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông – Bà Bùi Thị Minh Thu báo cáo tại Đại hội kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024, tại thời điểm khai mạc (09 giờ 00 phút), Đại hội đủ điều kiện tiến hành theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Tổng công ty với cơ cấu Cổ đông như sau: Số lượng Cổ đông tham dự và Cổ đông nhận ủy quyền tham dự đại hội là 08 Cổ đông, đại diện cho quyền sở hữu 94.127.651 cổ phần, chiếm 94,13% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội.

F. Cơ cấu nhân sự Đoàn Chủ tịch và các Ban giúp việc tại Đại hội:

Cơ cấu nhân sự Đoàn Chủ tịch và các Ban giúp việc tại Đại hội đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết tại Đại hội với tỷ lệ biểu quyết là 100% Cổ đông có mặt tán thành. Cụ thể như sau:

1. Đoàn Chủ tịch:

- | | | |
|-------------------------|-----------------|------------|
| - Đỗ Quang Vinh | Chủ tịch HĐQT | Chủ tọa ĐH |
| - Ông Nguyễn Tất Thắng | Thành viên HĐQT | Thành viên |
| - Ông Nguyễn Văn Trường | Thành viên HĐQT | Thành viên |

2. Ban Thư ký:

- | | | |
|-------------------------|--|------------|
| - Bà Lê Thị Hương Giang | | Trưởng Ban |
| - Bà Trần Thu Thủy | | Thành viên |

3. Ban Kiểm phiếu và Bầu cử:

- | | | |
|----------------------|--|------------|
| - Bà Nguyễn Thị Ngân | | Trưởng Ban |
| - Bà Vũ Minh Hương | | Thành viên |
| - Ông Phạm Đức Vinh | | Thành viên |

G. Nội dung phiên họp:

1. Nội dung Chương trình nghị sự của Đại hội.

Nội dung Chương trình nghị sự của Đại hội đã được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp tán thành bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết, cụ thể như sau:

a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

2. Quy chế làm việc đã được Đại hội đồng Cổ đông nhất trí thông qua với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết.

3. Các báo cáo trình bày tại Đại hội :

- Đại hội đã nghe Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng 2024 do Ông Lê Đăng Khoa – Thành viên HĐQT trình bày.

- Đại hội đã nghe Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch năm 2024 do Ông Đoàn Kiên – Tổng Giám đốc trình bày.

- Đại hội đã nghe Báo cáo thẩm tra Báo cáo tài chính năm 2023, Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023, phương hướng, nhiệm vụ công tác năm

2024 do Bà Bùi Thị Minh Thu - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày.

4. Các Tờ trình do Hội đồng Quản trị trình bày tại Đại hội:

- Đại hội đã nghe ông Nguyễn Tất Thắng – Thành viên HĐQT đọc Tờ trình số 01/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2024 về việc sửa đổi Điều lệ và Quy chế hoạt động của HĐQT BSH;
- Đại hội đã nghe ông Vũ Đức Trung – Thành viên HĐQT đọc các tờ trình sau đây:
Tờ trình số 02/2024/TTr-BSH-BKS ngày 16/04/2024 về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024;
Tờ trình số 03/2024/TTr-BSH-HĐQT ngày 05/04/2024 về việc Báo cáo thù lao HĐQT, BKS năm 2023 và Kế hoạch thù lao năm 2024;
Tờ trình số 04/2024/TTr-BSH-HĐQT ngày 16/04/2024 về việc Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023;
- Đại hội đã nghe ông Nguyễn Văn Trường - Thành viên HĐQT đọc các tờ trình sau đây:
Tờ trình số 05/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2024 về việc miễn nhiệm, bầu thành viên HĐQT và Tờ trình số 08/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2024 về việc miễn nhiệm bổ sung thành viên HĐQT thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028;
Tờ trình số 06/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2024 về việc miễn nhiệm, bầu thành viên Ban kiểm soát thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028;
Tờ trình số 07/2024/TTr-BSH-HĐQT ngày 16/04/2024 về việc thông qua cơ cấu nhân sự HĐQT, BKS cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028;
- Đại hội đã thông qua Quy chế Bầu cử Thành viên HĐQT và thành viên BKS để bầu bổ sung cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028;
- Đại hội đã thông qua Danh sách ứng viên tham gia ứng cử vào HĐQT và BKS cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028.

5. Thảo luận tại Đại hội:

Chủ tọa mời các Cổ đông tham gia ý kiến đối với các Báo cáo và Tờ trình tại Đại hội. Với sự nhất trí cao đối với các Báo cáo, Tờ trình của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, các Cổ đông không có ý kiến chất vấn đối với Đoàn chủ tịch.

Đến 9 giờ 30 phút và 10 giờ 30 phút (các thời điểm biểu quyết thông qua các Báo cáo và Tờ trình Đại hội), Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo tại Đại hội số lượng Cổ đông tham dự và Cổ đông nhận ủy quyền tham dự là 08 cổ đông, đại diện cho quyền sở hữu 94.127.651 cổ phần, chiếm 94,13% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội.

H. Kết quả biểu quyết:

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội đã biểu quyết trực tiếp tại Đại hội để thông qua các nội dung và kết quả

biểu quyết như sau

1. Thông qua sửa đổi điều lệ và quy chế hoạt động của HĐQT BSH theo nội dung Tờ trình số 01/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2024.

a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

2. Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT về kết quả hoạt năm 2023 và định hướng năm 2024.

a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

3. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Tổng Giám đốc.

a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết

của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

4. Thông qua Báo cáo thẩm tra Báo cáo tài chính năm 2023 và Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023, phương hướng, nhiệm vụ công tác năm 2024.

a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

5. Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 theo nội dung Tờ trình số 02/2024/TTr-BSH-BKS ngày 16/04/2024.

a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

- Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

6. Thông qua Báo cáo thù lao HĐQT, BKS năm 2023 và kế hoạch thù lao năm 2024 theo nội dung Tờ trình số 03/2024/TTr-BSH- HĐQT ngày 05/04/2024.

a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
 - Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
 - Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
- 7. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023** theo nội dung Tờ trình số 04/2024/TTr-BSH-HĐQT ngày 16/04/2024.
- a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
 - b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:
 - Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
 - Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
 - Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
- 8. Thông qua miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị** theo nội dung Tờ trình số 05/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2024.
- a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
 - b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:
 - Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
 - Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
 - Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
- 9. Thông qua miễn nhiệm bổ sung thành viên Hội đồng quản trị** theo nội dung Tờ trình số 08/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2024.
- a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
 - b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm

tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
- Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
- Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

10. Thông qua miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát theo nội dung Tờ trình số 06/2024/TTr-BSH- ĐHĐCĐ ngày 16/04/2024.

a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
- Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
- Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

11. Thông qua cơ cấu Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028 theo nội dung Tờ trình số 07/2024/TTr-BSH-IIDQT ngày 16/04/2024.

a. Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

b. Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 08 phiếu, tương ứng 94.127.651 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

- Số phiếu tán thành là: 08 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
- Số phiếu không tán thành là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.
- Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

12. Thông qua Quy chế bầu cử bổ sung Thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2023-2028 Đại hội đồng Cổ đông đã nhất trí thông qua với tỷ lệ 100% cổ đông có mặt tán thành

bằng hình thức giao Thẻ biểu quyết.

13. Thông qua Danh sách ứng viên tham gia vào HĐQT và BKS của thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028.

Đại hội đồng Cổ đông đã nhất trí thông qua với tỷ lệ 100% Cổ đông có mặt tán thành bằng hình thức giao Thẻ biểu quyết.

14. Thông qua kết quả bầu cử và công nhận các nhân sự trúng cử thành viên HĐQT, BKS cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028 như sau:

Thành viên HĐQT:

STT	Họ và tên	Số phiếu bầu	Tỷ lệ số phiếu bầu / Tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH (%)
1.	Ông Kim Kang Wook	93.393.169	99,2%
2.	Ông Oh Ji Won	93.393.169	99,2%
3.	Ông Đoàn Kiên	91.396.169	97,1%
4.	Ông Nguyễn Văn Trường	98.319.543	104,5%

Thành viên Ban kiểm soát:

1.	Bà Trần Bích Hợp	94.127.651	100%
----	------------------	------------	------

15. Giao Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc BSH chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2024 nêu trên. Giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ động quyết định các nội dung phát sinh để thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông nêu trên, đảm bảo lợi ích của Tổng công ty, của các cổ đông. Các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông tại các kỳ họp trước chưa thực hiện xong thì tiếp tục triển khai thực hiện và báo cáo kết quả tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

I. Trình bày và biểu quyết thông qua Biên bản Đại hội.

Thay mặt Ban thư ký Đại hội, Bà Lê Thị Hương Giang đọc toàn văn nội dung biên bản Đại hội. Các cổ đông tham dự Đại hội không có ý kiến gì khác với nội dung Biên bản đã lập và đọc công khai trước Đại hội.

Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua toàn bộ nội dung Biên bản Đại hội với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu của cổ đông dự họp và biểu quyết tại Đại hội.

Phiên họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2024 kết thúc vào hồi 11 giờ 50 phút cùng ngày

Các nội dung trong phiên họp được lập thành Biên bản và được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua. Biên bản gồm 9 trang, được lập thành 02 bản, lưu Hồ sơ văn kiện Đại hội đồng cổ đông thường niên tại Văn phòng Hội đồng quản trị 01 bản, lưu Văn thư 01 bản.

PHẦN
M
NỘI
DUNG

Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 được lập thành văn bản, công bố trên website của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (www.bshc.com.vn) và theo quy định của Pháp luật về công bố thông tin.

ĐOÀN CHỦ TỊCH



ĐỖ QUANG VINH

Thành viên

NGUYỄN TÁT THẮNG

Thành viên

NGUYỄN VĂN TRƯỜNG

BAN THƯ KÝ

Thành viên

TRẦN THU THỦY

Trưởng Ban

LÊ THỊ HƯƠNG GIANG



Số: ...54.../2024/BC-BSH-HĐQT

Hà Nội, ngày .16. tháng 4 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2024****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG****A. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024****I. Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2023****1. Cơ cấu tổ chức và thành viên HĐQT**

Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, ĐHĐCĐ đã phê chuẩn việc thay đổi số lượng thành viên HĐQT từ 05 thành viên lên 07 thành viên, và bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT. Danh sách thành viên HĐQT năm 2023 như sau:

TT	Họ và tên	Chức vụ
1.	Ông Đỗ Quang Vinh	Chủ tịch HĐQT
2.	Ông Lê Đăng Khoa	Thành viên HĐQT
3.	Ông Vũ Đức Tiến	Thành viên HĐQT
4.	Ông Lưu Danh Đức	Thành viên HĐQT
5.	Ông Nguyễn Văn Trường	Thành viên HĐQT
6.	Ông Vũ Đức Trung	Thành viên HĐQT
7.	Ông Nguyễn Tất Thắng	Thành viên HĐQT

2. Hoạt động của HĐQT năm 2023**2.1. Kết quả kinh doanh:**

Đơn vị tính: VNĐ

TT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2022
1	Tổng tài sản	4.483.020.438.300	3.662.646.736.297
2	Vốn CSH	1.228.428.488.135	1.221.930.063.360
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.690.087.323.926	1.655.829.600.779
4	Tổng doanh thu phí BH	2.985.146.253.521	3.042.629.421.329
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	8.022.283.631	26.997.480.447
6	Tổng lợi nhuận sau thuế	7.793.460.041	26.015.092.858

Năm 2023, thị trường bảo hiểm Việt Nam nói chung và lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng tiếp tục đối mặt với nhiều khó khăn. Theo số liệu của Cục Quản lý Giám sát Bảo hiểm - Bộ Tài chính, tổng doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường năm 2023 ước đạt 211.187 tỷ đồng, giảm 4.43% so với cùng kỳ năm trước, trong đó doanh thu phí bảo hiểm trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 71.149 tỷ đồng, tăng trưởng khoảng 2% so với năm 2022. Trong bối cảnh đó, bằng sự nỗ lực và những giải pháp kinh doanh chủ động, sáng tạo, BSH vẫn đạt được những kết quả tích cực và toàn diện trong năm 2023: tổng tài sản tăng trưởng 22%, vốn chủ sở hữu tăng 1%, tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ tăng 2%.

Bên cạnh đó, với nỗ lực trong hoạt động kinh doanh cùng những đóng góp cho cộng đồng và xã hội, trong năm 2023 BSH đã được các tổ chức trong nước và quốc tế trao tặng những giải thưởng danh giá như Doanh nghiệp xuất sắc châu Á 2023, Top 10 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ uy tín năm 2023, Top 10 Thương hiệu - Dịch vụ hàng đầu Việt Nam (Hội chống hàng giả TP Hà Nội bình chọn), Top 50 Doanh nghiệp tăng trưởng xuất sắc nhất Việt Nam 2023 (VNR), Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam 2023 (VNR). Bằng khen DN có thành tích xuất sắc trong hoạt động sản xuất kinh doanh góp phần vào sự phát triển cộng đồng doanh nghiệp tại địa phương.

2.2. Kết quả thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông :

Trong các năm qua, HĐQT BSH đã triển khai thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, cụ thể như sau:

- Chỉ đạo Ban Điều hành hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh hàng năm đã được ĐHĐCĐ thông qua;
- Thực hiện phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông hàng năm;
- Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch hàng năm và triển khai thực hiện phương hướng hoạt động năm kế tiếp;
- Chi cổ tức cho cổ đông hàng năm kịp thời;
- Lựa chọn Công ty Kiểm toán có kinh nghiệm và năng lực để chỉ định thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của BSH theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- Các nội dung khác theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên hàng năm.

2.3. Về tổ chức các cuộc họp Hội đồng quản trị :

- Năm 2023 HĐQT của BSH đã họp 11 lần, ban hành 11 Nghị quyết.
- Địa điểm họp: tại trụ sở chính của BSH, số 86 phố Bà Triệu, Hoàn Kiếm, Hà Nội.
- Thành phần tham dự các cuộc họp: 100% thành viên HĐQT tham dự đầy đủ.
- Các cuộc họp của Hội đồng quản trị đã được tổ chức định kỳ tuân thủ đúng quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế hoạt động của HĐQT. Ngoài ra, HĐQT còn tổ chức các cuộc họp đột xuất để giải quyết công việc theo yêu cầu của hoạt động kinh doanh của BSH.
- Các cuộc họp đã thực hiện đúng trình tự thủ tục theo quy định của Điều lệ BSH và Luật doanh nghiệp.

- Các thành viên Hội đồng quản trị đã nêu cao tinh thần đoàn kết nhất trí, thể hiện tinh thần trách nhiệm cao, thực hiện tốt quyền và nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của Điều lệ BSH và Quy chế hoạt động của HĐQT.

3. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của BSH năm 2023:

3.1. Đánh giá kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị:

- 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 sản xuất kinh doanh.

- Trong năm 2023, HĐQT BSH đã họp và quyết định các vấn đề sau:

- a) Định hướng kế hoạch kinh doanh; Chỉ đạo xây dựng và trình ĐHCĐ thông qua Kế hoạch kinh doanh hàng năm;
- b) Chỉ đạo xây dựng và thông qua Kế hoạch kinh doanh; các nội dung trình Đại hội cổ đông thường niên;
- c) Xem xét đánh giá Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm, phương án chia cổ tức năm và trình Đại hội đồng cổ đông thường niên thông qua;
- d) Chỉ đạo công tác tổ chức và chuẩn bị Đại hội đồng cổ đông thường niên;
- e) Chỉ đạo công tác quản trị nguồn nhân lực, đặc biệt là cơ cấu nhân sự quản lý cao cấp thuộc thẩm quyền của HĐQT; chú trọng nâng cao năng lực quản trị, điều hành từ Ban Điều hành tới từng cấp quản lý của các phòng, ban, đơn vị. Xây dựng và phân định rõ trách nhiệm, quyền hạn của từng cá nhân đối với công việc đảm nhận.
- f) Hoàn thiện bộ máy quản lý với việc cơ cấu lại các Ban chức năng;
- g) Chỉ đạo công tác rà soát, hoàn thiện các quy trình, quy chế, đặc biệt là bổ sung các chế tài xử lý các hành vi vi phạm trong hoạt động của BSH.
- h) Chỉ đạo công tác quản trị, phát triển và quảng bá thương hiệu BSH;
- i) Chỉ đạo công tác phát triển sản phẩm mới, phát triển kênh khai thác qua ngân hàng; công tác phát triển mạng lưới, thành lập thêm đơn vị thành viên;
- j) Phê duyệt chương trình tái bảo hiểm toàn diện;

3.2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Điều hành:

- 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

1 - C. /
HỘI ĐỒNG
CỔ ĐÔNG
BẢO HIỂM
HÀ NỘI
M - T.P

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.

- Chủ tịch Hội đồng quản trị trực tiếp tham gia các cuộc họp quan trọng khác để kịp thời nắm bắt và chỉ đạo các hoạt động của BSH.

B. KẾ HOẠCH, ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

Với vai trò là quản trị và định hướng chiến lược, năm 2024 HĐQT vẫn ưu tiên đồng thời hai việc là 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, duy trì thành quả, bảo vệ quyền lợi của nhà đầu tư và các cổ đông. HĐQT xác định phương hướng hoạt động gồm một số công tác chủ yếu sau:

1. 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.
2. 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.
3. Tái cấu trúc mô hình tổ chức BSH theo hướng tinh gọn, hiệu quả và minh bạch.
4. Lấy con người làm trọng tâm, xây dựng bộ máy nhân sự với năng lực và chất lượng cao.

Kính thưa Quý vị cổ đông!

HĐQT xin cảm ơn toàn thể Quý vị cổ đông, Ban kiểm soát, Ban Điều hành cùng toàn thể CBNV BSH đã tin tưởng, đồng hành cùng HĐQT trong quá trình thực hiện nhiệm vụ trong năm 2023 vừa qua.

Đặc biệt, cuối năm 2023, được sự chấp thuận về mặt nguyên tắc của Bộ Tài chính, Công ty bảo hiểm phi nhân thọ lớn thứ 2 Hàn Quốc – DB Insurance đã chính thức trở thành cổ đông lớn của BSH. Điều này giúp BSH có thêm nội lực để phát triển bền vững, đảm bảo lợi ích chính đáng của các khách hàng, cổ đông và đóng góp cho sự phát triển chung của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ cũng như toàn xã hội.

HĐQT tin rằng tương lai trong năm 2024 HĐQT, Ban kiểm soát, Ban Điều hành và toàn thể CBNV BSH sẽ tiếp tục phát huy thành quả những năm qua, nỗ lực hết mình để thực hiện các chiến lược của BSH và Nghị quyết của ĐHCĐ trong thời gian tới, đưa BSH lên tầm cao mới vì lợi ích của các cổ đông, góp phần phát triển ngành bảo hiểm Việt Nam.

Kính chúc Quý vị cổ đông sức khỏe, thịnh vượng và thành công!


CHỦ TỊCH HĐQT

Đỗ Quang Vinh

Số: ~~977/A~~ 2024/BC-BSH-KH

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2024

BÁO CÁO

KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2023

ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội báo cáo kết quả kinh doanh năm 2023, định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2024 với những nội dung như sau:

PHẦN I: THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ

I. Thị trường bảo hiểm Quốc tế

Năm 2023, thị trường thế giới diễn biến phức tạp với nhiều biến động khó lường: căng thẳng địa chính trị, các ngân hàng trung ương lớn thắt chặt chính sách tiền tệ để kiềm chế lạm phát, nợ công tăng cao... đã tác động tiêu cực đến kinh tế toàn cầu. Theo Quỹ Tiền tệ quốc tế (IMF)¹ nền kinh tế toàn cầu sẽ tăng trưởng chậm lại, từ mức 3,5% năm 2022 xuống 3,0% năm 2023 và 2,9% năm 2024. Lạm phát cơ bản đang trên đà giảm từ mức 9,2% năm 2022 xuống còn 5,9% năm 2023 và xu thế này sẽ tiếp tục xuống còn khoảng 4,8% năm 2024. Theo tổ chức Hợp tác và Phát triển kinh tế (OECD)² dự báo nền kinh tế thế giới năm 2023 tăng trưởng khoảng 3,0%.

Năm 2023 là năm rất khó khăn đối với thị trường bảo hiểm. Thực tế, 2023 không phải năm đầu tiên ngành bảo hiểm trải qua cuộc suy thoái. Nhìn lại 10 năm trước, thị trường bảo hiểm cũng đã trải qua một cuộc khủng hoảng do suy thoái kinh tế vào năm 2013. Theo đánh giá của Swiss Re, tăng trưởng kinh tế toàn cầu chậm lại và sự bất ổn địa chính trị gia tăng sẽ làm giảm triển vọng của ngành bảo hiểm, cụ thể, bảo hiểm phi nhân thọ đang đối mặt với áp lực bồi thường lớn, với tổng thiệt hại do thiên tai gây ra được bảo hiểm chi trả vượt ngưỡng 100 tỷ USD trong năm 2023. Ngoài ra, theo Swiss Re, cũng năm 2023, tổn thất được bảo hiểm do giông bão nghiêm trọng đạt mức cao nhất mọi thời đại là 60 tỷ USD.

¹ IMF: “Báo cáo Triển vọng kinh tế thế giới: Điều hướng sự khác biệt toàn cầu”

² OECD: “Báo cáo Triển vọng kinh tế OECD: Phục hồi tăng trưởng”

II. Thị trường bảo hiểm Việt Nam

2.1. Tổng quát về thị trường bảo hiểm Việt Nam năm 2023

Theo số liệu của Tổng cục Thống kê (GSO), doanh thu phí bảo hiểm năm 2023 toàn thị trường ước đạt 227,1 nghìn tỷ đồng, giảm 8,33% so với năm 2022. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm Phi nhân thọ đạt xấp xỉ 71 nghìn tỷ đồng, tăng trưởng 2,9% so với năm 2022.

Tính đến hết năm 2023, thị trường bảo hiểm Việt Nam có 82 doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm (trong đó có 32 DNBH phi nhân thọ, 19 DNBH nhân thọ, 02 doanh nghiệp tái bảo hiểm và 29 doanh nghiệp môi giới bảo hiểm). Trong năm 2023, Bộ Tài chính cũng đã ban hành 03 Nghị định và 01 Thông tư quy định chi tiết Luật Kinh doanh bảo hiểm nhằm minh bạch, lành mạnh hóa, đảm bảo thị trường phát triển ổn định và bền vững.

Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ của Việt Nam được dự báo sẽ lấy lại đà tăng trưởng khi nhu cầu toàn cầu phục hồi và mang lại lợi ích cho nền kinh tế trong nước. Việt Nam vẫn là điểm đến hấp dẫn của đầu tư trực tiếp nước ngoài nhờ quan điểm ủng hộ doanh nghiệp của chính phủ và vị thế của nước này như một lựa chọn thay thế cho các công ty đang tìm cách đa dạng hóa hoạt động chuỗi cung ứng của họ khỏi Trung Quốc³.

2.2. Hoạt động đầu tư của các doanh nghiệp bảo hiểm

Hoạt động đầu tư của các DNBH phi nhân thọ Việt Nam hiện nay khá đa dạng, gồm đầu tư trái phiếu chính phủ, cổ phiếu, gửi tiền tại các tổ chức tín dụng, kinh doanh bất động sản, góp vốn vào các doanh nghiệp khác... Tuy nhiên, lợi nhuận của DNBH bị thu hẹp lại do lãi suất tiền gửi (danh mục đầu tư chiếm tỷ trọng lớn nhất trong các DNBH) liên tục bị điều chỉnh giảm. Cụ thể, trong năm 2023, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã 4 lần điều chỉnh giảm lãi suất (từ tháng 3 đến tháng 6) với mức giảm 0,5% – 2,0%, dẫn đến lãi suất huy động và lãi suất cho vay của các ngân hàng đồng loạt giảm mạnh trong những tháng cuối năm. Với chính sách giảm lãi suất nói trên đã ảnh hưởng trực tiếp đến lợi nhuận của các DNBH.

2.3. Doanh thu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2023

Theo số liệu Hiệp hội Bảo hiểm (HHBH), doanh thu phí bảo hiểm gốc của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2023 đạt 71.032 tỷ đồng, tăng trưởng 2,9% so với năm 2022. Doanh thu, tỷ trọng, tốc độ tăng trưởng theo nghiệp vụ theo bảng dưới đây:

³ Ken Lau, nhà phân tích tài chính cấp cao của AM Best

TT	Nghịệp vụ	Năm 2023		Năm 2022		%Ttr
		Doanh thu	Tỷ trọng	Doanh thu	Tỷ trọng	
1	Xe cơ giới	17.792.214	25,0%	18.103.468	26,2%	-1,7%
2	Tai nạn & Sức khỏe	23.801.561	33,5%	23.738.625	34,39%	0,3%
3	Tài sản & thiệt hại	9.703.455	13,7%	8.267.063	11,98%	17,4%
4	Cháy nổ	10.044.152	14,1%	9.510.187	13,78%	5,6%
5	Trách nhiệm	1.794.468	2,5%	1.433.580	2,08%	25,2%
6	Hàng hóa	2.841.627	4,0%	3.183.217	4,61%	-10,7%
7	Thân tàu và TNDS chủ tàu	2.967.659	4,2%	2.801.003	4,06%	5,9%
8	Khác	2.087.231	2,9%	1.984.202	2,87%	5,2%
Tổng cộng		71.032.367	100%	69.021.344	100%	2,9%

Nghịệp vụ bảo hiểm hàng hóa giảm 10,7%. Nguyên nhân: (i) hàng hóa dư thừa chưa dùng hết do dịch covid 19 đã mua dự trữ quá nhiều; (ii) Chiến tranh Nga – Ukraina; xung đột Israel – Hamas. Dòng chảy thương mại toàn cầu bị đe dọa khi lực lượng nổi dậy Houthi ở Yemen tấn công tàu thương mại đi qua Biển Đỏ làm cho chi phí vận chuyển tăng cao và lưu lượng hàng hoá luân chuyển chậm lại.

Nghịệp vụ Xe cơ giới giảm 1,7%. Nguyên nhân: kinh tế suy giảm, thu nhập của người dân giảm dẫn đến nhu cầu mua Ô tô giảm. Theo VAMA (Hiệp hội các Nhà sản xuất ô tô Việt Nam), doanh số ô tô bán ra toàn thị trường Việt Nam giảm cả về doanh số và số lượng ô tô bán ra (lần lượt giảm 25% và 23% so với năm 2022).

Nghịệp vụ bảo hiểm Tai nạn & sức khỏe: nghịệp vụ có thị phần doanh thu lớn nhất, nhưng chỉ tăng trưởng 0,3%. Nguyên nhân: (i) quy định của Luật kinh doanh mới, thời hạn bảo hiểm đối với những đơn của nghịệp vụ Tai nạn & sức khỏe không vượt quá 12 tháng, vì vậy những đơn dài hạn (đặc biệt là sản phẩm bảo an tín dụng) chỉ được ghi nhận doanh thu 1 năm; (ii) Sau đại dịch, nhiều doanh nghiệp gặp khó khăn, nhiều đơn bảo hiểm cho công nhân viên bị cắt giảm.

2.4. Bồi thường của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2023

Theo số liệu HHBH, năm 2023, tỷ lệ bồi thường bảo hiểm gốc (chưa bao gồm dự phòng bồi thường) của thị trường ở mức 33,7%, tăng 0,21% so với năm 2022. Tỷ lệ bồi thường của từng nghịệp vụ, chi tiết theo bảng dưới đây:

Đơn vị: Triệu đồng

TT	Nghịệp vụ	Năm 2023			Năm 2022		
		Doanh thu	Bồi thường	Tỷ lệ BT	Doanh thu	Bồi thường	Tỷ lệ BT
1	Xe cơ giới	17.792.214	9.315.038	52,4%	18.103.468	9.015.453	49,8%
2	Tai nạn & Sức khỏe	23.801.561	8.236.369	34,6%	23.738.625	7.238.226	30,5%
3	Tài sản & thiệt hại	9.703.455	2.267.021	23,4%	8.267.063	2.452.697	29,7%
4	Cháy nổ	10.044.152	1.571.091	15,6%	9.510.187	2.123.124	22,3%
5	Trách nhiệm	1.794.468	281.039	15,7%	1.433.580	277.534	19,4%
6	Hàng hóa	2.841.627	939.782	33,1%	3.183.217	759.797	23,9%
7	Tàu và TNDS chủ tàu	2.967.659	1.059.483	35,7%	2.801.003	1.051.023	37,5%
8	Khác	2.087.231	236.825	11,3%	1.984.202	182.529	9,2%
Tổng cộng		71.032.367	23.906.649	33,7%	69.021.344	23.100.383	33,5%

Tỷ lệ bồi thường nghiệp vụ bảo hiểm Tai nạn & sức khỏe tăng 4,1%, nguyên nhân: (i) sau đại dịch Covid 19, các doanh nghiệp khó khăn, nhiều đơn bảo hiểm Tai nạn & sức khỏe cho cán bộ nhân viên của các doanh nghiệp bị cắt giảm, các đơn bảo hiểm cho cá nhân được quan tâm và lựa chọn nhiều hơn, quy mô doanh thu của thị trường tăng không đáng kể nhưng tỷ lệ bồi thường đối cao hơn (vì tỷ lệ bồi thường đơn cá nhân luôn cao hơn); (ii) Theo quy định của Luật bảo hiểm mới, các đơn Tai nạn & sức khỏe có thời hạn bảo hiểm không vượt quá 12 tháng, vì vậy doanh thu của nghiệp vụ bảo hiểm tai nạn (tỷ lệ bồi thường thấp – điển hình là Bảo An Tín) giảm, dẫn đến tỷ lệ bồi thường chung của nhóm nghiệp vụ này tăng.

Tỷ lệ bồi thường xe cơ giới tăng 2,6%, nguyên nhân: (i) doanh thu giảm, tỷ lệ bồi thường tăng (tỷ lệ bồi thường = số tiền bồi thường đã giải quyết/doanh thu); (ii) năm 2023 các hoạt động đã trở lại bình thường như trước thời điểm đại dịch covid 19 (năm 2022 vẫn bị ảnh hưởng một phần do dịch covid chưa chấm dứt).

2.5. Thị phần và tốc độ tăng trưởng của các DNBH

Đơn vị: Triệu đồng

TT	Công ty	Doanh thu phí bảo hiểm gốc			Thị phần
		Năm 2023	Năm 2022	% Ttr	
1	PVI	11.001.937	9.928.919	10,8%	15,5%
2	Bảo Việt	10.143.358	9.766.389	3,9%	14,3%
3	Bao Minh	5.559.730	5.398.971	3,0%	7,8%
4	PTI	5.076.713	6.264.697	-19,0%	7,1%
5	MIC	4.678.400	5.193.096	-9,9%	6,6%
6	BIC	4.558.309	3.540.346	28,8%	6,4%
7	Pjico	4.023.437	3.772.211	6,7%	5,7%
8	VBI	3.552.923	3.056.036	16,3%	5,0%
9	BSH	2.985.146	3.042.629	-1,9%	4,2%
10	VNI	2.547.250	2.812.279	-9,4%	3,6%
Tổng thị trường		71.032.367	69.021.344	2,9%	100,0%

PHẦN II: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA BSH NĂM 2023

I. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023

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	Tổng doanh thu bảo hiểm	3.777.245	3.061.669	3.119.829	-1,9%	81,1%
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	Lợi nhuận trước thuế	13.046	8.022	26.997	-70,3%	61,5%
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	Xếp hạng thị phần	9	9	9		

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%
	Tổng cộng	3.700.000	2.985.146	3.042.629	-1,9%	80,7%

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

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%
Tổng		2.985.146	-1,9%	100,0%

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 tái bảo hiểm

Đơn vị: Triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2022		Năm 2023	
		Số tiền	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	Lãi đầu tư chứng khoán	200	30	15,0%	83	19,8	23,9%
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	
TỔNG CỘNG			140			185,0	

Nhận xét:

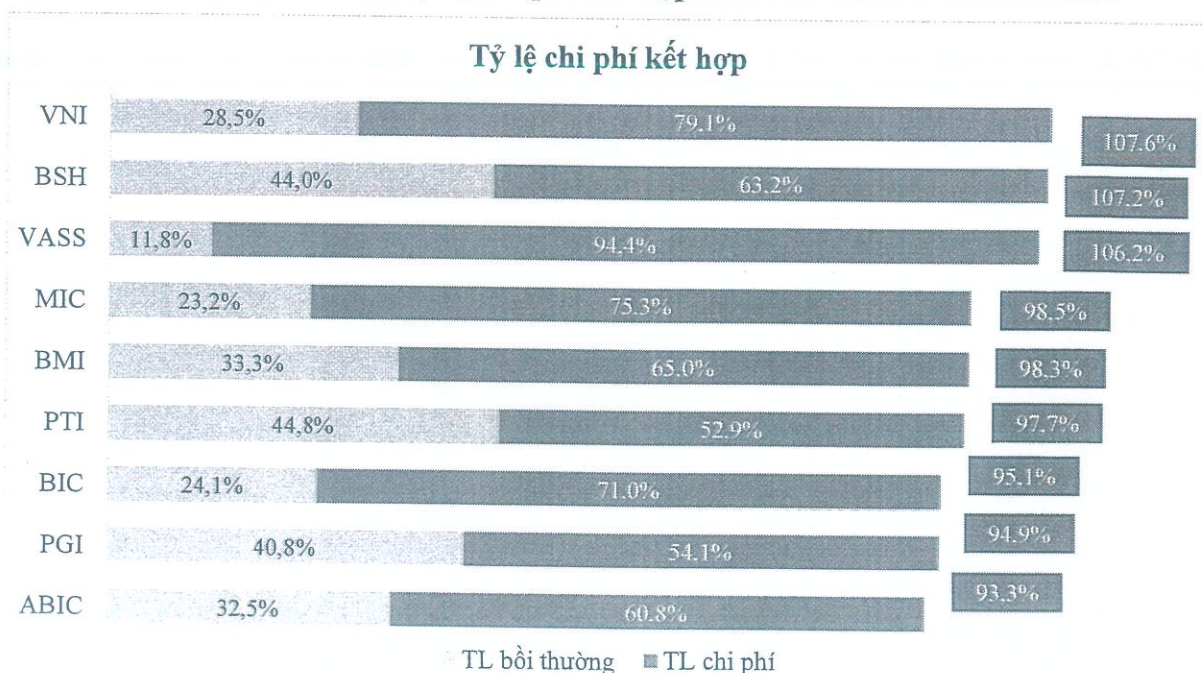
- Tỷ suất lợi nhuận chứng khoán ngắn hạn đạt 23,9%, cao hơn so với mức tăng trưởng của thị trường (11,2%). Với việc hạ lãi suất từ đỉnh 9% xuống 5% vào cuối năm của NHNN, BSH đã phán đoán dòng tiền sẽ chảy vào thị trường chứng khoán và quyết định đầu tư vào những mã chứng khoán có kết quả kinh doanh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

II. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh

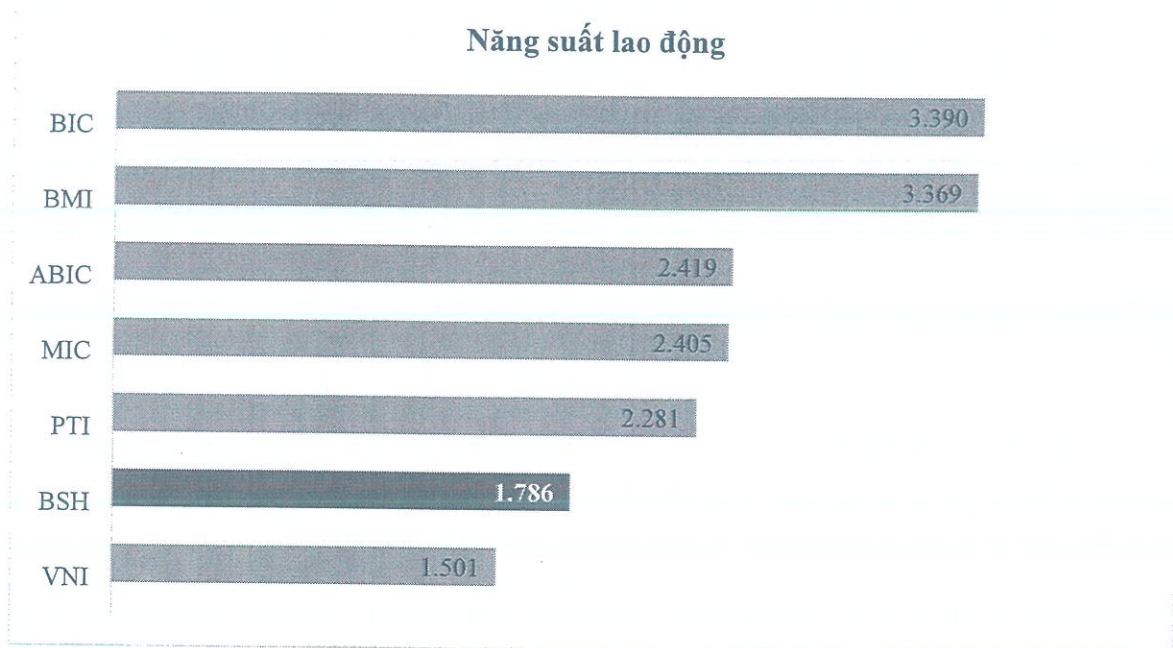
2.1. Tỷ lệ chi phí kết hợp (Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL + Tỷ lệ chi phí)

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



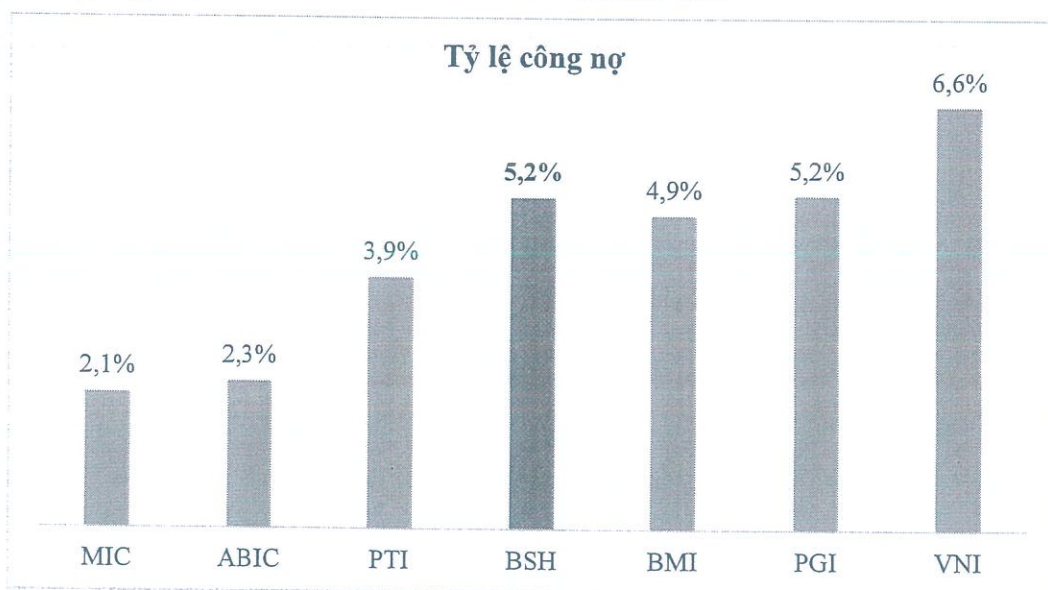
2.2. Năng suất lao động

So với các DNBH TOP 10, năng suất lao động (doanh thu phí bảo hiểm gốc/số lượng nhân sự tại thời điểm 31/12/2023) của BSH 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

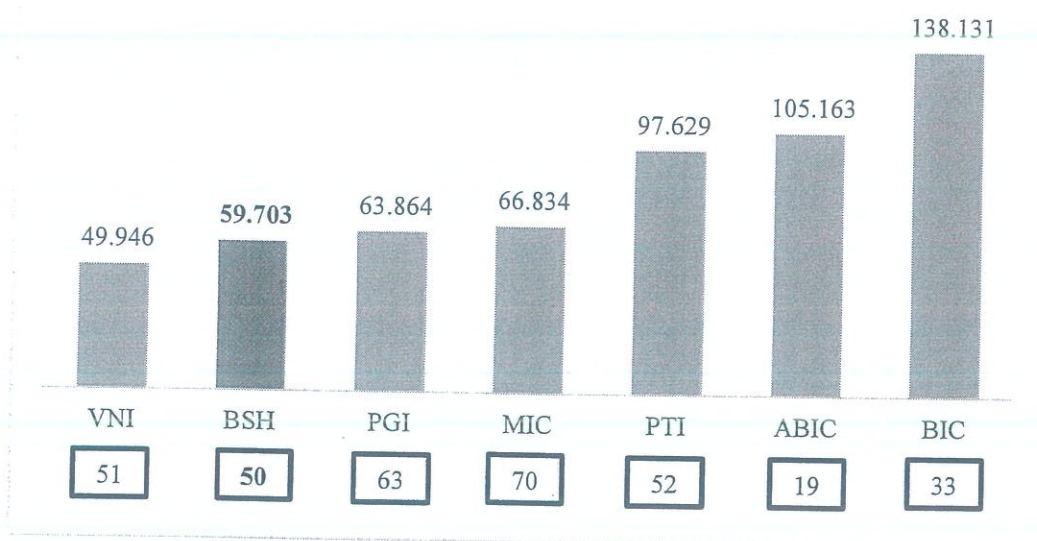
Tỷ lệ nợ phí của BSH ở mức trung bình của thị trường, tuy nhiên, trong tổng số công nợ nghiệp vụ bảo hiểm Ô tô của BSH chiếm 30%.



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.

Doanh thu bình quân/chi nhánh



III. 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...)

PHAN III: ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH NĂM 2024

I. Thị trường bảo hiểm Việt Nam năm 2024

1. Dự báo thị trường bảo hiểm Việt Nam 2024

Với động lực tăng trưởng đến từ vốn đầu tư công và FDI, năm 2024 mục tiêu tăng trưởng GDP của Việt Nam là 6% – 6,5%. Ngoài 2 động lực tăng trưởng trên, mục tiêu tăng trưởng GDP của Việt Nam trong năm 2024 có thể đạt được nhờ phục hồi xuất khẩu và sản lượng ngành sản xuất (thế giới đã tiêu dùng hết lượng hàng đã mua/dự trữ quá nhu cầu trong đại dịch và đã có những dấu hiệu cho thấy nhu cầu mua hàng/nhập khẩu đã bắt đầu tăng trở lại).

Dựa trên các động lực tăng trưởng trên, bảo hiểm hàng hóa (phục hồi xuất khẩu – tuy có thể bị hạn chế hơn do ảnh hưởng của xung đột Israel và Hamas và sản xuất trong nước), bảo hiểm cháy nổ và bảo hiểm xây dựng (tăng cường giải ngân vốn đầu tư công và dòng vốn FDI dự kiến chảy mạnh vào Việt Nam) dự kiến có mức tăng trưởng tốt hơn trong năm 2024. Tuy nhiên, tốc độ tăng trưởng doanh thu TSKT-HH bình quân trên thị trường năm 2024 được dự báo khó vượt qua 10%.

Dự báo thị trường ô tô Việt Nam năm 2024 vẫn sẽ bị ảnh hưởng bởi suy thoái kinh tế, thị trường khó có sự tăng trưởng đột biến, nguy cơ tiếp tục tăng trưởng âm đối với doanh số ô tô. Với dự báo thị trường ô tô như trên, năm 2024 doanh thu nghiệp vụ xe cơ giới được dự báo tăng trưởng ở mức thấp hoặc tăng trưởng âm.

Sau đại dịch Covid 19, người dân Việt Nam quan tâm đến sức khỏe nhiều hơn và nhu cầu về bảo hiểm sức khỏe vẫn rất cao, vì vậy mặc dù những quy định mới của Luật bảo hiểm liên quan đến nhóm nghiệp vụ bảo hiểm này ngày càng hoàn thiện và thắt chặt nhưng nhóm nghiệp vụ bảo hiểm này vẫn được dự báo tăng trưởng khoảng 5%. Tuy nhiên, Luật khám chữa bệnh năm 2024 sẽ làm tăng chi phí y tế đáng kể ở các khoa tự nguyện/yêu cầu của bệnh viện công, vì vậy nếu các DNBH không tăng phí, tỷ lệ bồi thường của nhóm nghiệp vụ này sẽ tăng.

2. Các yếu tố ảnh hưởng (Mô hình PEST)

2.1. Các yếu tố về môi trường pháp lý

Luật bảo hiểm mới và các nghị định, thông tư hướng dẫn dưới Luật sẽ tác động lớn đến thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ năm 2024 đối với cả doanh thu và hiệu quả: không cấp đơn dài hạn (>12 tháng) đối với nghiệp vụ Tai nạn & sức khỏe; chi phí kinh doanh + lợi nhuận ước tính của sản phẩm bảo hiểm Tai nạn & sức khỏe không vượt quá 60%; không được bán dưới mức phí thuần đối với những sản phẩm Tai nạn & sức khỏe; bảo hiểm bắt buộc quy định được giảm phí 25%...

Luật khám chữa bệnh năm 2024 có hiệu lực, dự báo sẽ tăng tỷ lệ bồi thường của nhóm nghiệp vụ Tai nạn & sức khỏe, nếu các DNBH không tăng phí.

Cơ sở pháp lý ngày càng hoàn thiện theo hướng quản lý trên cơ sở rủi ro hướng đến việc các DNBH ngày càng nâng cao chất lượng dịch vụ thay vì cạnh tranh về phí và cơ chế như hiện nay.

2.2. Các yếu tố về kinh tế

GDP năm 2024 của Việt Nam được dự báo tăng trưởng 6%-6,5% với động lực tăng trưởng đến từ vốn đầu tư công và FDI. Đây là cơ hội để tăng trưởng doanh thu đối với thị trường bảo hiểm phi nhân thọ, đặc biệt là nhóm nghiệp vụ Tài sản, kỹ thuật.

Lãi suất ngân hàng được dự báo sẽ vẫn duy trì ở mức lãi suất thấp, điều này sẽ ảnh hưởng trực tiếp đến lợi nhuận của các doanh nghiệp bảo hiểm, vì phần lớn lợi nhuận của các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ từ hoạt động đầu tư tiền gửi mang lại. Như vậy với lãi suất thấp, nhiều DNBH sẽ tập trung vào việc sàng lọc khách hàng, quản lý nghiệp vụ chặt hơn để có lợi nhuận hoặc giảm lỗ từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm để đạt mục tiêu lợi nhuận.

DBI chính thức trở thành cổ đông chiến lược của BSH và VNI, sự kiện này sẽ tác động tích cực đến thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ Việt Nam đặc biệt là nhóm nghiệp vụ bảo hiểm Xe cơ giới.

Sự phát triển của thương mại điện tử tại Việt Nam: Theo thông tin từ Cục thương mại điện tử và Công nghệ thông tin thì ngành thương mại điện tử Việt Nam đang có mức tăng trưởng khoảng 25% và lượng doanh nghiệp đầu tư và lĩnh vực này ngày càng nhiều. Với lượng người dùng di động ngày càng nhiều cộng với sự bùng nổ của internet và các mạng xã hội, thương mại điện tử tại Việt Nam ngày càng phát triển. Đây là điều kiện thuận lợi để thị trường bảo hiểm Việt Nam mở rộng và phát triển nhiều sản phẩm bảo hiểm mới.

2.3. Các yếu tố về xã hội

Hành vi mua sản phẩm, dịch vụ của khách hàng đã thay đổi mạnh trong thời gian qua, khách hàng tăng giao dịch trực tuyến (trong những năm gần đây, e-commerce tăng bình quân 30%/năm).

Khách hàng đã quen sử dụng công cụ tài chính, ngân hàng trực tuyến là điều kiện thuận lợi để phát triển các sản phẩm mới.

Nhận thức và nhu cầu của người dân về bảo hiểm ngày càng tăng, đặc biệt đối với sản phẩm bảo hiểm chăm sóc sức khỏe, bên cạnh đó xu hướng làm việc tự do đang tăng nên nhu cầu đối với các sản phẩm bảo hiểm bán lẻ cũng tăng.

2.4. Các yếu tố về công nghệ

Sự hợp tác ngày càng tăng giữa các công ty bảo hiểm, InsurTech và BigTech, đặc biệt sau đại dịch Covid 19.

Sự phát triển của Công nghệ và thói quen sử dụng công nghệ ngày càng phổ biến: 64 triệu người Việt Nam sử dụng Smartphone, 66 triệu người Việt Nam sử dụng Internet.

II. Định hướng kinh doanh 2024

2.1. Định hướng kinh doanh năm 2024

- 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

2.2. Các chỉ tiêu kế hoạch

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu tài chính	Năm 2023	KH 2024	Tăng trưởng
1	Phí bảo hiểm giữ lại	2.279.031	2.266.160	-0,6%
	+ Doanh thu bảo hiểm gốc	2.985.146	3.075.000	3,0%
	+ Doanh thu phí nhận tái	76.522	90.000	17,6%
	+ Phí nhượng tái bảo hiểm	782.638	898.840	14,8%
2	Lợi nhuận trước thuế	8.022	10.500	31%
	+ Lợi nhuận hoạt động bảo hiểm	-187.775	-175.500	6,5%
	+ Lợi nhuận hoạt động đầu tư	184.629	186.000	0,7%
	+ Lợi nhuận khác	11.168		
3	Lợi nhuận sau thuế	7.793	10.000	28,3%

2.3. Các giải pháp trọng tâm

2.3.1. Tái cấu trúc mô hình tổ chức

- Xây dựng lại chức năng nhiệm vụ của các Ban tại Trụ sở chính để nâng cao vai trò chủ động trong công tác định hướng hệ thống và xây dựng điều kiện kinh doanh của Tổng công ty.
- Tách chức năng Giám định bồi thường ra khỏi các ban nghiệp vụ (ban xe cơ giới và ban bảo hiểm con người) đưa về quản lý tập trung.
- Xây dựng lại chức năng nhiệm vụ theo hướng chuyên môn hóa đối với 2 ban kinh doanh (Khách hàng doanh nghiệp và Phát triển đối tác).

2.3.2. Nâng cao năng lực cho toàn bộ cán bộ nhân viên, giữ chân nhân sự tốt hiện có, tuyển dụng nhân sự tốt từ thị trường

- Xây dựng, chuẩn hóa các chức danh, khung năng lực
- Xây dựng & triển khai đào tạo theo các chức danh
- Tuyển dụng nhân sự tốt trên thị trường
- Trả lương, thưởng, theo chức danh + KPI; phúc lợi phù hợp với thị trường
- Xây dựng văn hóa doanh nghiệp hướng tới chia sẻ, đoàn kết và tôn trọng sự khác biệt.

2.3.3. Chính sách kinh doanh hiệu quả, linh hoạt, công bằng

- Xây dựng chính sách/cơ chế kinh doanh theo từng thị trường mục tiêu và khách hàng mục tiêu.
- Rà soát và xây dựng lại chính sách lương/thưởng/phúc lợi cho toàn bộ các bộ phận từ Tổng Công ty đến các đơn vị thành viên.

2.3.4. Đa dạng hóa các kênh khai thác

- Quy hoạch và mở rộng các kênh phân phối khách hàng doanh nghiệp trọng điểm: Nội ngành T&T và các hiệp hội doanh nghiệp trong nước, Môi giới và FDI.
- Mở kênh phân phối digital qua các đối tác insurtech.

2.3.5. Nâng cao tính tuân thủ trong công tác khai thác và bồi thường

- Rà soát/sửa đổi/bổ sung các quy trình, quy định liên quan đến các hoạt động khai thác, giám định bồi thường, khen thưởng kỷ luật...
- Thực hiện quyết liệt trong công tác xử lý trách nhiệm/kỷ luật lao động đối với người đứng đầu các Ban/đơn vị nếu không tuân thủ.

Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- Trưởng BKS, Ban TGD;
- Lưu KH, VT.

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC PHỤ TRÁCH



Đoàn Kiên

Đoàn Kiên

Số: 05/2024/BC-BSH-BKSHà nội, ngày 15 tháng 04 năm 2024.

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
Tại đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024
của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội.

Kính gửi: Các Quý cổ đông

Ban Kiểm soát Tổng công ty CP Bảo hiểm Sài Gòn - Hà nội (BSH) trân trọng báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 với các nội dung chính như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2023

1. Cơ cấu tổ chức và các hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2023

1.1 Cơ cấu tổ chức và nhân sự của Ban Kiểm soát BSH (BKS)

- ĐHĐCĐ năm 2023 đã thông qua kết quả bầu cử và công nhận 03 (ba) nhân sự trúng cử thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 gồm Bà Bùi Thị Minh Thu, Bà Ninh Thị Lan Phương và bà Nguyễn Thị Minh Thương. Các thành viên BKS tiếp tục bầu Bà Bùi Thị Minh Thu giữ chức vụ Trưởng BKS của nhiệm kỳ mới.
- Đơn vị trực thuộc trực tiếp là Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) được tổ chức tại Trụ sở chính.

1.2 Kết quả hoạt động của BKS trong năm 2023

- 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.

1.3 Kết quả triển khai hoạt động Kiểm toán nội bộ

- Trong năm 2023, BKS đã chỉ đạo Ban KTNB xây dựng kế hoạch và triển khai thực hiện kiểm toán 04 Ban chức năng tại Trụ sở chính và 11 đơn vị thành viên của BSH theo kế hoạch kiểm

toán năm 2023 được phê duyệt. Ngoài ra, Ban KTNB thực hiện 01 cuộc kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của BKS. Thông qua công tác kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiến nghị các thay đổi cần thiết đối với hệ thống kiểm soát nội bộ để xử lý, khắc phục; tổ chức tốt công tác theo dõi, báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị, đảm bảo các vấn đề tồn tại, sai sót được khắc phục kịp thời.

- BKS cũng đã chỉ đạo Ban KTNB cập nhật và ban hành thay thế các văn bản nội bộ liên quan đến hoạt động KTNB tại BSH đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật liên quan như Quy chế KTNB, Quy trình KNTB, Sổ tay KTNB.
- BKS chỉ đạo Ban KTNB xây dựng kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024 trình phê duyệt trước 31/12/2023 làm cơ sở triển khai hoạt động KTNB ngay từ đầu năm 2024.

2. Kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành

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

- Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên và đã bám sát Nghị quyết số 01/2023/NQ-BSH-ĐHĐCĐ đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua để chỉ đạo ban TGD triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023.
- ĐHĐCĐ năm 2023 đã thông qua kết quả bầu cử và công nhận 07 (bảy) nhân sự trúng cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028. Các thành viên HĐQT tiếp tục bầu ông Đỗ Quang Vinh giữ chức Chủ tịch HĐQT BSH.
- 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 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.
- 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.
- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH.

2.2 Giám sát hoạt động của Ban điều hành BSH:

- Ban điều hành (BDH) đã kịp thời triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ 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 2023 mà ĐHĐCĐ và HĐQT giao.
- BDH 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 quản lý 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 BDH, ban hành kịp thời các

quy định, quy trình, hướng dẫn nghiệp vụ thuộc thẩm quyền TGD 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.

- BDH luôn chú trọng phát triển mạng lưới, mở thêm ĐVTV và TTKD mới; phát triển thương hiệu, đẩy mạnh công tác truyền thông trên báo mạng và các trang mạng xã hội.
- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của BDH theo quy định của Pháp luật và Điều lệ BSH.

2.3 Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023

- Việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023: Dưới sự chỉ đạo của HĐQT, BDH đã triển khai việc thực hiện KHKD ĐHĐCĐ giao, kết quả cụ thể như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	KH 2023	TH 2023	TH 2022	% TTr	% TH/KH
1	Tổng doanh thu bảo hiểm	3,777,245	3,061,668	3,119,829	-1.9%	81.1%
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 bảo hiểm	77,245	76,522	77,200	-0.9%	99.1%
2	Lợi nhuận hoạt động đầu tư	140,000	184,629	252,834	-27.0%	131.9%
2	Lợi nhuận trước thuế	13,046	8,022	26,997	-70.3%	61.5%
4	Xếp hạng thị phần	9	9	9		

- Việc thực hiện phương án phân phối lợi nhuận: đã trích lập đầy đủ các quỹ theo đúng Nghị quyết đại hội đồng cổ đông năm 2023.
- Việc chi trả thù lao HĐQT và BKS: đã chi trả theo chế độ và phê duyệt của ĐHĐCĐ. Các thành viên HĐQT, BKS được hưởng thù lao, tổng thù lao năm 2023 nằm trong hạn mức đã được phê duyệt.
- Về nội dung chuyển nhượng 75% tổng số cổ phiếu có quyền biểu quyết của BSH cho Công ty DB Insurance Co.,LTD: Ngày 29/12/2023, Bộ Tài Chính đã có công văn số 14502/BTC-QLBH chấp thuận về nguyên tắc cho Tổng công ty thực hiện chuyển nhượng cổ phần theo đơn đề nghị chuyển nhượng cổ phần của TCT ngày 21/08/2023. Các bước thực hiện thủ tục chuyển nhượng tiếp theo được thực hiện vào đầu năm 2024.

3. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính 2023 (BCTC) của BSH:

Ban kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định BCTC riêng, BCTC hợp nhất năm 2023 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 về tình hình tài chính riêng và hợp nhất của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, 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 2023 của BSH (theo BCTC hợp nhất của BSH năm 2023 đã được kiểm toán):

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	CHỈ TIÊU	31/12/2023	31/12/2022	Biến động	% TTr
1	Tổng doanh thu	2,831,148	3,064,721	(233,573)	-7.6%
1.1	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2,630,247	2,718,329	(88,082)	-3.2%
1.2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	-	-	-	
1.3	Doanh thu hoạt động tài chính	186,317	345,019	(158,702)	-46.0%
1.4	Thu nhập khác	14,584	1,373	13,211	962.2%
2	Tổng chi phí	(2,815,444)	(3,030,435)	214,991	-7.1%
2.1	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(2,650,754)	(2,812,808)	162,054	-5.8%
2.2	Giá vốn bất động sản đầu tư	-	-	-	
2.3	Chi phí hoạt động tài chính	3,032	(78,856)	81,888	-103.8%
2.4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(164,317)	(138,885)	(25,432)	18.3%
2.5	Chi phí khác	(3,405)	114	(3,519)	-3086.8%
3	Tổng lợi nhuận/(lỗ) kế toán trước thuế	15,704	34,286	(18,582)	-54.2%
4	Chi phí thuế TNDN hiện hành	(449)	-	(449)	
5	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	220	(982)	1,202	-122.4%
6	Lợi nhuận/(lỗ) sau thuế TNDN	15,476	33,304	(17,828)	-53.5%
7	Lợi ích của cổ đông thiểu số	1,536	1,458	78	5.3%
8	Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	13,939	31,846	(17,907)	-56.2%

- Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2023 của Tổng công ty đã thực hiện (theo BCTC riêng của BSH năm 2023 đã được kiểm toán):

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	CHỈ TIÊU	31/12/2023	31/12/2022	Biến động	% TTr
1	Tổng tài sản	4,483,020	3,662,647	820,373	22.4%
2	Vốn góp chủ sở hữu	1,000,000	1,000,000	-	0.0%
3	Tổng doanh thu bảo hiểm	3,061,668	3,119,829	(58,161)	-1.9%
3.1	Doanh thu bảo hiểm gốc	2,985,146	3,042,629	(57,483)	-1.9%
3.2	Doanh thu nhận tái bảo hiểm	76,522	77,200	(678)	-0.9%
4	Doanh thu hoạt động tài chính	177,721	330,392	(152,671)	-46.2%
5	Tổng chi bồi thường bảo hiểm	(1,150,765)	(1,065,711)	(85,054)	8.0%
6	Chi phí khác hoạt động KDBH	(1,488,067)	(1,765,550)	277,483	-15.7%
7	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(155,312)	(131,461)	(23,851)	18.1%
8	Chi phí hoạt động tài chính	6,909	(77,558)	84,467	-108.9%
9	Lợi nhuận/(lỗ) góp hoạt động KDBH	(32,463)	(95,873)	63,410	-66.1%
10	Lợi nhuận hoạt động tài chính	184,629	252,834	(68,205)	-27.0%
11	Tổng lợi nhuận trước thuế	8,022	26,997	(18,975)	-70.3%
12	Lợi nhuận sau thuế TNDN	7,793	26,015	(18,222)	-70.0%

- Tổng doanh thu bảo hiểm năm 2023 giảm 1,9% so với năm 2022 và hoàn thành 81,1% kế hoạch năm, trong đó:
 - + Doanh thu bảo hiểm gốc đạt hơn 2,985 tỷ đồng, giảm 1,9% so với năm 2022 và hoàn thành 80,7% kế hoạch năm.
 - + Doanh thu nhận tái BH đạt 76,5 tỷ đồng, giảm 0,9% so với năm 2022 và hoàn thành 99,1% kế hoạch năm
 - + Lợi nhuận hoạt động tài chính đạt 184,6 tỷ đồng, giảm 27% so với năm 2022 và hoàn thành 131,9% kế hoạch năm.
 - + Lợi nhuận trước thuế đạt 8 tỷ và hoàn thành 61,5% kế hoạch năm
- Biên khả năng thanh toán tại ngày 31/12/2023 của BSH đạt tỷ lệ 100,4 % 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, đáp ứng đủ năng lực tài chính để bảo vệ quyền lợi của người mua bảo hiểm theo đúng quy định của Pháp luật.

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

- HĐQT, BDH BSH đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS hoạt động theo đúng chức năng, nhiệm vụ của BKS, đảm bảo việc triển khai hoạt động của BKS được thực hiện theo đúng quy định của Pháp luật và quy định của BSH.
- BKS cùng bộ máy giúp việc là Ban 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.
- BKS đã có đề nghị TGD 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/KTNB cũng đã trao đổi và email nhắc nhở về một số sai phạm tại đơn vị và yêu cầu BDH 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 đã ban hành.
- Trong năm 2023, 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.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2024

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ BSH, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, căn cứ và tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2024 của BSH, BKS xác định trọng tâm hoạt động năm 2024 như sau:

- 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 tuân thủ quy định của Pháp luật, quy định nội bộ đối với HĐQT, BDH trong hoạt động quản lý, quản trị, 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;

- Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2023 và 06 tháng đầu năm 2024 theo quy định. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác cũng như công tác quản lý điều hành hoạt động của BSH.
- Xem xét, ban hành 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 hiện hành.
- Thực hiện chức năng KTNB của BKS: chỉ đạo, định hướng và giám sát toàn diện hoạt động đối với Ban KTNB nhằm 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; hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024 đã được phê duyệt; giám sát tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp KTNB; nâng cao chất lượng KTNB để phát hiện sớm các rủi ro, kịp thời cảnh báo nhằm giảm thiểu rủi ro và hạn chế tổn thất cho BSH; tập trung kiểm toán các lĩnh vực có rủi ro cao.
- Phối hợp tốt với tuyến bảo vệ thứ nhất và tuyến bảo vệ thứ hai trong mô hình 3 tuyến 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.
- 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...

III. KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2023, Ban kiểm soát đề xuất một số kiến nghị đối với HĐQT, TGD trong năm 2024 như sau:

1. Quyết liệt triển khai hoàn thành Nghị quyết ĐHĐCĐ 2024 thông qua;
2. Tiếp tục đổi mới hệ thống công nghệ thông tin, đẩy nhanh tiến độ hiện đại hóa công nghệ, quản trị dữ liệu và chuyển đổi số nhằm đáp ứng hoạt động kinh doanh, an toàn và bảo mật hệ thống
3. Tiếp tục kiện toàn, sắp xếp nhân sự, triển khai cơ chế thu nhập phù hợp cho CBNV, chú trọng đào tạo nguồn nhân lực có chất lượng cao đáp ứng yêu cầu phát triển của thị trường đặc biệt là đội ngũ lãnh đạo, đảm bảo hoạt động ổn định, chuẩn bị nguồn lực tốt triển khai chiến lược kinh doanh đã đặt ra.
4. 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.
5. Kiểm soát chặt chẽ hoạt động khai thác và bồi thường, số hóa hoạt động cấp đơn và giám định bồi thường nhằm gia tăng trải nghiệm khách hàng và giảm thiểu trục lợi bảo hiểm.
6. 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.

7. Tiếp tục chỉ đạo triển khai hoàn thành các kiến nghị của cơ quan quản lý, của BKS, KTNB trong kỳ
8. Tiếp tục duy trì mô hình tổ chức của bộ phận KTNB trực thuộc BKS nhằm tăng cường hiệu quả hoạt động của BKS đồng thời đảm bảo tính độc lập, khách quan đối với hoạt động KTNB tại BSH.

Trên đây là Báo cáo về kết quả hoạt động của BKS trong năm 2023 và kế hoạch hoạt động của BKS trong năm 2024. Ban Kiểm soát xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 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 Cổ đông, các vị đại biểu sức khỏe, hạnh phúc, và chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Nơi nhận:

- Như trên (để trình);
- HĐQT (để báo cáo);
- TGD BSH (để biết)
- Lưu VPHĐQT, BKS.



TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT

Bùi Thị Minh Thu



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN-HÀ NỘI

Địa chỉ: 86 Bà Triệu, Phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội

*Tel: 024.3793 1111 * Fax: 024.3793 1155 *Website: bshc.com.vn

Số: 01/2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

Về việc thông qua bản sửa đổi Điều lệ BSH và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị BSH

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Ngày 16/06/2022 Quốc hội thông qua Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15, có hiệu lực kể từ ngày 01/01/2023.

Ngày 05/4/2024 HĐQT BSH nhận được đề nghị của các nhóm cổ đông lớn nắm giữ 75% và trên 10% cổ phần phổ thông của Tổng công ty về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Điều lệ Tổ chức và hoạt động của BSH và Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT.

Theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ hiện hành, Hội đồng quản trị BSH xin kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua sửa đổi toàn văn Điều lệ Tổ chức và Hoạt động BSH (Bản thuyết minh các nội dung đề xuất sửa đổi đính kèm).
2. Thông qua sửa đổi toàn văn Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị (Bản thuyết minh các nội dung đề xuất sửa đổi đính kèm).
3. Giao cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề có liên quan khi thực hiện việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị theo các nội dung tại điểm 1, 2 nêu trên, bao gồm cả việc chỉnh sửa, bổ sung các điều khoản viện dẫn theo văn bản pháp luật, điều chỉnh thứ tự các Điều, khoản, điểm cho phù hợp.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua./.





An toàn để phát triển

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN - HÀ NỘI

Số 86 Bà Triệu, phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội

Tel: (+84-24) 3793 1111 | Fax: (+84-24) 3793 1155

**BẢN THUYẾT MINH CÁC NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI
ĐIỀU LỆ TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN - HÀ NỘI**

STT	NỘI DUNG CÀN SỬA ĐỔI CỦA ĐIỀU LỆ 2021	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ SB, BS 2024	GIẢI TRÌNH LÝ DO THAY ĐỔI
1	PHẦN MỞ ĐẦU Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 09/12/2000, có hiệu lực từ ngày 01/04/2001; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 24/11/2010, có hiệu lực từ ngày 01/7/2011; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm, Luật sở hữu trí tuệ số 42/2019/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 14/06/2019, có hiệu lực từ ngày 01/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm;	PHẦN MỞ ĐẦU Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 được Hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 16/06/2022, có hiệu lực từ ngày 01/01/2023 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm;	Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 thay thế Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 kể từ ngày 01/01/2023.
2	Điều 3: Người đại diện theo pháp luật của Tổng công ty 1. Tổng công ty có 02 người đại diện theo pháp luật là Chủ tịch HĐQT và Tổng giám đốc. Hội đồng quản trị quyết định cụ thể quyền, nghĩa vụ của từng người đại diện theo pháp luật theo từng thời kỳ phù hợp với Điều lệ, quy định của pháp luật và hoạt động thực tế của Tổng công ty	Điều 3: Người đại diện theo pháp luật của Tổng công ty 1. Tổng công ty có 01 người đại diện theo pháp luật là Tổng giám đốc.	Sửa đổi 02 người đại diện theo pháp luật (CT HĐQT và Tổng giám đốc) thành 01 người đại diện theo pháp luật là Tổng giám đốc (theo đề nghị của Cổ đông lớn)
3	Điều 12: Quyền của Cổ đông	Điều 12: Quyền của Cổ đông	

	<p>4- Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu ít nhất 1% số cổ phần phổ thông liên tục trong thời hạn 06 tháng có quyền tự mình hoặc nhân danh Tổng công ty khởi kiện trách nhiệm dân sự đối với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Vi phạm nghĩa vụ người quản lý công ty theo quy định tại Điều 160 của Luật doanh nghiệp;</p>	<p>4- Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu ít nhất 1% số cổ phần phổ thông liên tục trong thời hạn 06 tháng có quyền tự mình hoặc nhân danh Tổng công ty khởi kiện trách nhiệm dân sự đối với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Vi phạm nghĩa vụ người quản lý công ty theo quy định tại Điều 165 của Luật doanh nghiệp;</p>	<p>Sửa Khoản a, Điều 12 từ “quy định tại Điều 160” thành “quy định tại Điều 165” để phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp 2020.</p>
4	<p>Điều 14: Đại hội đồng cổ đông</p> <p>3- Hội đồng quản trị phải triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau:</p> <p>c) Số thành viên Hội đồng quản trị, thành viên độc lập hội đồng quản trị, Kiểm soát viên ít hơn số thành viên theo quy định của pháp luật hoặc số thành viên Hội đồng quản trị bị giảm quá một phần ba (1/3) so với số thành viên quy định tại Điều lệ này;</p> <p>đ) Ban kiểm soát yêu cầu triệu tập cuộc họp nếu Ban kiểm soát có lý do tin tưởng rằng các thành viên Hội đồng quản trị hoặc người điều hành khác vi phạm nghiêm trọng các nghĩa vụ của họ theo Điều 160 của Luật doanh nghiệp hoặc Hội đồng quản trị hành động hoặc có ý định hành động ngoài phạm vi quyền hạn của mình;</p> <p>4- Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường:</p> <p>a) Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày số thành viên Hội đồng quản trị, thành viên độc lập Hội đồng quản trị hoặc Kiểm soát viên còn lại như quy định tại điểm c khoản 3 Điều này hoặc nhận được yêu cầu đình chỉ tại điểm d và điểm e khoản 3 Điều này.</p>	<p>3- Hội đồng quản trị phải triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau:</p> <p>c) Số thành viên Hội đồng quản trị, Kiểm soát viên ít hơn số thành viên theo quy định của pháp luật hoặc số thành viên Hội đồng quản trị bị giảm quá một phần ba (1/3) so với số thành viên quy định tại Điều lệ này;</p> <p>đ) Ban kiểm soát yêu cầu triệu tập cuộc họp nếu Ban kiểm soát có lý do tin tưởng rằng các thành viên Hội đồng quản trị hoặc người điều hành khác vi phạm nghiêm trọng các nghĩa vụ của họ theo Điều 165 của Luật doanh nghiệp hoặc Hội đồng quản trị hành động hoặc có ý định hành động ngoài phạm vi quyền hạn của mình;</p> <p>4- Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường:</p> <p>a) Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày số thành viên Hội đồng quản trị, Kiểm soát viên còn lại như quy định tại điểm c khoản 3 Điều này hoặc nhận được yêu cầu đình chỉ tại điểm d và điểm e khoản 3 Điều này.</p>	<p>Sửa Điểm d, Khoản 3, Điều 14 từ: “quy định tại Điều 160” thành “quy định tại Điều 165” để phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp 2020</p> <p>Điểm a, Khoản 4 bỏ nội dung liên quan đến thành viên độc lập hội đồng quản trị vì theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật chứng khoán, BSH không bắt buộc phải có thành viên độc lập HĐQT.</p>
5	<p>Điều 21: Điều kiện để nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua</p> <p>1- Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông đại diện từ 65% tổng số phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông dự họp tán thành.</p>	<p>Điều 21: Điều kiện để nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua</p> <p>1- Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông đại diện từ 65% tổng số phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông dự họp tán thành, trừ trường hợp quy</p>	<p>Khoản 1 Bổ sung thêm câu “trừ trường hợp quy định tại các khoản 3, 4 và 6 Điều 148 Luật Doanh nghiệp và khoản 4, Điều 21 Điều lệ này” theo</p>

<p>a) Loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại; b) Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh; c) Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Tổng công ty; d) Dự án đầu tư hoặc bán tài sản có giá trị bằng hoặc lớn hơn 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của công ty; đ) Tổ chức lại, giải thể Tổng công ty; e) Các vấn đề khác do Điều lệ Tổng công ty quy định.</p> <p>2- Các nghị quyết khác được thông qua khi được số cổ đông đại diện cho ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành, trừ trường hợp quy định tại khoản 1 và khoản 3 điều này</p>	<p>định tại các khoản 3, 4 và 6 Điều 148 Luật Doanh nghiệp và khoản 4, Điều 21 Điều lệ này;</p> <p>a) Loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại; b) Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh; c) Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Tổng công ty; d) Dự án đầu tư hoặc bán tài sản có giá trị bằng hoặc lớn hơn 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của công ty; đ) Tổ chức lại, giải thể Tổng công ty; e) Các vấn đề khác do Điều lệ Tổng công ty quy định.</p> <p>2- Các nghị quyết khác được thông qua khi được số cổ đông đại diện cho ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành, trừ trường hợp quy định tại khoản 1 Điều này, khoản 3, 4 và 6 Điều 148 Luật Doanh nghiệp và khoản 4 Điều 21 Điều lệ này.</p> <p>4- Ngoài việc tuân thủ các quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 21 Điều lệ này, các vấn đề dưới đây chỉ được thông qua khi có văn bản đồng ý của cổ đông là tổ chức nắm giữ từ 10% cổ phần phổ thông của Tổng công ty:</p> <p>a) Phát hành bất kỳ cổ phần mới hoặc chứng khoán vốn nào khác, trừ trường hợp tăng vốn để đáp ứng yêu cầu của pháp luật nhằm đảm bảo khả năng thanh toán; b) Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh chính của Tổng công ty; c) Bán tài sản, riêng lẻ hoặc tăng gộp, có giá trị trên 35% tổng giá trị tài sản ròng được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Tổng công ty; d) Thông qua, sửa đổi chính sách chia cổ tức mà cho phép chi trả trên bất kỳ cơ sở nào khác ngoài lợi nhuận của năm tài chính gần nhất; e) Sửa đổi hoặc thay thế bất kỳ điều khoản nào của Điều lệ mà ảnh hưởng đến Khoản 4, Điều 21 này và Khoản 15, Điều 31, Điều lệ này.</p>	<p>đề nghị của cổ đông nắm giữ trên 10% cổ phần phổ thông của công ty.</p> <p>Khoản 2 bổ sung thêm căn cứ tại “khoản 1 Điều này, khoản 3, 4 và 6 Điều 148 Luật Doanh nghiệp và khoản 4 Điều 21 Điều lệ này”</p> <p>Bổ sung Khoản 4 liên quan đến quyền của cổ đông nắm giữ trên 10% cổ phần phổ thông của công ty.</p>
--	---	--

<p>4- Lược 5- Lược 6 - Lược</p>	<p>5- Lược 6- Lược 7- Lược</p>	<p>Thay đổi thứ tự (nội dung không thay đổi): - Khoản 4 thành Khoản 5 - Khoản 5 thành Khoản 6 - Khoản 6 thành Khoản 7 Lý do: bổ sung khoản 4 theo đề nghị của cổ đông nắm giữ trên 10% cổ phần phổ thông của công ty.</p>
<p>Điều 25: Tiêu chuẩn thành viên Hội đồng quản trị 4- Thành viên độc lập Hội đồng quản trị có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:</p>	<p>Điều 25: Tiêu chuẩn thành viên Hội đồng quản trị 4- Bộ</p>	<p>Bộ Khoản 4 liên quan đến thành viên độc lập HĐQT vì theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật chứng khoán, BSH không bắt buộc phải có thành viên độc lập HĐQT.</p>
<p>Điều 27: Thành phần và nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị 1- Số thành viên của Hội đồng quản trị ít nhất là năm (05) người và nhiều nhất là mười một (11) người. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị không quá năm (05) năm; thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. 2~5 (Lược) 10. Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị như sau: Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị của Tổng công ty phải đảm bảo ít nhất 1/3 tổng số thành viên Hội đồng quản trị là thành viên không điều hành. Tổng công ty hạn chế tối đa thành viên Hội đồng quản trị kiêm nhiệm chức danh điều hành của Tổng công ty để đảm bảo tính độc lập của Hội đồng quản trị.</p>	<p>Điều 27: Thành phần và nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị 1- Số thành viên của Hội đồng quản trị ít nhất là ba (03) người và nhiều nhất là mười một (11) người. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị không quá năm (05) năm; thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. 2~5 (Lược) 10. Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị như sau: Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị của Tổng công ty phải đảm bảo ít nhất 1/3 tổng số thành viên Hội đồng quản trị là thành viên không điều hành. Tổng công ty hạn chế tối đa thành viên Hội đồng quản trị kiêm nhiệm chức danh điều hành của Tổng công ty để đảm bảo tính độc lập của Hội đồng quản trị.</p>	<p>Khoản 1 Sửa số thành viên Hội đồng quản trị từ "ít nhất là năm (05) người" thành "ít nhất là ba (03) người" theo đề nghị của cổ đông lớn. Khoản 10 Bổ nội dung liên quan đến thành viên độc lập HĐQT vì theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật chứng khoán, BSH không bắt buộc phải có thành viên độc lập HĐQT.</p>

8	<p>Điều 31: Các cuộc họp của Hội đồng quản trị</p> <p>1- Lược.</p> <p>2-</p> <p>3- Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị, không được trì hoãn nếu không có lý do chính đáng, khi một trong số các đối tượng sau đây đề nghị bằng văn bản nêu rõ mục đích cuộc họp và các vấn đề cần thảo luận:</p> <p>a) Ban Kiểm soát;</p> <p>b) Tổng Giám đốc điều hành hoặc ít nhất năm (05) người quản lý khác;</p> <p>c) Thành viên độc lập Hội đồng quản trị;</p> <p>d) Ít nhất hai (02) thành viên Hội đồng quản trị;</p> <p>4- Lược</p> <p>5- Lược</p> <p>6- Lược</p> <p>7- Lược</p> <p>8- Lược</p> <p>9- Lược</p> <p>11- Lược</p> <p>12- Lược</p> <p>13- Lược</p> <p>14- Lược</p> <p>15- Lược</p> <p>16- Lược</p>	<p>Điều 30: Các cuộc họp của Hội đồng quản trị</p> <p>3- Lược</p> <p>4- Lược</p> <p>5- Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị, không được trì hoãn nếu không có lý do chính đáng, khi một trong số các đối tượng sau đây đề nghị bằng văn bản nêu rõ mục đích cuộc họp và các vấn đề cần thảo luận:</p> <p>a) Ban Kiểm soát;</p> <p>b) Tổng Giám đốc điều hành hoặc ít nhất năm (05) người quản lý khác;</p> <p>c) Ít nhất hai (02) thành viên Hội đồng quản trị;</p> <p>6- Lược</p> <p>7- Lược</p> <p>8- Lược</p> <p>9- Lược</p> <p>10- Lược</p> <p>11- Lược</p> <p>12- Lược</p> <p>13- Lược</p> <p>14- Lược</p> <p>15- Biểu quyết đa số: Hội đồng quản trị thông qua các quyết định và ra nghị quyết trên cơ sở đa số thành viên Hội đồng quản trị dự họp tán thành. Trường hợp số phiếu tán thành và phản đối ngang bằng nhau, phiếu biểu quyết của Chủ tịch Hội đồng quản trị là phiếu quyết định, trừ các trường hợp quy định tại Khoản 17, Điều 31, Điều lệ này.</p> <p>16- Lược</p>	<p>Sửa thứ tự Khoản 1 thành Khoản 3</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 2 thành Khoản 4 (nội dung của 2 khoản trên không đổi)</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 3 thành Khoản 5</p> <p>Điểm c, Khoản 3 bỏ nội dung liên quan đến thành viên độc lập Hội đồng quản trị</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 4 thành Khoản 6</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 5 thành Khoản 7</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 6 thành Khoản 8</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 7 thành Khoản 9</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 8 thành Khoản 10</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 9 thành Khoản 11</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 11 thành Khoản 13</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 12 thành Khoản 14 (nội dung các khoản nêu trên không thay đổi)</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 13 thành Khoản 15</p> <p>Khoản 15 bổ sung thêm câu: trừ các trường hợp quy định tại Khoản 17, Điều 31, Điều lệ này.</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 14 thành Khoản 16</p>
---	---	--	--

<p>17- Lược 18- Lược</p>		<p>17- Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị về các vấn đề dưới đây được thông qua nếu được toàn bộ thành viên dự họp có quyền biểu quyết tán thành:</p> <p>a) Giao dịch giữa Công ty với cổ đông nắm giữ từ 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty trở lên, người đại diện của cổ đông này, người liên quan của cổ đông này hoặc người liên quan của người đại diện của họ;</p> <p>b) Định giá tài sản không phải là tiền mặt được sử dụng trong trường hợp phát hành cổ phần, trái phiếu của Công ty, bao gồm vàng, quyền sử dụng đất, quyền sở hữu trí tuệ, công nghệ và bí quyết công nghệ, trừ trường hợp việc định giá được thực hiện bởi tổ chức định giá độc lập.</p> <p>18- Lược 19- Lược 20- Lược 21- Lược</p>	<p>Bổ sung Khoản 17 liên quan đến việc thông qua Nghị quyết, quyết định của HĐQT theo đề nghị của cổ đông nắm giữ trên 10% cổ phần phổ thông của công ty.</p> <p>Sửa thứ tự Khoản 15 thành Khoản 18 Sửa thứ tự Khoản 16 thành Khoản 19 Sửa thứ tự Khoản 17 thành Khoản 20 Sửa thứ tự Khoản 18 thành Khoản 21 (nội dung không thay đổi)</p>
<p>9</p>	<p>Điều 32: Các tiêu ban thuộc Hội đồng quản trị</p> <p>1- Hội đồng quản trị có thể thành lập tiêu ban trực thuộc để phụ trách về chính sách phát triển, nhân sự, lương thưởng, kiểm toán nội bộ. Số lượng thành viên của tiêu ban do Hội đồng quản trị quyết định nhưng nên có ít nhất ba (03) người bao gồm thành viên của Hội đồng quản trị và thành viên bên ngoài. Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị/thành viên Hội đồng quản trị không điều hành nên chiếm đa số trong tiêu ban và một trong số các thành viên này được bổ nhiệm làm Trưởng tiêu ban theo quyết định của Hội đồng quản trị. Hoạt động của tiêu ban phải tuân thủ theo quy định của Hội đồng quản trị. Nghị quyết của tiêu ban chỉ có hiệu lực khi có đa số thành viên tham dự và biểu quyết thông qua tại cuộc họp của tiêu ban là thành viên Hội đồng quản trị.</p>	<p>Điều 32: Các tiêu ban thuộc Hội đồng quản trị</p> <p>1- Hội đồng quản trị có thể thành lập tiêu ban trực thuộc để phụ trách về chính sách phát triển, nhân sự, lương thưởng, kiểm toán nội bộ. Số lượng thành viên của tiêu ban do Hội đồng quản trị quyết định nhưng nên có ít nhất ba (03) người bao gồm thành viên của Hội đồng quản trị và thành viên bên ngoài. Thành viên Hội đồng quản trị không điều hành nên chiếm đa số trong tiêu ban và một trong số các thành viên này được bổ nhiệm làm Trưởng tiêu ban theo quyết định của Hội đồng quản trị. Hoạt động của tiêu ban phải tuân thủ theo quy định của Hội đồng quản trị. Nghị quyết của tiêu ban chỉ có hiệu lực khi có đa số thành viên tham dự và biểu quyết thông qua tại cuộc họp của tiêu ban là thành viên Hội đồng quản trị.</p>	<p>Khoản 1 Điều 32 Xóa bỏ nội dung liên quan đến thành viên độc lập HĐQT</p>

<p>10</p> <p>Điều 61: Ngày hiệu lực</p> <p>2- Điều lệ được lập thành 10 bản, có giá trị như nhau, trong đó:</p> <p>a) Nộp tại phòng Công chứng Nhà nước của địa phương 01 bản (mỗi bản);</p> <p>b) Đăng ký tại cơ quan chính quyền theo quy định của Ủy ban nhân dân tỉnh, thành phố 05 bản (năm bản);</p> <p>c) Lưu trữ tại trụ sở chính của Tổng công ty 04 bản (bốn bản)</p>	<p>Điều 61: Ngày hiệu lực</p> <p>2- Điều lệ được lập thành 04 bản, có giá trị như nhau, và phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Tổng công ty.</p>	<p>Sửa lại theo Điều lệ mẫu ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng.</p>
--	--	---



An toàn để phát triển

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN-HÀ NỘI

Số 86 Bà Triệu, phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội

Tel: (+84-24) 3793 1111 | Fax: (+84-24) 3793 1155

BẢN THUYẾT MINH CÁC NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI CỦA BẢN QUY CHẾ TỒ CHỨC HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN – HÀ NỘI

NỘI DUNG CẦN SỬA ĐỔI	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI	GIẢI TRÌNH LÝ DO THAY ĐỔI
<p>Điều 6. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Hội đồng quản trị có từ 05 đến 11 thành viên.</p>	<p>Điều 6. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị ít nhất là 03 người và nhiều nhất là 11 người.</p>	<p>Thay đổi số lượng thành viên HĐQT theo Điều lệ sửa đổi tại DHDCCD 2024 theo đề nghị của cổ đông lớn.</p>
<p>Điều 9. Miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế và bổ sung thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>4. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp sau đây:</p> <p>a) Số thành viên Hội đồng quản trị bị giảm quá một phần ba so với số quy định tại Điều lệ Tổng công ty. Trường hợp này, Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày số thành viên bị giảm quá một phần ba;</p> <p>b) Số lượng thành viên độc lập Hội đồng quản trị giảm xuống, không bảo đảm tỷ lệ theo quy định tại khoản 10 Điều 27 Điều lệ Tổng công ty;</p>	<p>Điều 9. Miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế và bổ sung thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>4. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp sau đây:</p> <p>a) Số thành viên Hội đồng quản trị bị giảm quá một phần ba so với số quy định tại Điều lệ Tổng công ty. Trường hợp này, Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày số thành viên bị giảm quá một phần ba;</p> <p>b) Trừ trường hợp quy định tại điểm a và điểm b khoản này, Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên mới thay thế</p>	<p>Bỏ điểm b) Khoản 4 có nội dung quy định về thành viên HĐQT độc lập vì theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật chứng khoán, BSH không bắt buộc phải có thành viên HĐQT độc lập.</p>



NỘI DUNG CÀN SỬA ĐÒI	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐÒI	GIẢI TRÌNH LÝ DO THAY ĐỔI
<p>c) Trừ trường hợp quy định tại điểm a và điểm b khoản này, Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên mới thay thế thành viên Hội đồng quản trị đã bị miễn nhiệm, bãi nhiệm tại cuộc họp gần nhất.</p>	<p>thành viên Hội đồng quản trị đã bị miễn nhiệm, bãi nhiệm tại cuộc họp gần nhất.</p>	
<p>Điều 14. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường</p> <p>2. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường</p> <p>Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày số lượng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên độc lập Hội đồng quản trị hoặc thành viên Ban Kiểm soát còn lại ít hơn số lượng thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ Tổng công ty hoặc nhận được yêu cầu quy định tại điểm c và điểm d khoản 1 Điều này;</p>	<p>Điều 14. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường</p> <p>2. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường</p> <p>Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày số lượng thành viên Hội đồng quản trị, hoặc thành viên Ban Kiểm soát còn lại ít hơn số lượng thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ Tổng công ty hoặc nhận được yêu cầu quy định tại điểm c và điểm d khoản 1 Điều này;</p>	<p>Bổ nội dung liên quan đến thành viên HĐQT độc lập vì theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật chứng khoán, BSH không bắt buộc phải có thành viên HĐQT độc lập.</p>
<p>Điều 15. Các tiêu ban giúp việc Hội đồng quản trị.</p> <p>1. Hội đồng quản trị có thể thành lập tiểu ban trực thuộc để phụ trách về chính sách phát triển, nhân sự, lương thưởng, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro. Số lượng thành viên của tiểu ban do Hội đồng quản trị quyết định có tối thiểu là 03 người bao gồm thành viên của Hội đồng quản trị và thành viên bên ngoài. Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị/thành viên Hội đồng quản trị không điều hành nên chiếm đa số trong tiểu ban và một trong số các thành viên này được bổ nhiệm làm Trưởng tiểu ban theo quyết định của Hội đồng quản trị; Hoạt động của tiểu ban phải tuân thủ theo quy định của Hội đồng quản trị. Nghị quyết của tiểu ban chỉ có hiệu lực khi có</p>	<p>Điều 15. Các tiêu ban giúp việc Hội đồng quản trị.</p> <p>1. Hội đồng quản trị có thể thành lập tiểu ban trực thuộc để phụ trách về chính sách phát triển, nhân sự, lương thưởng, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro. Số lượng thành viên của tiểu ban do Hội đồng quản trị quyết định có tối thiểu là 03 người bao gồm thành viên của Hội đồng quản trị và thành viên bên ngoài. Hoạt động của tiểu ban phải tuân thủ theo quy định của Hội đồng quản trị. Nghị quyết của tiểu ban chỉ có hiệu lực khi có đa số thành viên tham dự và biểu quyết thông qua tại cuộc họp của tiểu ban.</p>	<p>Bổ nội dung liên quan đến thành viên HĐQT độc lập vì theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật chứng khoán, BSH không bắt buộc phải có thành viên HĐQT độc lập.</p>

NỘI DUNG CẦN SỬA ĐỔI	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI	GIẢI TRÌNH LÝ DO THAY ĐỔI
<p>đưa số thành viên tham dự và biểu quyết thông qua tại cuộc họp của tiêu ban.</p> <p>Điều 17. Cuộc họp Hội đồng quản trị</p> <p>3. Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị trong trường hợp sau đây:</p> <p>a) Có đề nghị của Ban kiểm soát hoặc thành viên độc lập Hội đồng quản trị;</p> <p>b) Có đề nghị của Tổng giám đốc hoặc ít nhất 05 người quản lý khác;</p> <p>c) Có đề nghị của ít nhất 02 thành viên Hội đồng quản trị;</p>	<p>Điều 17. Cuộc họp Hội đồng quản trị</p> <p>3. Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị trong trường hợp sau đây:</p> <p>a) Có đề nghị của Ban kiểm soát;</p> <p>b) Có đề nghị của Tổng giám đốc hoặc ít nhất 05 người quản lý khác;</p> <p>c) Có đề nghị của ít nhất 02 thành viên Hội đồng quản trị;</p>	<p>Bỏ nội dung liên quan đến thành viên HĐQT độc lập vì theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật chứng khoán, BSH không bắt buộc phải có thành viên HĐQT độc lập.</p>
	<p>13. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị về các vấn đề dưới đây được thông qua nếu được toàn bộ thành viên dự họp có quyền biểu quyết tán thành:</p> <p>a) Giao dịch giữa Công ty với cổ đông nắm giữ từ 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty trở lên, người đại diện của cổ đông này, người liên quan của cổ đông này hoặc người liên quan của người đại diện của họ;</p> <p>b) Định giá tài sản không phải là tiền mặt được sử dụng trong trường hợp phát hành cổ phần, trái phiếu của Công ty, bao gồm vàng, quyền sử dụng đất, quyền sở hữu trí tuệ, công nghệ và bí quyết công nghệ, trừ trường hợp việc định giá được thực hiện bởi tổ chức định giá độc lập.</p>	<p>Bổ sung theo đề nghị của cổ đông sở hữu trên 10% cổ phần phổ thông của công ty.</p>



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN-HÀ NỘI

Địa chỉ: Số 86, phố Bà Triệu, P. Hàng Bài, Q. Hoàn Kiếm, Tp. Hà Nội

Tel: 024 3793 1111 * Fax: 024 3793 1155 * Website: www.bshc.com.vn

Số: 02/2024/TTr-BSH-BKS

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- 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 và các văn bản hướng dẫn liên quan;
- Căn cứ Điều lệ của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội.

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông lựa chọn đơn vị kiểm toán để thực hiện soát xét Báo cáo tài chính bán niên và kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội (BSH) như sau:

1. Tiêu chí lựa chọn Công ty kiểm toán

Căn cứ vào ngành nghề kinh doanh và nhu cầu kiểm toán của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội, Ban Kiểm soát đề xuất với Đại hội đồng cổ đông các tiêu chí, hình thức để lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập như sau:

a. Tiêu chí lựa chọn Công ty kiểm toán

- Là Công ty kiểm toán độc lập, được phép hoạt động tại Việt Nam, được Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán cho các tổ chức phát hành, tổ chức niêm yết và tổ chức kinh doanh chứng khoán.
- Là đơn vị kiểm toán có uy tín, đội ngũ kiểm toán viên có trình độ và có nhiều kinh nghiệm kiểm toán Báo cáo tài chính trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng và chứng khoán theo các quy định của các Chuẩn mực Kế toán, Hệ thống Kế toán Việt Nam;
- Không xung đột về lợi ích khi thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho BSH;
- Có mức phí kiểm toán hợp lý, phù hợp với nội dung, phạm vi và tiến độ kiểm toán do BSH yêu cầu.
- Đảm bảo hoàn thành và công bố Báo cáo tài chính đã được kiểm toán đúng thời hạn quy định với chất lượng tốt nhất.

b. Hình thức lựa chọn Công ty kiểm toán

Những tiêu chí nêu trên được xem có tính đặc thù về kiểm toán Báo cáo tài chính trong lĩnh vực Tài chính - Bảo hiểm và việc lựa chọn Công ty kiểm toán sẽ thực hiện theo quy định của Pháp luật và quy định của BSH.



2. Đề xuất của Ban kiểm soát

Từ những tiêu chí nêu trên, Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 những nội dung sau:

- Thông qua các tiêu chí và hình thức lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập nêu tại Mục 1 ở trên.
- Phê duyệt chủ trương lựa chọn và ký hợp đồng kiểm toán với 01 Công ty kiểm toán độc lập thuộc danh sách các công ty kiểm toán quốc tế lớn dưới đây để kiểm toán, soát xét Báo cáo tài chính của BSH năm 2024: Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, (ii) Công ty TNHH KPMG Việt Nam; (iii) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam, (iv) Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập theo đề xuất của Ban kiểm soát để thực hiện việc kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính trong năm 2024 của BSH;
- Giao cho Tổng giám đốc/Quyền Tổng giám đốc BSH thực hiện các công việc liên quan và ký kết hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm toán, soát xét Báo cáo tài chính năm 2024 với công ty kiểm toán độc lập được chọn theo đúng quy định của Pháp luật.
- Ban kiểm soát thực hiện giám sát chất lượng kiểm toán Báo cáo tài chính theo quy định.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua vấn đề trên./.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



BÙI THỊ MINH THU



IG
CỔ PHẦN
HIỂM
HÀ NỘI
TP. HÀ NỘI

Số: 03/2024/TTr-BSH-HĐQT

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Báo cáo thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023
và Kế hoạch chi trả thù lao năm 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội được Đại hội cổ đông bất thường năm 2021 thông qua ngày 19/10/2021;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/05/2022 của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2023 của BSH đã được kiểm toán,

Theo Điều 6 Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/06/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023, tổng mức chi trả thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2023 được thông qua là **2,100,000,000 đồng** (Hai tỷ, một trăm triệu đồng).

Hội đồng quản trị xin báo cáo chi phí đã sử dụng cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2023 là **2,023,492,073 đồng** (Hai tỷ, hai mươi ba triệu, bốn trăm chín mươi hai nghìn, bảy mươi ba đồng).

Hội đồng quản trị Tổng công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt quỹ thù lao năm 2024 để chi trả thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát là: **2,100,000,000 đồng** (Hai tỷ một trăm triệu đồng).

Đại hội đồng cổ đông uỷ quyền cho Hội đồng quản trị quyết định phân bổ mức thù lao năm 2024 cho từng thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua vấn đề trên./





An toàn để phát triển

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN - HÀ NỘI

Số 86 Bà Triệu, phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội

☎ (+84-24) 3793 1111 📠 (+84-24) 3793 1155

Số: 04/2024/TT-BSH-HĐQT

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 56 GP/KDBH ngày 10/12/2008 và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính đối với Tổng Công ty CP Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội được Đại hội cổ đông bất thường năm 2021 thông qua ngày 19/10/2021;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2023 của BSH đã được kiểm toán,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH) thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023:

TT	Nội dung	Số tiền	Đơn vị: đồng
1	Lợi nhuận chưa phân phối (1.1+1.2)	198,818,896,591	
1.1	Lợi nhuận để lại lũy kế	184,879,796,856	
1.2	lợi nhuận sau thuế năm 2023 theo BCTC hợp nhất đã được kiểm toán	13,939,099,735	
	Phương án phân phối lợi nhuận:		
2	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc 2023 (5% Lợi nhuận sau thuế)	389,673,002	
3	Lợi nhuận còn lại trên báo cáo tài chính (1-2)	198,429,223,589	
4	Chia cổ tức:	0	
5	Trích Quỹ phúc lợi	1,429,223,589	
6	Lợi nhuận để lại (3-4-5)	197,000,000,000	

2. Đại hội đồng cổ đông giao, ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định, thực hiện các thủ tục có liên quan theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng công ty.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua vấn đề trên/

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
SÀI GÒN - HÀ NỘI
Đ. HOÀN KIẾM - T.P. HÀ NỘI
ĐỖ QUANG VINH

Số: 05./2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị (HDQT) và đề nghị bầu bổ sung thay thế thành viên HDQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 56 GP/KDBH ngày 10/12/2008 và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính đối với Tổng công ty CP Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội được Đại hội cổ đông bất thường năm 2021 thông qua ngày 19/10/2021;
- Căn cứ đơn từ nhiệm của các thành viên Hội đồng quản trị bao gồm Ông Đỗ Quang Vinh, Ông Vũ Đức Tiến, Ông Nguyễn Tất Thắng, Ông Lê Đăng Khoa, Ông Nguyễn Văn Trường, Ông Lưu Danh Đức, Ông Vũ Đức Trung,

Ngày 15/04/2024, Hội đồng quản trị nhận được Đơn xin từ nhiệm chức danh thành viên HDQT BSH của các thành viên có tên sau đây:

STT	Họ và tên	Chức danh
1	Ông Đỗ Quang Vinh	Thành viên HDQT
2	Ông Vũ Đức Tiến	Thành viên HDQT
3	Ông Vũ Đức Trung	Thành viên HDQT
4	Ông Lê Đăng Khoa	Thành viên HDQT
5	Ông Nguyễn Văn Trường	Thành viên HDQT
6	Ông Lưu Danh Đức	Thành viên HDQT

Căn cứ Điểm b Khoản 1 Điều 160 Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của BSH, HDQT kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên HDQT đối với các thành viên có tên nêu trên kể từ thời điểm kết thúc Đại hội đồng Cổ đông ngày 26/04/2024.



Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



ĐỖ QUANG VINH



CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN - HÀ NỘI
- T.P. HÀ NỘI



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN-HÀ NỘI (BSH)
Địa chỉ: Số 86, phố Bà Triệu, P. Hàng Bài, Q. Hoàn Kiếm, Tp. Hà Nội
Tel: 024 3793 1111 * Fax: 024 3793 1155 * Website: www.bshc.com.vn

Số: 08./2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 25 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Miễn nhiệm bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT) và đề nghị bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 56 GP/KDBH ngày 10/12/2008 và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính đối với Tổng công ty CP Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ đơn từ nhiệm của các thành viên Hội đồng quản trị,

Ngày 25/04/2024, Hội đồng quản trị nhận được Đơn xin từ nhiệm chức danh thành viên HĐQT BSH của thành viên có tên sau đây:

STT	Họ và tên	Chức danh
1	Ông Nguyễn Tất Thắng	Thành viên HĐQT

Căn cứ Điểm b Khoản 1 Điều 160 Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của BSH, HĐQT kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với các thành viên có tên nêu trên kể từ thời điểm kết thúc Đại hội đồng Cổ đông ngày 26/04/2024.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua việc miễn nhiệm và đề nghị bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng Quản trị cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



ĐỖ QUANG VINH

Số: 06./2024/TTr-BSH-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 15 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát (BKS) và đề nghị bầu bổ sung thay thế thành viên BKS cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 56 GP/KDBH ngày 10/12/2008 và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính đối với Tổng công ty CP Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội được Đại hội cổ đông bất thường năm 2021 thông qua ngày 19/10/2021;
- Căn cứ đơn từ nhiệm của thành viên Ban Kiểm soát,

Ngày 15/04/2024, Hội đồng quản trị nhận được Đơn xin từ nhiệm chức danh thành viên Ban Kiểm soát của các thành viên có tên sau đây:

STT	Họ và tên	Chức danh hiện tại
1	Bà Ninh Thị Lan Phương	Kiểm soát viên (thành viên không chuyên trách)

Căn cứ Điểm b Khoản 1 Điều 174 Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của BSH, HĐQT kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên Ban Kiểm soát đối với thành viên có tên nêu trên kể từ thời điểm kết thúc Đại hội đồng Cổ đông ngày 26/04/2024 và bầu bổ sung thay thế thành viên Ban Kiểm soát cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
TỔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
SÀI GÒN - HÀ NỘI
Q. HOÀN KIẾM - T.P HÀ NỘI
ĐỖ QUANG VINH

Số: 07/2024/TTr-BSH-HĐQT

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua cơ cấu Hội đồng Quản trị thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 56 GP/KDBH ngày 10/12/2008 và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính đối với Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH);
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH);
- Căn cứ các đơn từ nhiệm của thành viên HĐQT và thành viên BKS,

Theo quy định của pháp luật và Điều lệ BSH, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 sẽ tiến hành bầu bổ sung thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028.

Trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028, với mục tiêu đảm bảo, tăng cường hoạt động quản trị, đẩy mạnh công tác giám sát hoạt động, quản trị rủi ro và định hướng chiến lược theo sát những diễn biến của Thị trường bảo hiểm, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua cơ cấu thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028, cụ thể như sau:

- Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị: 04 Thành viên.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

TỔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
SÀI GÒN - HÀ NỘI

Đ. HOÀN KIẾM - T.P. HÀ NỘI

ĐỖ QUANG VINH

Hà Nội, ngày ..16. tháng 04. năm 2024

BÁO CÁO

(V/v: Danh sách ứng cử, đề cử nhân sự để bầu bổ sung Thành viên HĐQT, BKS BSH cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028)

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa X, kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 09 /12/ 2000 và các văn bản sửa đổi, bổ sung; các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội được Đại hội cổ đông bất thường năm 2021 thông qua ngày 19/10/2021;
- Căn cứ Quy chế đề cử, ứng cử và bầu cử thành viên HĐQT tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024,

Căn cứ Khoản 1 Điều 27 Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty, để đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật và nâng cao năng lực quản trị của Tổng Công ty, Hội đồng quản trị đề nghị Quý vị cổ đông và nhóm cổ đông có đủ điều kiện (theo Quy chế đính kèm) tham gia ứng cử, đề cử các ứng viên có đủ tiêu chuẩn, điều kiện để tham gia bổ sung Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát BSH nhiệm kỳ 2023-2028.

Ngày 05/04/2024, HĐQT BSH đã ban hành Thông báo số 47 /2024/TB – BSH – HĐQT gửi tới Quý vị cổ đông đề nghị cổ đông, các nhóm cổ đông ứng cử hoặc đề cử các cá nhân đáp ứng đủ các điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ công ty tham gia bổ sung vào Hội đồng quản trị BSH nhiệm kỳ 2023 – 2028.

Đến ngày 16/04/2024, Tổng Công ty đã nhận được một số thông báo đề cử/ứng cử hợp lệ. Sau khi đối chiếu theo các điều kiện ứng cử, đề cử được pháp luật và Điều lệ công ty quy định, HĐQT xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Danh sách ứng cử viên đủ điều kiện tham gia ứng viên bầu thành viên HĐQT, BKS BSH bổ sung cho nhiệm kỳ 2023 - 2028 gồm các cá nhân sau đây:

I. Hội đồng Quản trị:

1. Ông Kim Kang Wook- được nhóm cổ đông sở hữu 75% số cổ phần có quyền biểu quyết đề cử;
2. Ông Oh Ji Won - được nhóm cổ đông sở hữu 75% số cổ phần có quyền biểu quyết đề cử;
3. Ông Đoàn Kiên- được nhóm cổ đông sở hữu 75% số cổ phần có quyền biểu quyết đề cử,



II. Ban Kiểm soát:

1. Bà Trần Bích Hợp - được nhóm cổ đông sở hữu 75% số cổ phần có quyền biểu quyết đề cử;

Trân trọng!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



ĐỖ QUANG VINH



PHÂN
HIỂM
SÀI GÒN - HÀ NỘI
T. HOÀN KIẾM
T.P. HÀ NỘI

Hà Nội, ngày ..24 tháng ..4.. năm 2024

BÁO CÁO

(V/v: Danh sách bổ sung cho việc ứng cử, đề cử nhân sự để bầu Thành viên HĐQT, BKS BSH cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028)

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ Quy chế đề cử, ứng cử và bầu cử thành viên HĐQT tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024,

Căn cứ Khoản 1 Điều 27 Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty, để đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật và nâng cao năng lực quản trị của Tổng Công ty, Hội đồng quản trị đề nghị Quý vị cổ đông và nhóm cổ đông có đủ điều kiện (theo Quy chế đính kèm) tham gia ứng cử, đề cử các ứng viên có đủ tiêu chuẩn, điều kiện để tham gia bổ sung Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát BSH nhiệm kỳ 2023-2028.

Ngày 05/04/2024, HĐQT BSH đã ban hành Thông báo số 47/2024/TB – BSH – HĐQT gửi tới Quý vị cổ đông đề nghị cổ đông, các nhóm cổ đông ứng cử hoặc đề cử các cá nhân đáp ứng đủ các điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ công ty tham gia bổ sung vào Hội đồng quản trị BSH nhiệm kỳ 2023 – 2028.

Đến 17 giờ ngày 24/04/2024, Tổng Công ty đã nhận được thông báo đề cử/ứng cử hợp lệ. Sau khi đối chiếu theo các điều kiện ứng cử, đề cử được pháp luật và Điều lệ công ty quy định, HĐQT xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Danh sách bổ sung ứng cử viên đủ điều kiện tham gia ứng viên bầu thành viên HĐQT BSH cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 - 2028 sau đây:

Hội đồng Quản trị:

- Ông Nguyễn Văn Trường - được nhóm cổ đông sở hữu 14,8% số cổ phần có quyền biểu quyết đề cử.

Trân trọng!



ĐỖ QUANG VINH