

Số: 256 /ABIC - BKS

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP
(TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024)

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.

- Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.

- Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.

Ban kiểm soát (BKS) báo cáo Đại hội đồng cổ đông Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ĐHĐCĐ) nội dung cụ thể như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Nhân sự và Cơ cấu Ban kiểm soát 2023

Ban kiểm soát công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp gồm:

1. Ông Trương Đình Cảnh Trưởng Ban
2. Ông Nguyễn Ngọc Kiên Thành viên
3. Ông Dương Văn Thành Thành viên

2. Thực hiện các nhiệm vụ giám sát các hoạt động của ABIC:

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC), trong năm 2023 Ban kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao: theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động của ABIC, cụ thể:

- Ban kiểm soát đã tổ chức đầy đủ cuộc họp định kỳ trong năm 2023 theo quy định để triển khai hoạt động kiểm tra giám sát của ban, đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận thông qua các nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ được giao, nhằm triển khai hiệu quả kế hoạch công tác năm, tổ chức đánh giá kết quả thực hiện định kỳ, tham dự đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị (HĐQT) ABIC tổ chức

- Giám sát công tác quản trị, điều hành của HĐQT và Tổng giám đốc (TGD).

- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết, Quyết định ĐHĐCĐ, HĐQT của Tổng giám đốc.

- Thẩm định báo cáo hoạt động kinh doanh, báo cáo tài chính hàng năm và bán niên của ABIC.

- Kiểm tra, giám sát, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh, quản lý tài chính, đầu tư, công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính, đảm bảo hoạt động của HĐQT, Tổng Giám đốc tuân thủ đầy đủ các quy định của Pháp luật và điều lệ ABIC.

- Thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ ABIC, Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát và Quyết nghị của ĐHĐCĐ.

3. Đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát:

Ban kiểm soát hoạt động theo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Ban kiểm soát làm việc theo chế độ tập thể kết hợp với chế độ trách nhiệm của từng thành viên được chủ động kiểm tra, giám sát theo nhiệm vụ đã được Trưởng ban kiểm soát phân công.

- Trong các phiên họp và các hoạt động của Ban kiểm soát các Thành viên ban kiểm soát làm việc tích cực với tinh thần trách nhiệm cao, tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát.


- Ban kiểm soát thực hiện và hoàn thành nhiệm vụ năm 2023 một cách nghiêm túc, trung thực, đảm bảo lợi ích hợp pháp tối đa của công ty và các cổ đông của công ty.

- Hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2023 tuân thủ đúng pháp luật, luật Doanh nghiệp và Điều lệ của công ty. Thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định của Điều lệ và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông Công ty.

4. Thù lao, chi phí hoạt động của Ban kiểm soát

Thù lao của Ban kiểm soát, chi phí hoạt động và chế độ liên quan: Được chi trả theo chế độ và phê duyệt của ĐHĐCĐ. Các thành viên BKS được hưởng thù lao gắn với vị trí công việc và mức độ hoàn thành nhiệm vụ, tổng thù lao nằm trong hạn mức được ĐHĐCĐ phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc Ngân sách chung của HĐQT và BKS được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt, thực hiện theo chế độ thu chi tài chính của ABIC. (*Cụ thể trong Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và BKS trình ĐHĐCĐ*).

II. ĐÁNH GIÁ CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA ABIC NĂM 2023

Qua kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh năm 2023 Ban kiểm soát đánh giá hoạt động kinh doanh của công ty cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp như sau: 

1. Đánh giá việc thực hiện chế độ chính sách của Nhà nước, Điều lệ tổ chức và hoạt động của ABIC.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp; Luật kinh doanh bảo hiểm; các quy định về công ty niêm yết; Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, Ban kiểm soát đánh giá trong năm 2023 Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc đã chỉ đạo, điều hành Công ty theo đúng chức năng, nhiệm vụ quyền hạn đã được pháp luật quy định, Đại hội đồng cổ đông quyết nghị. Quá trình hoạt động kinh doanh tuân thủ nghiêm chỉnh các chế độ chính sách của nhà nước, quy định của pháp luật.

2. Đánh giá hoạt động quản trị điều hành của ABIC

2.1 Hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty.

Hội đồng quản trị đã tổ chức đầy đủ các cuộc họp định kỳ theo quy định và thường xuyên tổ chức xin ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản. Các cuộc họp của HĐQT đều có nội dung cụ thể, được ghi nhận vào biên bản và ban hành Nghị quyết, chỉ đạo Tổng Giám đốc triển khai thực hiện.

- Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 vào ngày 15/06/2023 và các phiên họp HĐQT định kỳ. Năm 2023, HĐQT đã họp 18 kỳ, nhiều lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản đã ban hành 72 Nghị quyết và 205 Quyết định để thực hiện vai trò định hướng, tổ chức bộ máy, chỉ đạo mọi mặt hoạt động kinh doanh của Công ty.

- Hoạt động của Hội đồng quản trị công ty đã bám sát các yêu cầu và những vấn đề phát sinh trong thực tiễn kinh doanh để kịp thời ban hành các Nghị quyết, quyết định điều chỉnh phù hợp. Thành viên Hội đồng quản trị tham gia hoạt động tích cực với tinh thần trách nhiệm cao theo nhiệm vụ được phân công.

- Hoạt động của Hội đồng quản trị tuân thủ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ Công ty và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông ABIC, đảm bảo công khai minh bạch, tập trung vào chiến lược kinh doanh hướng đến mục tiêu đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

2.2 Hoạt động của Tổng giám đốc Công ty.

Trong năm 2023 Tổng giám đốc đã bám sát mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ nhiệm vụ được ĐHĐCĐ và HĐQT giao:

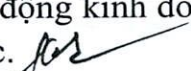
Trong năm 2023 Ban TGD Công ty có sự thay đổi nhân sự:

Ông: Nguyễn Hồng Phong – Tổng giám đốc (Bổ nhiệm 14/07/2023)

Ông: Đỗ Minh Hoàng - TV HĐQT Quyền Tổng giám đốc (miễn nhiệm ngày 14/07/2023).

Ông: Nguyễn Đức Tuấn – Phó Tổng giám đốc (Bổ nhiệm 20/10/2023)

Ông: Đậu Ngọc Linh – Phó Tổng giám đốc (Bổ nhiệm 20/11/2023)

- Hiện tại Ban Tổng Giám đốc công ty đã được kiện toàn gồm 5 thành viên (Tổng giám đốc và 4 Phó Tổng giám đốc) đã thực hiện tương đối tốt việc phân công, phân cấp và uỷ quyền đảm bảo điều hành hoạt động kinh doanh của công ty, bao quát toàn bộ hoạt động của các chi nhánh trực thuộc. 

- Điều hành hoạt động kinh doanh trong bối cảnh nền kinh tế khá ảm đạm, cộng đồng doanh nghiệp gồng mình chống chọi bão suy thoái toàn cầu, đặc biệt doanh nghiệp Bảo hiểm Việt Nam còn gánh chịu thêm bão khủng hoảng truyền thông. Tổng giám đốc đã nỗ lực chỉ đạo, điều hành thực hiện hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch, các mục tiêu định hướng cơ bản năm 2023 của ABIC .

- Đã cụ thể hóa mục tiêu, định hướng bằng các giải pháp, biện pháp khá hiệu quả; triển khai đôn đốc thực hiện kế hoạch kinh doanh, quản lý tài chính, quản trị rủi ro, kiểm soát bồi thường, đánh giá rủi ro... hướng đến mục tiêu định hướng của ĐHĐCĐ; HĐQT công ty.

2.3 Công bố thông tin:

Công ty đã thực hiện nghiêm túc quy định về công bố thông tin đối với công ty đại chúng, thông tin công bố đầy đủ, chính xác, minh bạch đúng quy định của Pháp luật.

3. Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ

Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao theo Nghị quyết số: 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023 như sau:

Đơn vị: Tỷ VNĐ,%

CHỈ TIÊU (Đơn vị: triệu VND)	Thực hiện		Kế hoạch 2023	% Thực hiện	
	2022	2023		So với 2022	So với kế hoạch
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	2.118,235	1.998,105	2.077,000	-5,67%	96,2%
Doanh thu đầu tư Tài chính	132,027	172,570	160,000	32,95%	107,86%
Lợi nhuận trước thuế	276,462	308,066	305,000	11,43%	101,01%
Cổ tức chi trả cổ đông	20%	51,34%	20%	256,7%	256,7%
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	2.226	2.667			

- Doanh thu phí BH gốc: đạt 1.998,105 tỷ đồng bằng 96,2 % kế hoạch kinh doanh ĐHĐCĐ giao, tăng trưởng -5,67 % so với 2022.

- Hoạt động tài chính: Doanh thu đầu tư tài chính đạt 172,570 tỷ đồng, bằng 107,86 % kế hoạch; tăng trưởng 32,95 % so với năm 2022.

- Lợi nhuận trước thuế: đạt 308,066 tỷ đồng đạt 101,01 % kế hoạch, tăng trưởng 11,43% so năm 2022.

- Lãi cơ bản trên cổ phiếu: 2.667 đồng (VND).

- Cổ tức chi trả cổ đông: 51,34%

4. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính năm 2023 kết thúc ngày 31/12/2023 đã được công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán bao gồm:

- Bảng Cân đối kế toán tại ngày 31/12/2023.
- Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh cho năm tài chính 2023.
- Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính 2023.
- Thuyết minh báo cáo tài chính

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp đã được kiểm toán bởi công ty TNHH KPMG Việt Nam và thống nhất với ý kiến kiểm toán " Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 do Bộ tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng với các doanh nghiệp Bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính'.

MỘT SỐ CHỈ TIÊU CƠ BẢN

Đơn vị: VND

TT	NỘI DUNG	Số cuối năm	Số đầu năm
A	Tài sản ngắn hạn	3.781.230.421.554	3.386.740.786.958
B	Tài sản dài hạn	176.314.221.651	189.253.352.582
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	3.957.544.643.205	3.575.994.139.540
A	Nợ phải trả	2.425.362.106.261	2.183.383.033.094
II	Vốn chủ sở hữu	1.532.182.536.944	1.392.611.106.446
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	3.957.544.643.205	3.575.994.139.540

KẾT QUẢ KINH DOANH

Đơn vị: VND

TT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2022
1	Tổng doanh thu	2.191.286.163.325	2.058.754.081.007
2	Tổng chi phí	1.883.219.540.036	1.782.291.620.620
3	Lợi nhuận trước thuế	308.066.623.289	276.462.460.387
4	Lợi nhuận sau thuế	246.312.160.876	221.798.438.057
5	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	2.667	2.226

Các chỉ tiêu đánh giá thực trạng tài chính của công ty 

TT	Chỉ tiêu	ĐV	Cuối năm	Đầu năm
1	Cơ cấu Tài sản và cơ cấu nguồn vốn			
1.1	<i>Cơ cấu tài sản</i>			
	- TSCĐ và Đầu tư dài hạn/Tổng tài sản	%	4.46	5.29
	- TSLĐ và Đầu tư ngắn hạn/Tổng tài sản	%	95.54	94.71
1.2	<i>Cơ cấu nguồn vốn</i>			
	- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	61.28	61.06
	- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	38.72	38.94
2	Khả năng thanh toán			
2.1	<i>Khả năng thanh toán nhanh</i>	Lần	1.29	1.31
2.2	<i>Khả năng thanh toán tổng quát</i>	Lần	1.63	1.64
2.3	<i>Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn</i>	Lần	1.56	1.55
3	Tỷ suất sinh lời			
3.1	<i>Tỷ suất lợi nhuận/Doanh thu</i>			
	- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Doanh thu	%	14.06	13.43
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	11.24	10.77
3.2	<i>Tỷ suất lợi nhuận/Tổng tài sản</i>			
	- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	7.78	7.73
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	6.22	6.20
3.3	<i>Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu</i>	%	16.08	15.93

5. Đánh giá tình hình tài chính doanh nghiệp:

- Kết quả kinh doanh phản ánh đầy đủ doanh thu, chi phí phát sinh. Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc cùng ngày 31/12/2023 phù hợp với các chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho doanh nghiệp Bảo hiểm.

- Tổng tài sản của ABIC tại thời điểm 31/12/2023: 3.957,544 tỷ đồng so với thời điểm 31/12/2022: 3.575,994 tỷ đồng tăng 381,55 tỷ đồng, tăng trưởng 10,67 %.

Về cơ cấu tài sản đến 31/12/2023: Tài sản ngắn hạn chiếm 95,54 %, Tài sản dài hạn chiếm 4,46 %.

Về cơ cấu nguồn vốn đến 31/12/2023 : Nguồn vốn chủ sở hữu chiếm 38,72 %, Nợ phải trả chiếm 61,28 %.

Khả năng thanh toán tổng quát là 1,63 lần; Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn là 1,56 lần; Khả năng thanh toán nhanh là 1,29 lần.

- Lợi nhuận trước thuế : 308,066 tỷ đồng

- Lợi nhuận sau thuế : 246,312 tỷ đồng

- Tỷ suất sinh lời: Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/doanh thu 11,24 %

Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/tổng tài sản 6,22%

Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu 16,08%

Các chỉ tiêu tài chính cơ bản của ABIC năm 2023 như: Tổng tài sản, vốn chủ sở hữu, lợi nhuận đều có tăng trưởng so năm 2022. Doanh thu phí bảo hiểm gốc, quỹ dự phòng nghiệp vụ giảm nhẹ so năm 2022 do ảnh hưởng của việc áp dụng luật kinh doanh Bảo hiểm (hiệu lực 01/01/2023). Lợi nhuận trước thuế tăng 11,43% so năm 2022, đạt 101,01% chỉ tiêu kế hoạch ĐHCĐ công ty năm 2023 giao.

6. Hoạt động kinh doanh Bảo hiểm và quản lý chi phí

- Doanh thu phí Bảo hiểm gốc năm 2023 đạt 1.998,105 tỷ đồng giảm 5,67% so năm 2022, trong đó nghiệp vụ bảo hiểm con người giảm 10,47% so 2022 chiếm tỷ trọng 66,67% doanh thu phí bảo hiểm gốc, nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới giảm 4,26% so 2022 chiếm tỷ trọng 16,74% doanh thu phí bảo hiểm gốc. Một số nghiệp vụ bảo hiểm như Bảo hiểm tài sản, bảo hiểm hàng hải, bảo hiểm cháy nổ có tăng trưởng khá song chiếm tỷ trọng nhỏ trong tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc.

- Tổng chi bồi thường năm 2023 giảm 7,57% so năm 2022; tỷ lệ bồi thường giảm mạnh từ 37,6% năm 2022 xuống 33,6% cho năm 2023 giảm 4,0%.

- Tỷ lệ chi phí cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2023 tăng từ 53,7% năm 2022 lên 58,5% cho năm nay (4,8%); Tỷ lệ kết hợp năm 2023 là 92,1% tăng 0,8% so 2022 (năm 2022 là 91,3 %).

7. Hoạt động đầu tư tài chính

Cơ cấu danh mục đầu tư tài chính

Tổng danh mục đầu tư của ABIC tại thời điểm 31/12/2023 là 3.004 tỷ đồng; toàn bộ danh mục đầu tư của ABIC là tiền gửi tại Tổ chức tín dụng (Agribank) với cơ cấu như sau:


Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	31/12/2022		31/12/2023	
		Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng
1	Đầu tư ngắn hạn	2.763	98,82 %	3.004	100 %
2	Đầu tư dài hạn	33	1,18 %	-	0 %
	Tổng cộng	2.796	100 %	3.004	100 %

Hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính

Năm 2023 lợi nhuận gộp hoạt động tài chính là 172,537 tỷ đồng tăng 30,07% so 2022, lợi suất đầu tư khoảng 5,95%.

8. Đánh giá chung

Căn cứ kết quả thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo nghiệp vụ, BKS đánh giá như sau: 

- Tình hình tài chính ABIC lành mạnh, danh mục đầu tư an toàn, mức sinh lời chấp nhận được.

- Quản lý công nợ chặt chẽ.

- Khả năng thanh toán và tỷ suất sinh lợi của Công ty được duy trì tương đối tốt.

Qua các chỉ tiêu phân tích đánh giá hoạt động của công ty cho thấy hoạt động kinh doanh của công ty đảm bảo khả năng sinh lời đối với vốn của các cổ đông, đảm bảo khả năng thanh toán trong quá trình hoạt động kinh doanh. Công ty chấp hành nghiêm túc nghĩa vụ với ngân sách nhà nước; thực hiện kinh doanh có lãi, đảm bảo chi trả cổ tức cho các cổ đông; thu nhập của người lao động được đảm bảo.

9. Hoạt động thanh, kiểm tra của các cơ quan quản lý

Trong năm 2023 ABIC tiếp nhận 01 cuộc thanh, kiểm tra của các cơ quan quản lý :

- Đoàn kiểm tra của Công ty mẹ Agribank theo quyết định 1358/QĐ-NHNo-ĐT của Tổng giám đốc Agribank ngày 05/06/2023.

Đoàn Kiểm tra đánh giá : ABIC chấp hành, tuân thủ tương đối nghiêm túc các quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty tuy nhiên vẫn còn có một số vấn đề cần phải chấn chỉnh khắc phục và hoàn thiện chủ yếu là công tác xây dựng mới, chỉnh sửa ban hành hệ thống văn bản định chế của doanh nghiệp, cơ cấu lại bộ máy tại Trụ sở chính, kiện toàn Hệ thống kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro theo quy định tại Luật kinh doanh Bảo hiểm 2022 và Thông tư :70/2022/TT-BTC của Bộ tài chính.

Đến thời điểm hiện tại ABIC đã nghiêm túc thực hiện, khắc phục và chỉnh sửa hầu hết những vấn đề đoàn kiểm tra đã kiến nghị, một số quy chế, quy trình, quy định nội bộ ABIC đang nỗ lực xây dựng, phối hợp với các đơn vị tư vấn để triển khai thực hiện, dự kiến ban hành trong quý III và quý IV năm 2024.

10. Kiến nghị của Ban kiểm soát

- Tổ chức đánh giá năng lực, hiệu quả hoạt động các đơn vị sau khi sắp xếp lại cơ cấu tổ chức tại Trụ sở chính, có giải pháp hữu hiệu nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo mục tiêu: tinh, gọn, mạnh, hiệu quả, đủ năng lực đáp ứng yêu cầu thực tế, phù hợp quy mô hoạt động của Công ty trong ngắn và dài hạn phục vụ mục tiêu Đề án chiến lược của ABIC với tầm nhìn đến 2030.

- Tổng kết đánh giá công tác phát triển mở rộng mạng lưới, tập trung đánh giá hiệu quả hoạt động, năng lực quản trị, điều hành của hệ thống các chi nhánh đặc biệt là những đơn vị được thành lập trong giai đoạn 2022-2023, từ đó đúc kết bài học kinh nghiệm cho công tác phát triển mạng lưới.

- Nâng cao chất lượng công tác quản trị, điều hành đặc biệt chú trọng hiệu quả trong điều hành hoạt động kinh doanh. Kiên định duy trì, phát huy bản sắc truyền thống tốt đẹp, các giá trị cốt lõi của ABIC và văn hóa Bảo hiểm Agribank

11. Đánh giá sự phối hợp giữa Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Ban điều hành.

- Ban kiểm soát được cung cấp kịp thời đầy đủ thông tin về các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị và ban Tổng giám đốc, được tạo điều kiện thuận lợi để thực hiện nhiệm vụ theo quy định trong Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty.

- Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát luôn có sự trao đổi thông tin trong các vấn đề có liên quan đến định hướng hoạt động của ABIC, cũng như công tác quản trị điều hành doanh nghiệp.

- Ban Kiểm soát nhận thấy các cuộc họp của HĐQT, các văn bản xin ý kiến các thành viên HĐQT, các Nghị quyết của HĐQT luôn tuân thủ các quy định của Pháp luật và điều lệ ABIC.

Kính thưa các quý vị cổ đông

- Ban kiểm soát xin chân thành cảm ơn các cổ đông, Ban lãnh đạo và đội ngũ người lao động ABIC đã ủng hộ và tạo điều kiện cho các thành viên Ban kiểm soát hoàn thành tốt nhiệm vụ.

Kính chúc Đại hội đồng cổ đông ABIC thành công tốt đẹp, đưa ra những định hướng chính xác, hiệu quả, tạo xung lực mới, vận hội mới vì sự phát triển bền vững của ABIC.

Xin trân trọng cảm ơn./.

**T/M BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- HĐQT; BKS;
- Lưu: VP; BKS;



Trương Đình Cảnh

BAN KIỂM SOÁT

Hà nội ngày 11 tháng 04 năm 2024

**Báo cáo kết quả hoạt động của Trưởng Ban kiểm soát
Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp**

Tôi: Trương Đình Cảnh

Trưởng Ban kiểm soát công ty cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp báo cáo kết quả hoạt động của Trưởng Ban Kiểm soát trong năm 2023 như sau:

Căn cứ Luật doanh nghiệp và Điều lệ công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp; Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát ABIC.

Quá trình hoạt động trong năm 2023 nhận thấy:

Trưởng Ban kiểm soát đã tổ chức điều hành hoạt động của Ban Kiểm soát theo đúng quy định của Pháp luật và điều lệ công ty; thực hiện tốt nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao cụ thể như sau:

1. Nhiệm vụ của Trưởng Ban kiểm soát

Tổ chức thực hiện các nhiệm vụ quyền hạn của Ban Kiểm soát được quy định trong Luật doanh nghiệp; điều lệ công ty và quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát ABIC.

Phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên Ban kiểm soát theo đúng năng lực, trình độ đảm bảo tính hợp lý tạo điều kiện tốt nhất để các thành viên hoàn thành tốt nhiệm vụ. Đồng thời Trưởng Ban kiểm soát trực tiếp theo dõi, kiểm tra giám sát các lĩnh vực:

- Thực hiện các quy định của Pháp luật; Điều lệ, Nghị quyết, Quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị công ty.

- Chịu trách nhiệm giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc.

- Theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động kinh doanh của các chi nhánh: TP Hồ Chí Minh; Đắk Lắk; Đà Nẵng; Cần Thơ; Sài Gòn; Khánh Hòa; Kiên Giang; Thừa Thiên -Huế và Bến Tre.

- Tham dự các cuộc họp của HĐQT, tham gia các hội nghị giao ban, hội nghị sơ kết, tổng kết và hội nghị thi đua của công ty.

2. Kết quả hoạt động của Trưởng Ban kiểm soát.

Trong năm Trưởng ban Kiểm soát đã thực hiện nghiêm túc một số công việc sau:

- Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị tổ chức.

- Tổ chức điều hành hoạt động của Ban theo quy định của Pháp luật, Điều lệ Công ty và quy chế hoạt động của Ban kiểm soát.

- Phân công theo dõi đôn đốc các thành viên triển khai hoạt động đúng người đúng việc, đúng quy định của pháp luật.

Tổ chức các cuộc họp Ban kiểm soát đảm bảo chất lượng nâng cao hiệu quả hoạt động của các thành viên.

Năm 2022 Ban kiểm soát đã tổ chức họp 4 lần cụ thể như sau:

✓ Ngày 21/03/2023 Ban kiểm soát họp:

+ Thông báo kết quả hoạt động kinh doanh Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp năm 2022.

+ Đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022.

+ Phân công nhiệm vụ cho các thành viên kiểm tra, giám sát và chuẩn bị cho Báo cáo trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.

+ Chuẩn bị chương trình kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát sau Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.

+ Các thành viên Ban kiểm soát báo cáo kết quả hoạt động của từng thành viên.

✓ Ngày 24/03/2023 Ban kiểm soát họp:

+ Thông qua kết quả đánh giá hoạt động của từng thành viên Ban kiểm soát.

+ Thông qua dự thảo báo cáo của Ban kiểm soát đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của công ty năm 2022; Đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị và hoạt động của Ban Tổng giám đốc công ty năm 2022.

+ Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh, trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính năm 2022.

+ Thông qua dự thảo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2022.

+ Lập báo cáo của Ban kiểm soát phục vụ công tác lập báo cáo thường niên 2023.

+ Thông qua nội dung tiêu thức lựa chọn đơn vị kiểm toán, từ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính ABIC năm 2023 trình Đại hội đồng cổ đông.

+ Triển khai chương trình kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát sau Đại hội đồng cổ đông 2023.

+ Triển khai công tác kiểm tra, giám sát tại một số đơn vị trực thuộc ABIC.

- Trình báo cáo thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo kết quả kinh doanh lên Đại hội đồng cổ đông thường niên tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

✓ Ngày 10/07/2023 ban kiểm soát họp:

Thông báo sơ bộ kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh của ABIC năm 2023.

Đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát 06 tháng đầu năm 2023.

Thảo luận và đánh giá hoạt động của Công ty, ý thức tuân thủ pháp luật, điều lệ công ty và các quy định nội bộ của ABIC 06 tháng đầu năm 2023.

Phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban kiểm soát, kiểm tra giám sát và chuẩn bị cho báo cáo soát xét báo cáo tài chính ABIC bán niên năm 2023 .

✓ Ngày 14/12/2023 Ban kiểm soát họp:

- Đánh giá sơ bộ tình hình hoạt động kinh doanh công ty đến thời điểm 30/11/2023. Dự báo kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty năm 2023.

- Đánh giá sơ bộ hoạt động kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát trong 11 tháng năm 2023.

- Triển khai công tác xây dựng kế hoạch hoạt động và công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát năm 2024.

- Phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban kiểm soát trong việc giám sát công tác quyết toán tài chính năm 2023 và chuẩn bị cho việc lập báo cáo giám sát của Ban kiểm soát cho năm tài chính 2023, Báo cáo tại đại hội cổ đông năm 2024.

Trong kỳ Ban kiểm soát đã :

- Tham gia các hội nghị giao ban, sơ kết, tổng kết và theo dõi các phong trào thi đua do công ty và các chi nhánh trực thuộc phát động.

- Trình báo cáo thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo kết quả kinh doanh lên Đại hội đồng cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

- Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh, trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính năm 2023.

- Tổ chức giám sát hoạt động của các chi nhánh trực thuộc và toàn công ty trong năm 2023.

- Tham gia các buổi giao ban của công ty để nắm bắt tình hình triển khai công tác kinh doanh của toàn công ty.

- Phối hợp và kết hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban Tổng giám đốc, Các ban, phòng nghiệp vụ Trụ sở chính và các chi nhánh trực thuộc trong quá trình kiểm tra giám sát để hoàn thành nhiệm vụ.

3. Đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát năm 2023:

- Ban kiểm soát hoạt động theo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Ban kiểm soát làm việc theo chế độ tập thể kết hợp với chế độ trách nhiệm của từng thành viên được chủ động kiểm tra, giám sát theo nhiệm vụ đã được Trưởng Ban kiểm soát phân công.

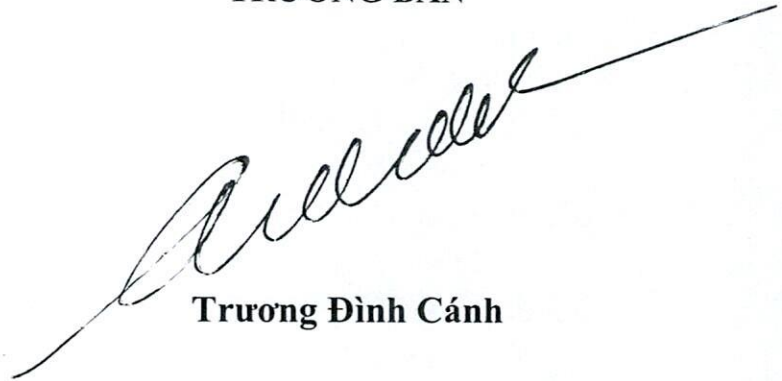
- Ban kiểm soát thực hiện và hoàn thành nhiệm vụ năm 2023 một cách nghiêm túc, trung thực, đảm bảo lợi ích hợp pháp tối đa của công ty và các cổ đông của công ty.

- Các thành viên thực hiện nghiêm túc theo quy định của Điều lệ, đúng chức năng và nhiệm vụ được phân công.

- Hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2023 tuân thủ đúng pháp luật, luật doanh nghiệp và điều lệ của công ty. Thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định của Đại hội đồng cổ đông.

- Hoạt động kiểm tra, giám sát của ban kiểm soát trong năm 2023 đã góp phần cùng Hội đồng quản trị và Ban Tổng giám đốc nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp trong quá trình hoạt động kinh doanh./.

TRƯỞNG BAN

A handwritten signature in black ink, written in a cursive style, slanted upwards from left to right. The signature appears to be 'Trương Đình Cảnh'.

Trương Đình Cảnh

BAN KIỂM SOÁT



Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2024

**BẢN TỰ ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG
CỦA THÀNH VIÊN CHUYÊN TRÁCH BAN KIỂM SOÁT**

Họ và tên: Nguyễn Ngọc Kiên

Ngày sinh: 17/01/1969

Chức vụ Đảng: Ủy viên Ủy ban kiểm tra Đảng bộ ABIC

Chức vụ chính quyền: Thành viên chuyên trách Ban kiểm soát

Chức vụ đoàn thể: Phó chủ tịch Công đoàn cơ sở ABIC

Đơn vị công tác: Ban kiểm soát - Công ty Cổ phần Bảo hiểm NHNo

Đánh giá hoạt động, kết quả công tác năm 2023

Căn cứ Hợp đồng lao động số 63/2015-ABIC-HĐLĐ ngày 10/06/2015 được ký kết giữa Tôi và Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, đại diện là Ông Đinh Việt Đông – Chủ tịch HĐQT với Chức danh là Thành viên chuyên trách Ban kiểm soát của Công ty.

Công việc chính được Trưởng Ban kiểm soát phân công là:

- Kiểm tra giám sát việc thực hiện công tác quyết toán năm 2022 và lập báo cáo tài chính, báo cáo quyết toán năm 2022;
- Dự thảo thẩm định báo cáo tài chính ABIC năm 2022;
- Kiểm tra việc đánh giá xếp loại ABIC năm 2023 theo Thông tư 195/2014/TT-BTC ngày 17/12/2014 về Hướng dẫn đánh giá, xếp loại doanh nghiệp Bảo hiểm;
- Chịu trách nhiệm theo dõi trực tiếp và giám sát các hoạt động tại Trụ sở chính và các chi nhánh: Hà Nội, Thăng Long, Hải Phòng, Phú Thọ, Thanh Hóa, Nghệ An; Nam Định; Sơn La;



- Giám sát và kiểm tra cùng đoàn Kiểm tra kiểm toán nội bộ khi được sự phân công của Trưởng Ban kiểm soát;

- Thực hiện công tác kiểm tra và các công tác khác theo sự phân công của Trưởng Ban kiểm soát.

Với chức trách, vai trò của Thành viên chuyên trách Ban kiểm soát và những nhiệm vụ khác được giao, tôi luôn học hỏi, trau dồi kinh nghiệm, nghiên cứu tài liệu, văn bản và cập nhật thông tin phục vụ cho công việc được giao nhằm hoàn thành tốt nhiệm vụ.

Cụ thể đã thực hiện một số công việc chính trong năm:

- Tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, Hội nghị giao ban hàng tháng và các Hội nghị khác mà Công ty tổ chức để nắm bắt và theo dõi tình hình triển khai cũng như thực hiện kế hoạch kinh doanh của Công ty;

- Triển khai và thực hiện chức năng giám sát và việc chấp hành các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty; thực hiện giám sát từ xa các chi nhánh được phân công theo dõi và giám sát trực tiếp tại các chi nhánh: Khánh Hòa và Đắk Lắk.

- Thực hiện các báo cáo của Ban kiểm soát với Đại hội đồng Cổ đông, Agribank...

- Chuẩn bị và cung cấp hồ sơ phục vụ cho Đoàn kiểm tra của Agribank;

- Ngoài ra còn thực hiện các nhiệm vụ khác theo sự phân công của Trưởng Ban kiểm soát.

- Trong mọi công việc luôn có tinh thần trách nhiệm cao, hoàn thành tốt công việc được giao. Trong quá trình công tác không để xảy ra sai sót về chuyên môn nghiệp vụ để ảnh hưởng đến uy tín của Công ty. Thông qua việc thực hiện chức trách nhiệm vụ được giao đã có những kiến nghị với HĐQT, Tổng giám đốc góp phần hoàn thiện về cơ chế, tổ chức mạng lưới...trong các hoạt động của Công ty.

- Phối hợp và kết hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban Tổng giám đốc, Các ban, phòng nghiệp vụ Trụ sở chính và các chi nhánh trực thuộc trong quá trình kiểm tra giám sát để hoàn thành nhiệm vụ; phối hợp chặt chẽ với các thành viên trong Ban

kiểm soát trong quá trình kiểm tra, giám sát để hoàn thành nhiệm vụ của Ban kiểm soát.

- Trong công tác Đảng: Tham gia đầy đủ các cuộc họp của BCH Đảng bộ và thực hiện công tác kiểm tra, giám sát hoạt động công tác Đảng của Đảng bộ ABIC với các chi bộ trực thuộc: ABIC Kiên Giang; Cần Thơ; Thanh Hóa; Nam Định.

- Vai trò trong công tác Công đoàn: Trong năm 2023 với chức trách được giao đã lãnh chỉ đạo thành công Đại hội Công đoàn các cấp và Đại hội Công đoàn cơ sở ABIC nhiệm kỳ 2023 – 2028;

Tôi đã hoàn thành tốt nhiệm vụ do Trưởng ban kiểm soát phân công và hoàn thành tốt nhiệm vụ của thành viên Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông giao./.

NGƯỜI TỰ ĐÁNH GIÁ



Nguyễn Ngọc Kiên