

Số: 59..../2022/BC-BSH-HĐQT

Hà Nội, ngày ...5.. tháng ..5.. năm 2022

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ*(V/v Kết quả hoạt động năm 2021 và Chương trình, mục tiêu, nhiệm vụ năm 2022)***Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Thực hiện Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán, Luật kinh doanh bảo hiểm và Điều lệ Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH), Hội đồng quản trị BSH (HĐQT BSH) báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCD) kết quả hoạt động của HĐQT BSH năm 2021 và chương trình, mục tiêu, nhiệm vụ năm 2022 của HĐQT BSH như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021.

Cuối năm 2019 đầu năm 2020 đại dịch Covid – 19 bùng phát trên toàn cầu, bên cạnh dịch bệnh Covid – 19, thiên tai, bão lụt lớn ở nhiều khu vực Miền Trung đã tác động không nhỏ tới các hoạt động của nền kinh tế và đời sống nhân dân, tốc độ tăng trưởng kinh tế Việt Nam thấp nhất tính từ năm 2008, nhưng Việt Nam là quốc gia tăng trưởng dương cao nhất trong khu vực và thế giới.

Trong năm 2021, dịch bệnh COVID-19 diễn biến phức tạp đã tác động đáng kể đến mọi mặt đời sống kinh tế - xã hội của nước ta, trong đó có lĩnh vực bảo hiểm. Việc thực hiện các biện pháp phòng chống dịch, trong đó có giãn cách xã hội trong thời gian dài đã làm ảnh hưởng đến hoạt động khai thác mới cũng như phục vụ khách hàng của các doanh nghiệp bảo hiểm. Mặc dù vậy, với tình hình kiểm soát tốt dịch bệnh COVID-19 tại Việt Nam, Chính phủ đã và đang nỗ lực triển khai hàng loạt các chính sách hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn, khôi phục sản xuất, phát triển kinh tế. Thị trường bảo hiểm năm 2021 theo đó vẫn duy trì được tốc độ tăng trưởng khá.

Dưới sự chỉ đạo của HĐQT, nỗ lực Ban điều hành cùng sự đồng lòng và quyết tâm của toàn hệ thống không ngừng đổi mới, sáng tạo, biến thách thức thành cơ hội, BSH đã gặt hái được những thành công đáng khích lệ.

1. Cơ cấu của Hội đồng quản trị trong năm 2021

Trong năm 2021, HĐQT BSH có 05 thành viên.

Số thứ tự	Họ và tên	Chức danh	Thời gian bắt đầu tư cách thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023
1	Ông Đỗ Quang Hiển	Chủ tịch	ĐHĐCD 2018 (11/06/2018) – ĐH nhiệm kỳ Ngày 26/04/2022, Ông Đỗ Quang Hiển – Chủ tịch HĐQT BSH đã gửi Đơn xin từ nhiệm.

			Ngày 05/05/2022, HĐQT BSH đã tổ chức họp và thông qua, chấp nhận Đơn xin từ nhiệm của Ông Đỗ Quang Hiền và sẽ báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông gần nhất. Nghị quyết số 58/2022/NQ-BSH-HĐQT ngày 05/05/2022
2	Ông Lê Đăng Khoa	Thành viên	ĐHĐCD 2018 (11/06/2018) – ĐH nhiệm kỳ
3	Ông Vũ Đức Tiên	Thành viên	ĐHĐCD 2018 (11/06/2018) – ĐH nhiệm kỳ
4	Ông Vũ Đức Trung	Thành viên	ĐHĐCD 2018 (11/06/2018) – ĐH nhiệm kỳ
5	Ông Nguyễn Tất Thắng	Thành viên	Nghị quyết số 54/2021/NQ-BSH-HĐQT ngày 20/09/2021 vv Thay đổi thành viên HĐQT Ông Bùi Trung Kiên sang Ông Nguyễn Tất Thắng

2. Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2021

Năm 2021, HĐQT đã thực hiện chức năng chỉ đạo, giám sát để đảm bảo kết quả đạt được từ công tác điều hành của Tổng Giám đốc theo đúng mục tiêu, định hướng và kế hoạch đã đề ra. Đồng thời, HĐQT đã giải quyết kịp thời những vướng mắc, khó khăn từ thực tế của Tổng công ty. Với sự nỗ lực của HĐQT, Ban kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và toàn thể cán bộ nhân viên BSH trong năm qua, tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc 2021 đạt 2.691 tỷ đồng tăng trưởng 13,4% so với năm 2020. Đặc biệt theo số liệu của Hiệp hội Bảo hiểm, BSH vẫn duy trì TOP 7 các doanh nghiệp bảo hiểm có quy mô doanh thu phí bảo hiểm gốc lớn nhất thị trường Việt Nam với thị phần tăng 0,39%.

Có được các kết quả như trên là do trong năm 2021, HĐQT đã có những hành động quyết liệt, kịp thời và chuẩn xác trong công tác quản trị, định hướng cho hoạt động của toàn Tổng công ty thông qua các hoạt động cụ thể sau:

a. Thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

HĐQT Tổng công ty đã triển khai thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCD thường niên 2021, bao gồm:

- Chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm;
- Thực hiện phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông;
- Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm và triển khai thực hiện phương hướng hoạt động cho năm kế tiếp;
- Lựa chọn Công ty kiểm toán có kinh nghiệm và năng lực để chỉ định thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Tổng công ty theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông;
- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS theo mức đã được ĐHĐCD thông qua;
- Các nội dung khác theo Nghị quyết ĐHĐCD được ĐHĐCD thông qua.

b. Về tổ chức các cuộc họp Hội đồng quản trị

- HDQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế làm việc, ngoài ra còn tổ chức các cuộc họp đột xuất để giải quyết công việc theo yêu cầu của hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổng công ty. Các cuộc họp đã thực hiện đúng trình tự thủ tục theo quy định của điều lệ Tổng công ty và Luật doanh nghiệp nhằm đi đúng định hướng hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổng công ty và giải quyết các trường hợp phát sinh cần phải thông qua HDQT.
- Biên bản các cuộc họp HDQT được lập đầy đủ, có chữ ký các thành viên HDQT tham gia dự họp, đảm bảo đúng nội dung và hình thức theo quy định của pháp luật, hồ sơ tài liệu đã được gửi đầy đủ đến các thành viên HDQT dự họp để tham khảo, nghiên cứu trước khi họp.
- Các thành viên HDQT đã nêu cao tinh thần đoàn kết nhất trí và đã thể hiện tinh thần trách nhiệm cao, thực hiện tốt quyền và nghĩa vụ của thành viên HDQT theo quy định của Điều lệ Tổng công ty và Quy chế hoạt động của HDQT.

c. Hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị đối với Ban Tổng Giám đốc

HDQT đã tích cực chỉ đạo nhiệm vụ sản xuất kinh doanh và giám sát hoạt động điều hành của Ban Tổng Giám đốc để thúc đẩy sự phát triển của BSH trong năm 2021 đảm bảo theo kịp tốc độ của thị trường.

HDQT đã sát sao chỉ đạo, định hướng công tác xây dựng, triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2021, thúc đẩy phát triển doanh thu, đẩy mạnh công tác quản trị & quảng bá thương hiệu BSH, công tác phát triển kênh khai thác và phát triển mạng lưới, công tác đầu tư, công tác tái cấu trúc bộ máy quản lý, hoàn thiện bộ máy nhân sự chủ chốt của BSH để phù hợp với chiến lược phát triển của Tổng công ty. Đồng thời HDQT cũng tập trung chỉ đạo công tác mở rộng mạng lưới bằng việc thành lập mới 9 phòng Kinh doanh khu vực (KDKV), nâng tổng số phòng KDKV của BSH lên 84 phòng. HDQT cũng thường xuyên chỉ đạo việc giải quyết các vấn đề nổi cộm trong hoạt động kinh doanh như công tác thu hồi ấn chỉ, thu hồi công nợ đầu tư, nợ phí, công tác xây dựng hệ thống văn bản quy phạm nội bộ,...

Cụ thể trong năm 2021, HDQT BSH đã định hướng và quyết định các vấn đề sau:

- Chỉ đạo xây dựng và trình ĐHĐCĐ thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2021;
- Định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2022;
- Chỉ đạo công tác nhân sự, đặc biệt là cơ cấu nhân sự quản lý cao cấp thuộc thẩm quyền của HDQT. Chú trọng nâng cao năng lực quản trị, điều hành từ Ban Tổng Giám đốc tới từng cấp quản lý của các phòng, ban, đơn vị;
- Chỉ đạo công tác rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định, quy trình của Tổng công ty theo đúng tiêu chuẩn ISO 9001:2015;
- Chỉ đạo phương án đầu tư cổ phiếu để đa dạng hóa danh mục đầu tư, đầu tư cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng ổn định, bền vững trong tương lai;
- Chỉ đạo công tác quản trị, phát triển và quảng bá thương hiệu BSH của Tổng công ty;
- Chỉ đạo công tác phát triển sản phẩm mới đặc biệt chú trọng phát triển các sản phẩm bảo hiểm con người;

- Định hướng công tác cải thiện, nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin để đáp ứng được nhu cầu kinh doanh trong thời đại 4.0;
- Định hướng công tác phát triển mạng lưới, thành lập thêm đơn vị thành viên; phát triển các trung tâm kinh doanh;
- Tăng cường công tác quản lý điều hành, kiểm soát chặt chẽ các hoạt động của Tổng công ty và chỉ đạo một số vấn đề khác liên quan đến hoạt động của Tổng công ty.

II. CHƯƠNG TRÌNH, MỤC TIÊU, NHIỆM VỤ CỦA HĐQT TRONG NĂM 2022

Năm 2022, HĐQT xác định chương trình, mục tiêu, nhiệm vụ hoạt động trong một số công tác chủ yếu như sau:

1. Quyết liệt chỉ đạo, giám sát Ban Tổng Giám đốc triển khai các giải pháp kinh doanh hiệu quả, phù hợp với diễn biến của thị trường nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 cũng như đạt được các mục tiêu hoạt động của BSH trong giai đoạn của nhiệm kỳ HĐQT 2018 – 2023. Chú trọng mục tiêu tăng trưởng doanh thu gắn liền với hiệu quả. Quyết tâm đạt được mục tiêu năm 2022, duy trì TOP 7 và tiệm cận gần TOP 6 Doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ có quy mô doanh thu lớn nhất Việt Nam.
2. Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức, bộ máy của BSH theo hướng tinh giản, hiệu quả và an toàn.
3. Định hướng lại cơ cấu nghiệp vụ của Tổng công ty để xác định các nghiệp vụ bảo hiểm có nhiều tiềm năng tăng trưởng và xây dựng, phát huy các nghiệp vụ này.
4. Tăng tỷ trọng doanh thu thị trường miền Nam và tăng độ phủ của thương hiệu BSH tại địa bàn này.
5. Không ngừng đổi mới, sáng tạo để cải thiện, xây dựng các sản phẩm bảo hiểm đa dạng, thông minh, linh hoạt và phù hợp với nhu cầu của thị trường trên cơ sở phát triển nền tảng công nghệ 4.0.
6. Chú trọng đẩy mạnh công tác đầu tư tài chính nhằm đảm bảo, sử dụng vốn an toàn, đạt hiệu quả cho Tổng công ty.
7. Tiếp tục nâng cao hiệu quả trong công tác mở rộng phát triển các hoạt động liên quan đến Tái bảo hiểm nhằm nâng cao khả năng thu xếp Tái bảo hiểm để có thể đáp ứng được tất cả các dịch vụ bảo hiểm.
8. Tiếp tục phát huy tinh thần đoàn kết - sáng tạo - quyết liệt trong toàn Tổng công ty, xây dựng nền tảng văn hóa doanh nghiệp vững mạnh, tạo môi trường làm việc năng động, nhiệt huyết và gắn bó trong nội bộ Tổng công ty cũng như thu hút nguồn nhân lực tiềm năng trên thị trường nhân sự.
9. Lựa chọn đơn vị tư vấn chuyên nghiệp, hàng đầu của nước ngoài để tư vấn chiến lược định hướng BSH trở thành doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ hiệu quả nhất.

Kính thưa Quý vị cổ đông!

HĐQT xin cảm ơn toàn thể Quý vị cổ đông, Ban kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc cùng toàn thể CBNV BSH đã tin tưởng, đồng hành cùng HĐQT trong quá trình thực hiện nhiệm vụ năm vừa qua. HĐQT cam kết sẽ nỗ lực hết mình thực hiện tốt mục tiêu chiến lược của BSH và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2022 vì lợi ích của các cổ đông và thương hiệu

BSH trên thị trường bảo hiểm, góp phần phát triển ngành bảo hiểm Việt Nam và phát triển kinh tế đất nước.

Kính chúc Quý vị cỗ đồng sức khỏe, thịnh vượng và thành công!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

THÀNH VIÊN



NGUYỄN TẤT THẮNG

