

Số: 53.../2023/BC-BSH-HĐQT

Hà Nội, ngày 02 tháng 6 năm 2023

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2018-2023
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NHIỆM KỲ 2023-2028

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

A. BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỲ 2018-2023

I. Cơ cấu Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018-2023 được ĐHĐCĐ thường niên 2018 bầu gồm 05 thành viên.

Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, 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 hiện tại như sau:

Stt	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 Vũ Đức Trung	Thành viên HĐQT
6.	Ông Nguyễn Tất Thắng	Thành viên HĐQT
7.	Ông Nguyễn Văn Trường	Thành viên HĐQT

II. Thực hiện nhiệm vụ của HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023

Qua nhiệm kỳ 5 năm, 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 BSH. Với sự nỗ lực của HĐQT, Ban kiểm soát, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên trong 5 năm qua, BSH đã phát triển vượt bậc về quy mô hoạt động, vốn và tổng tài sản, cụ thể:

Đơn vị tính: đồng

Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022	Tỷ lệ 2022/2018
Tổng tài sản	2.088.480.206.650	2.575.263.227.923	3.557.832.661.131	3.642.056.614.877	3.662.646.736.297	175,4%
Vốn chủ sở hữu	1.016.572.963.447	1.021.148.036.970	1.043.781.781.517	1.249.812.704.160	1.221.930.063.360	120%
Vốn điều lệ	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	0%
DT thuần về hoạt động KD	597.194.307.433	1.018.230.389.531	1.759.387.010.205	2.691.252.000.000	3.042.629.000.000	454,2%

- Trong nhiệm kỳ 2018-2023, đã đạt mục tiêu chiến lược đưa BSH vào Top 10 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ (năm 2022 BSH đứng thứ 9 trên tổng số 32 DNBH PNT).
- Mở rộng mạng lưới, kênh phân phối: trong nhiệm kỳ 2018-2023, HĐQT đã phê duyệt kế hoạch của BDH về việc mở rộng mạng lưới, thành lập thêm 12 đơn vị thành viên, nâng tổng số đơn vị thành viên từ 40 lên 52, phủ khắp hầu hết các tỉnh thành từ Bắc vào Nam.
- Phạm vi kinh doanh: đã được mở rộng thêm cho nghiệp vụ bảo hiểm hàng không, bảo hiểm nông nghiệp và bảo hiểm bảo lãnh. Về địa bàn hoạt động đã được mở rộng ra ngoài lãnh thổ Việt Nam. Đối tượng khách hàng được mở rộng cho các đối tượng tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước.
- Nhân sự: số lượng CBNV tăng từ 872 người lên 1.630 người.
- Công tác công bố thông tin được BSH nghiêm túc thực hiện theo đúng các quy định của pháp luật đối với công ty đại chúng quy mô lớn, giúp cho nhà đầu tư nắm bắt thông tin về BSH đầy đủ và kịp thời.

1. 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 gồm:

- Chỉ đạo Ban Điều hành hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh hàng năm;
- 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;
- Nhiệm kỳ 2018-2023 cũng đánh dấu 02 lần sửa đổi Điều lệ của BSH nhằm đáp ứng quy định mới của pháp luật và nhu cầu thực tế của BSH. (Nghị quyết của ĐHĐCĐ số 01/2021/NQ-BSH-ĐHĐCĐ ngày 10/7/2021 và Nghị quyết của ĐHĐCĐ số 02/2021/NQ-BSH-ĐHĐCĐ ngày 19/10/2021 về việc sửa đổi Điều lệ theo Luật doanh nghiệp 2020 và tình hình thực tế;)
- 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 được ĐHĐCĐ thông qua.

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

- Hội đồng quản trị 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 BSH. Các cuộc họp đã thực hiện đúng trình tự thủ tục theo quy định của Điều lệ BSH và Luật doanh nghiệp nhằm đi đúng định hướng hoạt động sản xuất kinh doanh của BSH và giải quyết các trường hợp phát sinh cần phải thông qua Hội đồng quản trị.

- Biên bản các cuộc họp Hội đồng quản trị được lập đầy đủ, có chữ ký các thành viên Hội đồng quản trị 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 Hội đồng quản trị dự họp để tham khảo, nghiên cứu trước khi họp.

- Các thành viên Hội đồng quản trị đã nêu cao tinh thần đoàn kết nhất trí cao và đã 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 Hội đồng quản trị.

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

a) Đánh giá kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2018 - 2023 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 nhiệm kỳ 2018-2023, HĐQT BSH đã họp và quyết định các vấn đề sau:

- i. Định hướng kế hoạch kinh doanh; Chỉ đạo xây dựng và trình ĐHĐCĐ thông qua Kế hoạch kinh doanh hàng năm;
- ii. Chỉ đạo xây dựng và thông qua Kế hoạch kinh doanh; các nội dung trình Đại hội cổ đông thường niên;
- iii. 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;
- iv. Chỉ đạo công tác tổ chức và chuẩn bị Đại hội đồng cổ đông thường niên;
- v. 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.
- vi. Hoàn thiện bộ máy quản lý với việc cơ cấu lại các Ban chức năng;

11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100

- vii. 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.
- viii. Chỉ đạo công tác quản trị, phát triển và quảng bá thương hiệu BSH;
- ix. 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;
- x. Phê duyệt chương trình tái bảo hiểm toàn diện;
- xi. Chỉ đạo, giám sát các công tác liên quan đến nghiệp vụ, bồi thường. Đặc biệt chú trọng nâng cao vai trò của các bộ phận quản trị rủi ro, phòng chống trục lợi bảo hiểm, kiểm soát chặt chẽ chi phí, tỷ lệ bồi thường, hạn chế tối đa thất thoát của BSH.
- xii. Tăng cường công tác quản lý điều hành, kiểm soát chặt chẽ các hoạt động của BSH và chỉ đạo một số vấn đề khác liên quan đến hoạt động của BSH.

b) 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 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 sản xuất 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 CỦA HĐQT NHIỆM KỲ 2023-2028

Năm 2023 sẽ là một năm thuận lợi từ các chính sách vĩ mô, khi Chính phủ, các cơ quan quản lý và bản thân các doanh nghiệp bảo hiểm cũng rất nỗ lực xây dựng, hoàn thiện và ban hành kịp thời các cơ chế chính sách, từng bước nâng cao tính công khai, minh bạch gắn liền với cải cách thủ tục hành chính, nhằm tạo điều kiện cho thị trường bảo hiểm phát triển lành mạnh, an toàn, hiệu quả.

Vì vậy, với vai trò là quản trị và định hướng chiến lược, xuyên suốt nhiệm kỳ 2018-2023 nói chung và trong năm 2023 nói riêng, 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. Tuân thủ và thực hiện tốt các nhiệm vụ chỉ đạo của HĐQT, Chủ tịch HĐQT một cách cẩn trọng và hiệu quả.
2. Luôn theo sát diễn biến của thị trường nhằm điều chỉnh chiến lược kinh doanh phù hợp trong từng giai đoạn và mang tính lâu dài; đề ra định hướng kinh doanh với các giải pháp linh hoạt đem đến sự phát triển ổn định, bền vững. Tập trung tạo động lực cho BSH phát triển hoạt động kinh doanh.

3. Không ngừng đổi mới, sáng tạo để xây dựng, định hướng công tác phát triển kinh doanh. Đồng thời tập trung mở rộng hệ thống, mạng lưới bán lẻ.
4. Chú trọng đẩy mạnh công tác đầu tư tài chính nhằm đảm bảo, sử dụng vốn an toàn, đạt hiệu quả cho BSH.
5. 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 dịch vụ bảo hiểm, đặc biệt các dịch vụ bảo hiểm.
6. Không ngừng đổi mới, nâng cao năng lực quản trị và điều hành trong mọi lĩnh vực hoạt động kinh doanh; nâng cao năng lực tài chính, phát triển an toàn, bền vững.
7. Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy theo hướng tinh giản, hiệu quả và an toàn.
8. Định hướng đưa BSH vào Top 8 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ lớn nhất Việt Nam.
9. Tiếp tục phát huy tinh thần đoàn kết – sáng tạo- quyết liệt trong toàn BSH, 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 BSH cũng như thu hút nguồn nhân lực tiềm năng trên thị trường nhân sự.

Kính thưa Quý vị cổ đông!

HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 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 suốt 5 năm qua. HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 tin rằng HĐQT nhiệm kỳ mới, 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 ĐHĐCĐ 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!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



Đỗ Quang Vinh

C. P. I. M.