

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 ĐHCĐ thường niên năm 2023, ĐHCĐ 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 ĐHĐCĐ 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

C. T.
 IG
 CỔ PHẦN
 HIỂM
 HÀ NỘI
 - T. P. H.

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 xứng 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 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

