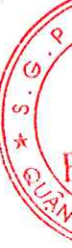




## **BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2018 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NĂM 2019**

### **I. TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM VIỆT NAM NĂM 2018**

- Năm 2018, kinh tế Việt Nam tiếp tục là năm tăng trưởng kinh tế khả quan, cụ thể tăng trưởng GDP 7.08%, cao nhất trong 7 năm qua. Trong mức tăng chung của toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,76%, đóng góp 8,7% vào mức tăng trưởng chung; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 8,85%, đóng góp 48,6%; khu vực dịch vụ tăng 7,03%, đóng góp 42,7%.
- Lạm phát năm 2018 được kiểm soát tốt dưới 5%, chỉ số CPI bình quân năm 2018 tăng 3,58% so với năm 2017.
- Vốn FDI giải ngân kỷ lục đạt 19,1 tỷ USD, đây cũng là con số cao nhất trong 11 năm. Ba quốc gia dẫn đầu FDI vào Việt Nam năm 2018 bao gồm: Nhật; Hàn Quốc và Singapore.
- Tỷ giá USD/VND trên thị trường liên ngân hàng tăng 3.26% so với đầu năm do áp lực tăng giá của USD trên thị trường tiền tệ thế giới song nhìn chung vẫn được duy trì ổn định trong năm 2018.
- Đối với thị trường chứng khoán, kể từ khi vượt mốc 1.200 điểm vào đầu tháng 4, sau đó chỉ số VN-Index đã rơi một mạch về vùng 900 điểm trước khi hồi phục về 960 điểm vào cuối quý 02/018. Trong quý 3/2018 VN-Index đã tăng 56.3 điểm, tương ứng mức tăng 5.9%. Chốt phiên giao dịch cuối cùng của năm tài chính 2018, VN-Index giảm về ngưỡng 892,54 điểm, giảm 9,3% so với cuối năm 2017.
- Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2018 có sự phát triển cả về quy mô và chất lượng, đáp ứng ngày càng tốt hơn nhu cầu bảo hiểm đa dạng, thể hiện được vai trò quan trọng trong nền kinh tế - xã hội của đất nước. Cụ thể, năm 2018 cả nước có 30 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, 1 chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, 2 doanh nghiệp tái bảo hiểm. Tổng tài sản đạt 81.806 tỷ đồng, tăng



ψ

8,5% so với 2017. Tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 45.694 tỷ đồng, tăng 9,9% so với cùng kỳ. Tổng số tiền bồi thường bảo hiểm gốc đạt 19.476 tỷ đồng, tăng 21,19%. Đầu tư trở lại nền kinh tế đạt 43.173 tỷ đồng, tăng 11% so với năm 2017.

- Trong năm 2018, các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ tiếp tục mở rộng địa bàn, mạng lưới kinh doanh, trong năm mở thêm hơn 19 chi nhánh, 1 phòng giao dịch và 1 văn phòng đại diện, nâng tổng số chi nhánh/công ty thành viên lên đến 633 điểm và hoạt động tại 63 tỉnh, thành phố trên cả nước.

## **II. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2018**

### **1. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018**

- Doanh thu phí gốc đạt 138.1 tỷ đồng, đạt 99% kế hoạch 2018.
- Doanh thu nhận tái đạt 28.4 tỷ đồng, đạt 95% kế hoạch 2018.
- Doanh thu từ HĐĐT tài chính đạt 37.39 tỷ đồng, tăng 13.68% so với năm 2017, vượt 6.8% kế hoạch 2018.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 5.27 tỷ đồng tăng 265.97% so với năm 2017.

Điểm nổi bật trong hoạt động kinh doanh của Công ty năm 2018:

- Doanh thu từ hoạt động tài chính có mức tăng trưởng so với năm 2017, mặc dù thị trường chứng khoán trong năm 2018 biến động khá tiêu cực,
- Doanh thu phí bảo hiểm giảm, nguyên nhân do Công ty trong năm tập trung xây dựng lại định hướng kinh doanh và chuyển hướng sang các sản phẩm ít rủi ro.
- Lợi nhuận sau thuế của Công ty đạt mức tăng cao hơn so với 2017, mặc dù doanh thu giảm, nguyên nhân là do Công ty trong năm 2018 đã kiểm soát tốt chi phí, kể cả chi phí trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm và chi phí quản lý doanh nghiệp, các chi phí này lần lượt giảm 15.27% và giảm 18,85% so với năm 2017.

### **2. Đánh giá của HĐQT về công tác chỉ đạo đối với Ban điều hành (BDH)**

- HĐQT đánh giá cao nỗ lực của Tổng giám đốc và Ban điều hành Công ty trong quá trình thực hiện kế hoạch năm 2018. Tuy nhiên, với kết quả kinh doanh năm

2018 như đã trình bày, Ban điều hành Công ty đã chưa hoàn thành kế hoạch kinh doanh ĐHCĐ giao năm 2018.

- BDH đã thực hiện khá đầy đủ các nghị quyết của ĐHCĐ và của HĐQT; BDH tham dự đầy đủ và tích cực đóng góp ý kiến tại các cuộc họp HĐQT.
- BDH đã chỉ đạo Công ty chấp hành đầy đủ, kịp thời các quyết định của ĐHCĐ, HĐQT và các qui định của Nhà nước và Điều lệ Công ty.

### **3. Nhân sự của HĐQT**

- HĐQT Công ty cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương bao gồm 05 thành viên, gồm 1 Chủ Tịch HĐQT và 4 Thành viên HĐQT. Các thành viên HĐQT đều thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo qui định của pháp luật. Các thành viên HĐQT được phân công công việc theo Quyết định số 0089/2018/QĐ-HĐQT ngày 18/07/2018 của HĐQT.

### **4. Các hoạt động chính của HĐQT trong năm 2018**

- Trong năm 2018, HĐQT đã tiến hành các phiên họp thường kỳ, đồng thời thực hiện lấy ý kiến bằng văn bản và đã biểu quyết thông qua các nội dung liên quan đến hoạt động của Công ty. Các cuộc họp đã được thực hiện đúng trình tự, thủ tục theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Công ty.
- HĐQT đã ban hành các Quy chế, quy định hoạt động phục vụ công tác quản trị rủi ro, điều hành của công ty được chặt chẽ và phù hợp với tình hình thực tế. Cụ thể: HĐQT đã ban hành 06 quy chế, quy định và trong đó quan trọng nhất là (i) Quy chế tổ chức và hoạt động của Công ty (ii) Quy chế hoạt động của Hội đồng bồi thường; (iii) Quy chế kiểm toán.
- HĐQT đã tổ chức lại bộ máy hoạt động của Công ty với ba lớp bảo vệ (i) các đơn vị kinh doanh (ii) Phòng nghiệp vụ Hội sở (iii) Kiểm toán nội bộ theo mô hình quản lý hỗn hợp chiều ngang kết hợp chiều dọc, giúp tinh gọn bộ máy hoạt động, tách biệt kinh doanh và quản lý; bổ sung chức năng giám sát, kiểm tra.

- HĐQT đã thành lập Ban dự án công nghệ thông tin, xây dựng và triển khai các chiến lược phát triển công nghệ thông tin theo xu hướng công nghệ 4.0.
- HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành tập trung quản lý công tác chi bồi thường, thực hiện cơ chế phê duyệt hội đồng nhằm đảm bảo tính khách quan, phân cấp quyền phê duyệt chi bồi thường cho phù hợp tình hình thực tế, phân tách hệ thống giám định bồi thường thành hai mảng riêng biệt là giám định và bồi thường, điều chỉnh nhân sự cho phù hợp với hai mảng công việc.
- HĐQT đã luôn theo dõi sát và hỗ trợ hoạt động của Ban điều hành, ngoài ra HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các công tác sau:
  - Thực hiện phân công các thành viên Ban TGD, theo đó tách bạch vai trò người kinh doanh/ người quản lý rủi ro/ vận hành.
  - Tập trung kiện toàn bộ máy quản lý cấp cao, thực hiện việc quản lý, điều hành mọi việc công khai minh bạch; quyết định trên tinh thần ý kiến tập thể.
  - Tổ chức đánh giá lai toàn bộ nhân sự của Công ty, thực hiện quản lý nhân sự tập trung tại Hội sở.
  - Thực hiện lập báo cáo kế hoạch công tác tuần/tháng; triển khai họp giao ban tuần/tháng để báo cáo các công việc và kết quả hoạt động kinh doanh.
  - Truyền thông công tác chống tiêu cực nội bộ đến từng CBNV,...
- Thực hiện Nghị Quyết đại hội đồng cổ đông năm 2018, HĐQT đã tiến hành thủ tục niêm yết cổ phiếu Công ty lên sàn giao dịch Upcom. Hiện nay, Trung tâm lưu ký chứng khoán đã cấp mã chứng khoán HVB cho Công ty, và đang chờ Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội chấp thuận giao dịch cho cổ phiếu HVB.

##### **5. Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2018**

- Căn cứ Nghị Quyết của ĐHĐCĐ thường niên số 001/2018/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/06/2018, tổng mức thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2018: **1.000.000.000 đồng** (một tỷ đồng).
- Thực tế đã chi trong năm 2018: **713.015.500 đồng** (*Bảy trăm mười ba triệu, mười lăm ngàn, năm trăm đồng*) (chi tiết tại phụ lục đính kèm báo cáo này)

### III. KẾ HOẠCH VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT NĂM 2019

Dựa trên định hướng chiến lược đã được xây dựng của HDQT nhiệm kỳ III, trong năm 2019, HDQT sẽ tiếp tục triển khai và xây dựng định hướng hoạt động dựa trên các mục tiêu sau:

1. Xây dựng chiến lược phát triển Công ty theo phương châm: phát triển bền vững, hiệu quả, đảm bảo an toàn vốn cho Cổ đông và tạo ra tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) cao hơn trung bình của thị trường
2. Ổn định cơ cấu tổ chức và phân công nhiệm vụ trong HDQT để làm tốt công tác định hướng chiến lược phát triển Công ty, giám sát, hỗ trợ Ban điều hành Công ty.
3. Đối với công tác xây dựng hệ thống:
  - Tập trung hoàn thiện các cơ chế, chính sách lương & thưởng phù hợp nhằm thu hút và giữ chân người tài, đặc biệt chú trọng công tác đãi ngộ đội ngũ nhân sự chủ chốt và công tác xây dựng thế hệ kế cận.
  - Xây dựng văn hóa doanh nghiệp văn minh, chuyên nghiệp, minh bạch. Xây dựng văn hóa người lao động: 2C (công tâm – cống hiến).
  - Thiết lập hệ thống quản trị rủi ro đầy đủ, đáp ứng tiêu chuẩn của các cơ quan chức năng trong lĩnh vực bảo hiểm.
  - Nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin phục vụ hoạt động kinh doanh theo xu thế công nghệ 4.0
  - Mở rộng mạng lưới tại các vùng kinh tế trọng điểm trên cả nước
  - Xây dựng lộ trình tăng vốn cho Công ty nhằm nâng cao năng lực tài chính.
  - Phát triển thương hiệu và định vị hệ thống thương hiệu BHV trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.
  - Nâng cao chất lượng dịch vụ, chăm sóc khách hàng.
4. Đối với công tác phát triển kinh doanh:
  - Phát triển kinh doanh bảo hiểm an toàn - bền vững, thực hiện điều chỉnh cơ cấu doanh thu theo lộ trình, tập trung 10 sản phẩm chủ lực.
  - Tăng cường mảng bán lẻ, khai thác qua các kênh phân phối.

- Tăng cường khai thác hiệu quả quản lý dòng tiền; Đa dạng kênh đầu tư tài chính khác có hiệu quả cho Công ty.

Trên đây là báo cáo của HĐQT Công ty năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019. Thay mặt HĐQT, xin chân thành cảm ơn Quý Cổ đông và khách hàng đã tin tưởng, hợp tác và đóng góp cho Công ty trong thời gian qua. Đặc biệt, HĐQT cũng cảm ơn sự quyết tâm, sự cố gắng và nỗ lực của Ban điều hành và toàn thể CBNV của Công ty để đạt được những kết quả kinh doanh nhất định trong những năm qua. HĐQT mong tiếp tục nhận được sự tin tưởng, sự ủng hộ và đồng hành của Quý cổ đông, Quý khách hàng và toàn thể CBNV của Công ty trong thời gian tới để đưa Công ty ngày càng phát triển và thịnh vượng.

Trân trọng cảm ơn!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH HĐQT**



**PHƯƠNG THANH NHUNG**

**Phụ lục: Thù lao chi tiết Thành viên HĐQT, BKS**

<b>Họ và tên - Thành viên HĐQT</b>	<b>Thù lao 2018 (trước thuế, VNĐ)</b>
Bà Phương Thanh Nhung – CT. HĐQT	65.000.000
Bà Đặng Giáng Hương – Thành viên	65.000.000
Ông Trần Thiện Thế – Thành viên	65.000.000
Ông Mai Thế Khôi – Thành viên	65.000.000
Ông Nguyễn Văn Hào – Thành viên	65.000.000
<b>Tổng</b>	<b>325.000.000</b>

<b>Họ và tên - Thành viên Ban kiểm soát</b>	<b>Thù lao 2018 (trước thuế, VNĐ)</b>
Bà Thái Thị Hải Yến – Trưởng ban	218.500.000
Ông Đỗ Anh Đức – Thành viên	65.000.000
Ông Nguyễn Nam Cường – Thành viên (TV từ tháng 06/2019)	60.000.000
Ông Nguyễn Văn Phú – Thành viên (từ nhiệm từ tháng 06/2019)	44.515.500
<b>Tổng</b>	<b>388.015.500</b>

