



Số: 19/2021/BC-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 03 năm 2021



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2021

I. TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ VÀ TỔNG QUAN THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ NĂM 2020

1. Tình hình kinh tế thế giới, Việt Nam năm 2020:

Kinh tế thế giới trong năm 2020 tiếp tục đối mặt nhiều khó khăn, rủi ro: dịch Covid-19 diễn biến phức tạp làm gián đoạn hoạt động kinh tế – xã hội của các quốc gia trên thế giới, mẫu thuẫn thương mại Mỹ – Trung vẫn tiếp diễn; thương mại toàn cầu bị đình trệ, kéo theo hoạt động kinh tế tại hầu hết các nền kinh tế lớn đều tăng trưởng âm (GDP toàn cầu năm 2020 giảm 2,6%).

Việt Nam: GDP tăng 2,91%, CPI bình quân tăng 3,23% (thấp hơn mục tiêu là 4%), tăng trưởng tín dụng đạt 10,1%, kim ngạch xuất nhập khẩu vượt qua 2019 và đạt 544 tỷ USD, cán cân thương mại hàng hóa năm 2020 xuất siêu khoảng 19,1 tỷ USD, mức cao nhất trong vòng 5 năm qua, tỷ giá tăng trong biên độ mục tiêu. Mặc dù tăng trưởng GDP năm 2020 đạt thấp nhất trong giai đoạn 2011-2020 nhưng trước những tác động tiêu cực của dịch Covid-19 thì đây là một thành công của nước ta với tốc độ tăng thuộc nhóm nước cao nhất thế giới.

2. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2020

Với thuận lợi là khung khổ pháp lý về kinh doanh bảo hiểm dần được hoàn thiện theo hướng đơn giản hóa và giảm bớt thủ tục hành chính, tạo môi trường pháp lý đồng bộ, công khai, minh bạch và bình đẳng cho các doanh nghiệp thuộc mọi thành phần kinh tế tham gia hoạt động trên thị trường, phù hợp với các chuẩn mực và cam kết quốc tế của Việt Nam trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm.

Tuy nhiên, nền kinh tế nói chung và ngành bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng đã đối mặt với nhiều khó khăn thách thức từ đại dịch Covid-19 trong nước và thế giới, các DNBH đã rất chủ động và nỗ lực thích nghi trong tình hình mới như: tăng cường đầu tư công nghệ thông tin và chuyển đổi số nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm của khách hàng; đẩy mạnh triển khai các sản phẩm BH sức khỏe và chăm sóc y tế, sản phẩm BH liên kết đầu tư; rà soát, cắt giảm chi phí nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động; bổ sung vốn điều lệ để tăng cường năng lực tài chính, nâng cao khả năng điều hành và quản trị rủi ro.

Kết quả cụ thể theo ước tính của ngành bảo hiểm phi nhân thọ ăn 2020 như sau:

- Doanh thu phí bảo hiểm ước đạt 57.102 tỷ đồng, tăng 9,0% (năm 2019 tăng 12,3%).
- Chi trả quyền lợi bảo hiểm ước đạt 23.108 tỷ đồng, tăng 9,0% (năm 2019 tăng 4,9%).

- Tổng dự phòng nghiệp vụ ước đạt 27.125 tỷ đồng, tăng 25,4% (năm 2019 tăng 0,1%);
- Tổng số tiền đầu tư ước đạt 51.308 tỷ đồng, tăng 10,1% (năm 2019 tăng 10,1%);
- Vốn chủ sở hữu ước đạt 31.035 tỷ đồng, tăng 3,0% (năm 2019 tăng 12,1%);
- Tổng tài sản ước đạt 95.949 tỷ đồng, tăng 7,3% (năm 2019 tăng 6,9%).
- Đến cuối năm 2020, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam có 31 doanh nghiệp bảo hiểm và 1 chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, 2 doanh nghiệp tái bảo hiểm.

STT	Nội dung	Năm 2020 (Ước đạt)	Tăng/ giảm vs N2019	Năm 2019	Tăng/ giảm vs N2018
1	Doanh thu phí bảo hiểm ước đạt	57.102	9,0%	52.387	12,30%
2	Chi trả quyền lợi bảo hiểm	23.108	9,0%	21.202	4,90%
3	Tổng dự phòng nghiệp vụ	27.125	25,4%	21.638	0,10%
4	Tổng số tiền đầu tư trở lại nền kinh tế	51.308	10,1%	46.591	10,10%
5	Vốn chủ sở hữu	31.035	3,0%	30.118	12,10%
6	Tổng tài sản	95.949	7,3%	89.447	6,90%

Nhìn chung, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2020 đã vượt qua khó khăn để tiếp tục duy trì đà tăng trưởng cao, ổn định, góp phần thực hiện mục tiêu chung của thị trường bảo hiểm Việt Nam xây dựng nền tài chính quốc gia lành mạnh, đảm bảo giữ vững an ninh tài chính, ổn định kinh tế vĩ mô.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT) NĂM 2020

1. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020

Trước tình hình nền kinh tế – xã hội chịu ảnh hưởng của đại dịch Covid-19, Hội đồng Quản trị đã thông qua đề xuất của Tổng Giám đốc về việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2020 tại Nghị quyết số 109/2020/NQ-HĐQT ngày 23/07/2020 (gọi tắt NQ 109).

Kết quả tài chính năm 2020:

Stt	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2020 (triệu đồng)	% so KH	+/- so 2019	KH 2020 (NQ109) (triệu đồng)	TH 2019 (triệu đồng)
1	<u>Doanh thu phí bảo hiểm</u>	<u>142.625</u>	<u>81%</u>	<u>-6%</u>	<u>177.000</u>	<u>151.396</u>
	a. Bảo hiểm gốc	124.043	82%	-7%	152.000	132.716
	b. Bảo hiểm nhận tái	18.583	74%	-1%	25.000	18.681
2	<u>Lợi nhuận gộp HĐ tài chính</u>	<u>40.458</u>	<u>144%</u>	<u>249%</u>	<u>28.000</u>	<u>11.587</u>
3	Lợi nhuận HĐ khác	(101)		0%		174
4	<u>Tổng lợi nhuận kế toán</u>	<u>5.264</u>	<u>51%</u>	<u>22%</u>	<u>10.400</u>	<u>4.319</u>

Tổng doanh thu phí bảo hiểm năm 2020 đạt 142,6 tỷ đồng, tương đương 81% kế hoạch (kế hoạch điều chỉnh theo Nghị quyết số 109/2020/NQ-HĐQT), giảm 6% so với năm 2019; doanh thu giảm chủ yếu do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid, sự dịch chuyển theo định hướng khai thác sản phẩm có hiệu quả đồng thời phần doanh thu của

các sản phẩm hiệu quả mang về chưa đủ bù đắp với phần doanh thu mất đi từ chủ trương hạn chế khai thác các sản phẩm kém hiệu quả. Trong đó:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc là 124 tỷ đồng, đạt 82% kế hoạch, tăng trưởng âm 7% so với năm 2019.
- Doanh thu nhận tái bảo hiểm là 18,6 tỷ đồng, đạt 74% kế hoạch, tăng trưởng âm 1% so với năm 2019.

Tổng chi trả quyền lợi bảo hiểm là 68,8 tỷ đồng, chiếm 48% tổng doanh thu bảo hiểm, giảm 3% so với năm 2019. Bồi thường giảm chủ yếu do việc tái cơ cấu nghiệp vụ theo hướng hạn chế các nghiệp vụ kém hiệu quả từ cuối năm 2019 đã có tác động rõ nét trong năm 2020.

Doanh thu tài chính đạt 28 tỷ đồng, đạt 74% kế hoạch, tăng 7% so với năm 2019, lợi nhuận gộp hoạt động tài chính năm 2020 là 40.5 tỷ đồng, đạt 144% kế hoạch, tăng cao so với năm 2019. Lợi nhuận hoạt động tài chính tăng từ việc thực hiện hóa lợi nhuận đầu tư chứng khoán, danh mục đầu tư chứng khoán của Công ty đã được hoàn nhập dự phòng đối với khoản dự phòng giảm giá chứng khoán đã trích trong năm 2019, riêng lãi tiền gửi năm 2020 giảm nhẹ so với năm trước.

Tổng lợi nhuận kế toán 2020 là gần 5.3 tỷ đồng, đạt 51% kế hoạch và tăng 22% so với năm 2019.

Nhìn chung năm 2020 Công ty đã đạt được những kết quả sau:

- Công tác kinh doanh: Công ty kiên trì chuyển đổi cơ cấu doanh thu sang các nghiệp vụ có tăng trưởng doanh thu bền vững và có hiệu quả, khai trương Chi nhánh tại Cần Thơ để khai thác khách hàng khu vực Tây Nam Bộ và 01 Chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh; đẩy mạnh tái cơ cấu đơn vị kinh doanh để từng bước tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh và mở rộng quy mô; bước đầu triển khai kênh khai thác bảo hiểm trực tuyến.
- Công tác tổ chức nhân sự: điều chỉnh mô hình tổ chức để tăng cường quản trị và phát triển kinh doanh; tuyển dụng bổ sung các vị trí quản lý và đội ngũ kinh doanh, đẩy mạnh đào tạo CBNV và đào tạo đại lý, củng cố hệ thống văn hóa doanh nghiệp....
- Công tác quản trị vận hành: (i) Nâng cao quản trị công tác quản lý bồi thường, chất lượng dịch vụ, (ii) Nâng cấp quản trị hệ thống kế toán theo ngành dọc từ trụ sở chính xuống Chi nhánh (iii).
- Thực hiện chuyển đổi số trong kinh doanh và quản trị: hỗ trợ phát triển kênh bán hàng, chuyển đổi sản phẩm bảo hiểm số, ứng dụng tin học hóa trong công tác quản lý giám định, bồi thường, phát hành hóa đơn điện tử, ...

2. Đánh giá về công tác thực hiện chỉ đạo của HĐQT đối với Ban điều hành (BDH):

- HĐQT đánh giá cao nỗ lực của Tổng giám đốc và Ban điều hành Công ty vượt qua khó khăn chung để thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2020. Tuy nhiên, Ban Điều hành Công ty chưa hoàn thành kế hoạch năm 2020 theo Nghị quyết số 109/2020/NQ-HĐQT ngày 23/07/2020 của Hội đồng Quản trị.

- Ban Điều hành đã thực hiện đầy đủ các Nghị quyết của ĐHĐCĐ 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 ĐHĐCĐ, HĐQT và các qui định của Nhà nước và Điều lệ Công ty.

3. Nhân sự của Hội đồng Quản trị

HĐQT Công ty cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương bao gồm 05 thành viên, gồm 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 0036/2019/QĐ-HĐQT ngày 20/04/2019 của HĐQT.

Ngày 15/10/2020, Ông Nguyễn Văn Hào đã gửi Đơn từ nhiệm Thành viên HĐQT vì lý do cá nhân, HĐQT BHV đã thông qua Đơn từ nhiệm của ông Nguyễn Văn Hào tại Nghị quyết số 121/2020/NQ-HĐQT ngày 21/10/2020 và tiến hành trình Đại hội đồng cổ thông thường niên năm 2021 thông qua việc miễn nhiệm đối với ông Nguyễn Văn Hào.

4. Các hoạt động chính của HĐQT năm 2020

- (i) Trong năm, 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.
- (ii) HĐQT đã ban hành, sửa đổi 09 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 và 124 nghị quyết, quyết định khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị, Chủ tịch HĐQT đối với hoạt động của Công ty.
- (iii) HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành tập trung nâng cấp 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.
- (iv) 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 ý kiến tập thể. Truyền thông công tác chống tiêu cực nội bộ đến từng CBNV. Xây dựng văn hóa doanh nghiệp minh bạch chuyên nghiệp.
- (v) HĐQT chỉ đạo định hướng kinh doanh: kiên quyết chuyển đổi cơ cấu doanh thu từ sản phẩm có rủi ro, bồi thường cao sang doanh thu ít rủi ro và bồi thường thấp; tập trung khai thác các ngành nghề chiến lược,...

5. Báo cáo công tác thực hiện tăng vốn điều lệ:

Do ảnh hưởng của đại dịch Covid-19 nên việc tăng vốn điều lệ chưa được triển khai trong năm 2020; Hội đồng Quản trị vẫn tiếp tục tìm kiếm đối tác chiến lược để triển khai kế hoạch tăng vốn giai đoạn 2020 – 2022.

6. Báo cáo việc hủy đăng ký công ty đại chúng và lưu ký chứng khoán:

- Ngày 06/04/2020, Bảo hiểm Hùng Vương đã có Công văn số 033/2020/CV-TGD gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc hủy đăng ký công ty đại chúng của BHV theo các quy định của pháp luật. Ngày 16/04/2020, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phản hồi bằng Công văn số 2526/UBCK-GSDC và đề nghị sau 01 năm kể từ ngày 23/03/2020, Bảo hiểm Hùng Vương báo cáo về đáp ứng các điều kiện công ty đại chúng.
- Căn cứ trên danh sách cổ đông của BHV chốt vào 17h00 ngày 19/3/2021, Bảo hiểm Hùng Vương tiếp tục không đáp ứng đủ điều kiện là công ty đại chúng theo quy định tại Điểm a Khoản 1 Điều 32 Luật Chứng Khoán năm 2019 nên Hội đồng Quản trị tiếp tục.
- Đồng thời, Công ty cũng sẽ thực hiện rút đăng ký lưu ký chứng khoán tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chính thức chấp thuận hủy đăng ký công ty đại chúng đối với BHV.

7. Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2020

- Căn cứ Nghị Quyết của ĐHĐCĐ thường niên số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 3/06/2020, tổng mức thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2020: **1.300.000.000 đồng** (một tỷ ba trăm triệu đồng).
- Thực tế đã chi trong năm 2020: **1.164.818.546 đồng** (Một tỷ, một trăm sáu mươi bốn triệu, tám trăm mười tám nghìn, năm trăm bốn mươi sáu đồng), trong đó, thù lao HĐQT: 630.000.000 đồng và thù lao Ban Kiểm soát: 534.818.546 đồng.

III. KẾ HOẠCH VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2021

1. Dự báo ngành bảo hiểm phi nhân thọ năm 2021

a. Định hướng thị trường bảo hiểm Việt Nam 2021 – 2025: tổng doanh thu tăng trưởng ở mức trung bình 15%/năm, tỷ lệ dân số tham gia bảo hiểm nhân thọ đến năm 2025 là 15% dân số, doanh thu phí bảo hiểm bình quân đến năm 2025 là 3,5% GDP.

b. Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2021:

- Thuận lợi: dự báo tăng trưởng từ 10 -12% so với năm 2020; một số nghiệp vụ dự kiến cơ hội tăng trưởng cao như bảo hiểm con người, bảo hiểm hàng hóa bảo hiểm tài sản và bảo hiểm xe cơ giới; khung pháp lý trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm ngày càng được hoàn thiện, tạo môi trường kinh doanh minh bạch, bình đẳng, tạo thuận lợi cho sự phát triển của thị trường, đảm bảo thực hiện các cam kết quốc tế; ngành bảo hiểm Việt Nam đang đẩy mạnh ứng dụng công nghệ – giải pháp số hóa để nâng cao chất lượng dịch vụ, thích nghi với bối cảnh kinh tế xã hội bị tác động của đại dịch Covid -19.
- Khó khăn: Mặc dù thế giới đã ghi nhận những tiến triển kiểm soát dịch bệnh do đã có vaccin vào cuối năm, nhưng bất ổn vẫn đang hiện hữu, đe dọa đến triển vọng năm 2021.

2. Định hướng hoạt động năm 2021 tại BHV

Dựa trên định hướng thị trường bảo hiểm Việt Nam giai đoạn 2020 – 2025, dự báo ngành năm 2021 và định hướng chiến lược đã được xây dựng của HĐQT nhiệm kỳ III, HĐQT sẽ tiếp tục triển khai và xây dựng định hướng hoạt động dựa trên các mục tiêu sau:

2.1 Kinh doanh

- Tiếp tục mục tiêu chọn lọc, đẩy mạnh khai thác các sản phẩm có hiệu quả.
- Tập trung các kênh khai thác trọng tâm.

2.2 Công nghệ thông tin

- Nâng cấp hệ thống hạ tầng CNTT hỗ trợ phát triển sản phẩm - kinh doanh - quản trị nội bộ, ứng dụng vận hành nội bộ.
- Xây dựng văn hóa số của BHV.

2.3 Công tác nhân sự

- Mô hình bộ máy tinh gọn.
- Nâng cao năng suất lao động.
- Chú trọng công tác đào tạo đại lý, đào tạo nghiệp vụ và truyền thông.
- Phát động chương trình thi đua ý tưởng sáng tạo kinh doanh của Công ty.

2.4 Quản trị rủi ro, vận hành

- a) Tăng cường quản trị rủi ro hệ thống: chuẩn hóa hệ thống văn bản quy chế, quy định, quy trình.
- b) Tăng cường các hoạt động truyền thông nhận diện thương hiệu.
- c) Văn hóa doanh nghiệp: Công tâm - Minh bạch – Chuyên nghiệp - Đoàn kết
- d) Thực hiện các chương trình vì lợi ích cộng đồng.

Trên đây là báo cáo của HĐQT Công ty năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021.

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

