



**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ III
2017 - 2021 VÀ KẾ HOẠCH HÀNH ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỲ
IV (NĂM 2022-2027)**

**I. TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ VÀ TỔNG QUAN THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM
PHI NHÂN THỌ NĂM 2021 và đầu năm 2022.**

1. Tình hình kinh tế thế giới, Việt Nam năm 2021 và đầu năm 2022:

Kinh tế thế giới có xu hướng phục hồi khi các quốc gia đẩy mạnh chương trình tiêm chủng vaccine phòng chống dịch Covid-19 nhưng quá trình phục hồi chậm lại với tăng trưởng GDP ước tính 5,5% (Báo cáo Triển vọng kinh tế toàn cầu của WB) do sự xuất hiện các biến chủng mới đã ảnh hưởng và gây tắc nghẽn trong chuỗi giá trị toàn cầu, nguyên liệu sản xuất tăng giá cao; bất ổn chính trị, xung đột tại một số khu vực trên thế giới.

Việt Nam trải qua năm 2021 với nhiều thử thách khi làn sóng dịch Covid-19 bùng phát từ cuối tháng tư đến hết quý III tại nhiều tỉnh, thành phố là đầu tàu kinh tế, trọng điểm sản xuất công nghiệp bị ảnh hưởng nặng nề. Trước tình hình đó, nước ta đã ban hành Nghị quyết “thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát hiệu quả của dịch Covid-19”, Điều này đã “cởi trói” dần cho nền kinh tế, các hoạt động sản xuất kinh doanh được hoạt động trở lại trong trạng thái bình thường mới, lưu thông giữa các tỉnh, thành phố đã cởi mở hơn, kinh tế dần hồi phục và tăng trưởng trở lại ở những tháng cuối năm. Một số chỉ tiêu kinh tế chủ yếu năm 2021 như sau: Ước tính GDP tăng 2,58%, tốc độ tăng CPI bình quân tăng 1,84%, lạm phát cơ bản năm 2021 tăng 0,81%, tổng kim ngạch xuất nhập khẩu hàng hóa đạt 668,5 tỷ USD – tăng 22,6%, thu nhập bình quân ước đạt 4,2 triệu đồng/người/tháng – giảm 73 nghìn đồng so với năm 2020.

Xung đột quân sự giữa Nga và Ukraina đầu năm 2022, quân đội Nga đánh chiếm các thành phố lớn của Ukraina, các giải pháp trừng phạt kinh tế của phương tây vào Nga làm cho tình hình kinh tế thế giới trở lên khó khăn, việc ngừng cung cấp khí đốt và xăng dầu của Nga vào châu Âu đã đẩy giá khí đốt và xăng lên cao, kinh tế Việt Nam cũng bị ảnh hưởng trực tiếp từ cuộc khủng hoảng này.

2. Tổng quan thị trường bảo hiểm Việt Nam năm 2021

Theo số liệu ước tính của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam năm 2021, tổng doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường ước đạt 217.338 tỷ đồng, tăng trưởng 16,71% so với cùng kỳ năm 2020, trong đó doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ ước đạt 159.458 tỷ đồng, tăng

22% so với cùng kỳ năm 2020; doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 57.880 tỷ đồng, tăng 3,98% so với cùng kỳ 2020.

Năm 2021, doanh thu phí bảo hiểm của khối phi nhân thọ tăng chủ yếu từ 4 nghiệp vụ chính có những yếu tố hỗ trợ.

Kết quả cụ thể theo ước tính của ngành bảo hiểm phi nhân thọ năm 2021 như sau:

STT	Nội dung	Năm 2021 (Ước đạt)	Tăng/ giảm vs N2020
1	Doanh thu phí bảo hiểm ước đạt	57.880	3,98%
2	Chi trả quyền lợi bảo hiểm	19.355	-5,98%
3	Vốn chủ sở hữu	35.963	15,88%
4	Tổng tài sản	104.653	9,07%

- Nhóm nghiệp vụ phi nhân thọ có doanh thu tăng: Bảo hiểm sức khỏe (bao gồm bảo hiểm tai nạn con người, bảo hiểm y tế, bảo hiểm chăm sóc sức khỏe) tăng 2,7% so với cùng kỳ năm trước; Bảo hiểm tài sản thiệt hại tăng trưởng 4,8%; Bảo hiểm cháy nổ tăng trưởng 18,9%; Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển tăng trưởng 21,7%; Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu tăng trưởng 13,8%; Bảo hiểm trách nhiệm tăng trưởng 21,7%; Bảo hiểm hàng không tăng trưởng 47,7%;

- Nhóm nghiệp vụ phi nhân thọ có doanh thu giảm: bảo hiểm xe cơ giới giảm 6,3% so với cùng kỳ; Bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính giảm 7,9%.

- Chi trả quyền lợi bảo hiểm giảm tập trung nhiều vào nhóm bảo hiểm cháy nổ, Chăm sóc sức khỏe do dịch bệnh Covid-19 làm hoạt động của các doanh nghiệp bị đình trệ, việc chi trả các quyền lợi chăm sóc sức khỏe giảm do các dịch vụ y tế bị hạn chế, các bệnh viện phòng khám tập trung điều trị dịch bệnh Covid-19.

- Lợi nhuận của ngành bảo hiểm tăng do tỷ lệ bồi thường giảm, vốn chủ sở hữu và tài sản các doanh nghiệp bảo hiểm đều tăng.

Đến cuối năm 2021, 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.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT) NHIỆM KỲ III (Năm 2017 – 2022)

1. Số lượng thành viên HĐQT

Hội đồng Quản trị trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ III (2017 – 4.2022) có 06 thành viên, trong đó có 05 thành viên không điều hành và 01 thành viên kiêm Tổng Giám đốc.

Năm 2021, Hội đồng Quản trị bầu lại Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị để tăng cường quản trị và hỗ trợ Ban Điều hành xây dựng và triển khai chiến lược kinh doanh 2022 – 2026.

2. Công tác quản trị:

HĐQT đã hoàn thành nhiệm vụ quản trị hoạt động Công ty theo đúng định hướng phát triển nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông giao.

- 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.
- Ban hành các Quy chế, Quy định hoạt động, quản trị điều hành công ty chặt chẽ, kịp thời, phù hợp với tình hình thực tế và điều chỉnh của pháp luật.
- HĐQT họp định kỳ và tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản theo quy định của Điều lệ Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT nhằm kịp thời giải quyết các đề xuất, kiến nghị của Ban Điều hành.

3. Đánh giá hoạt động của Công ty giai đoạn nhiệm kỳ III (2017 - 2022):

Hội đồng Quản trị đã quán triệt định hướng kinh doanh của BHV “*Hướng đến lợi nhuận trên cơ sở tăng trưởng doanh thu một cách hợp lý*” trong giai đoạn 05 năm vừa qua, kết quả của công ty cụ thể như sau:

- 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 có lợi nhuận; tập trung khai thác các ngành nghề chiến lược,...
- Tập trung nâng cấp quản lý công tác phục vụ giám định bồi thường, tách hệ thống giám định bồi thường thành hai mảng riêng biệt để độc lập, khách quan và kiểm soát lẫn nhau.
- Mở rộng mạng lưới kinh doanh tại các địa bàn trọng điểm: 02 Chi nhánh tại thành phố Hồ Chí Minh, 01 Chi nhánh tại thành phố Hà Nội, Chi nhánh Tây Nam Bộ tại tỉnh Cần Thơ, Chi nhánh Đà Nẵng,

Một số kết quả chính mà công ty đã đạt được:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu tài chính	2017	2018	2019	2020	2021
Doanh thu bảo hiểm	308.966	166.571	151.396	142.625	139.082
Doanh thu bảo hiểm thuần	194.009	159.847	121.541	109.328	87.097
Lợi nhuận gộp HĐ tài chính	31.990	30.672	11.587	40.458	47.703
Lợi nhuận trước thuế	1.442	5.268	4.319	5.264	11.613
Vốn chủ sở hữu	309.862	314.659	318.300	323.046	320.241
Tổng Tài sản	542.628	493.957	483.386	461.285	488.766

Các sự kiện tiêu biểu qua các năm từ 2017 – 2021:

- Tái cơ cấu toàn diện theo định hướng phát triển Công ty trở thành một doanh nghiệp hoạt động hiệu quả, bền vững, minh bạch, uy tín và luôn đổi mới, có trách nhiệm với cộng đồng.
- Hợp tác chiến lược với các Ngân hàng: OCB, SaiGonBank, KienLongBank, VietABank.
- Thành lập Chi nhánh Sài Gòn, Gia Định và Tây Nam Bộ.
- Ra mắt giao diện Website BHV mới.
- Nhận giải thưởng TOP 10 “Thương hiệu uy tín – Sản phẩm chất lượng – Dịch vụ tin dùng” năm 2020 do Viện Khảo sát Đánh giá Chỉ số cạnh tranh phối hợp cùng Liên Hiệp Khoa học Phát triển Doanh nghiệp Việt Nam bình chọn.
- Chuyển đổi số mạnh mẽ: Triển khai ví điện tử Onepay, Hợp tác cùng VietABank triển khai bán bảo hiểm trực tuyến trên nền tảng Website của Limi, Phát hành hóa đơn điện tử, Triển khai bán bảo hiểm trực tuyến.
- Hoàn thiện chiến lược phát triển BHV 2022-2026 tầm nhìn 2030: Lọt Top 10 Công ty bảo hiểm phi nhân thọ hoạt động hiệu quả, Top 5 về bảo hiểm số, tăng vốn điều lệ lên 1000 tỷ.
- Chuyển đổi số nội bộ mạnh mẽ: Giám định bồi thường online, cấp đơn online, trình ký duyệt văn bản online, hệ thống chuẩn hóa dữ liệu và chăm sóc khách hàng, hệ thống quản trị nội bộ.
- Phát triển mở rộng các kênh kinh doanh bảo hiểm số: Zalo, Web, App VietABank – EZMobile.
- Phát triển mở rộng mạng lưới 04 chi nhánh: Thực hiện chiến lược mở rộng mạng lưới gắn liền với VietABank. BHV đã thành lập 04 chi nhánh mới: Thăng Long, Bắc Sông Hồng, Đà Nẵng, Đồng Nai.
- Triển khai kế hoạch tăng vốn lên 500 tỷ: Năm trong chiến lược tăng vốn, BHV đã triển khai kế hoạch tăng vốn và được Bộ Tài chính chấp thuận tăng vốn từ 300 tỷ lên 500 tỷ đồng.

III. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT) NĂM 2021

1. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021

Kết quả tài chính năm 2021:

Stt	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021 (triệu đồng)	% so Kế hoạch	So sánh với 2020	KH 2021 (triệu đồng)	TH 2020 (triệu đồng)
1	Doanh thu phí bảo hiểm	139.082	69%	-2%	202.000	142.625
	a. Bảo hiểm gốc	119.258	67%	-4%	177.000	124.043
	b. Bảo hiểm nhận tái	19.824	79%	7%	25.000	18.583
2	Lợi nhuận gộp HĐ tài chính	47.703	94%	18%	50.957	40.458
3	Lợi nhuận HĐ khác	1.003			-	(101)
4	Tổng lợi nhuận kế toán (*)	11.613	82%	121%	14.175	5.264

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm năm 2021 là 139.1 tỷ đồng, đạt 69% kế hoạch, tăng trưởng âm 2% so với năm 2020. Trong đó:
 - + Doanh thu phí bảo hiểm gốc năm 2021 là 119.3 tỷ đồng, đạt 67% kế hoạch, tăng trưởng âm 4% so với năm 2020.
 - + Doanh thu nhận tái bảo hiểm năm 2021 là 19.8 tỷ đồng, đạt 79% kế hoạch, tăng trưởng 7% so với năm 2020.
- Tổng chi bồi thường bảo hiểm năm 2021 là 45 tỷ đồng, chiếm 32% tổng DTBH, giảm 5% so với năm 2020. 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 2021. Trong đó:
 - + Bồi thường bảo hiểm gốc năm 2021 là 30.6 tỷ đồng, chiếm 26%/DT, giảm 8% so với năm 2020.
 - + Bồi thường nhận tái bảo hiểm năm 2021 là 14.4 tỷ đồng, chiếm 73%/DT nhận tái, tăng 11% so với năm 2020.
- Tổng lợi nhuận kế toán 2021 là gần 11.6 tỷ đồng, đạt 82% kế hoạch và tăng 121% so với năm 2020 do sự thành công của hoạt động tài chính của Công ty, tỷ lệ bồi thường giảm;

Đánh giá năm 2021 Công ty đã đạt được những kết quả sau:

- o Doanh thu năm 2021 không đạt kế hoạch chủ yếu do ảnh hưởng nhiều từ đại dịch Covid kéo dài - nhiều địa phương bị giãn cách trong nhiều tháng theo Chỉ thị 16 dẫn đến nhiều hoạt động phải tạm ngừng, lực lượng kinh doanh của BHV còn mỏng do công tác tuyển dụng gặp rất nhiều khó khăn - dẫn đến thiếu nguồn nhân lực cho công tác bán hàng để phát triển doanh thu, công tác phục vụ còn hạn chế do năng lực còn yếu nên chưa nâng cao được thương hiệu của BHV trên thị trường.
- o Kiểm soát tỷ lệ bồi thường, phát triển mảng đầu tư nên mặc dù công ty chưa đạt kế hoạch lợi nhuận (82%) nhưng đã tăng trưởng 121 % so với 2020
- o Để chuẩn bị cho kế hoạch 5 năm tiếp theo, công ty đã hoàn thành việc xây dựng chiến lược kinh doanh 2022-2026 một cách toàn diện, với mục tiêu trở thành một trong những doanh nghiệp trong top 10 thị trường về lợi nhuận (ROE) và chuyển đổi triệt để công nghệ vào kinh doanh (Insurtech)
- o Trong 2021 về công tác củng cố phát triển mạng lưới, công ty đã mở các chi nhánh Thăng Long tại Hà Nội, Chi nhánh Đà Nẵng tại thành phố Đà Nẵng, Chi nhánh Bắc Sông Hồng tại Bắc Ninh, Chi nhánh Đồng Nai và đi vào hoạt động trong Quý 1/2022; tiếp tục tái cơ cấu đơn vị kinh doanh để từng bước tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh và mở rộng quy mô; tiếp tục từng bước triển khai kênh khai thác bảo hiểm trực tuyến;

- Với kế hoạch phát triển sản phẩm, khai thác triệt để nguồn doanh thu trong Hệ sinh thái, Công ty đã ký kết hợp tác với Công ty TNHH Môi giới Bảo hiểm Marsh Việt Nam để nhận tư vấn về sản phẩm, phát triển kênh bán hàng và khai thác các dịch vụ bảo hiểm, tái bảo hiểm từ nguồn khách hàng qua Marsh.
- 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: Nâng cao quản trị công tác quản lý bồi thường, chất lượng dịch vụ; chuẩn hóa nghiệp vụ, chuẩn hóa dữ liệu thông tin khách hàng; chuẩn hóa hệ thống báo cáo quản trị tự động.
- Thực hiện chuyển đổi số mạnh mẽ trong kinh doanh và quản trị: Giám định bồi thường online, cấp đơn online, trình ký duyệt văn bản online, hệ thống chuẩn hóa dữ liệu và chăm sóc khách hàng, hệ thống quản trị nội bộ, nâng cấp core bảo hiểm, ...
- Phát triển mở rộng các kênh kinh doanh bảo hiểm số: Bán hàng qua OA Zalo Bảo hiểm Hùng Vương, bán hàng qua fan page facebook Bảo hiểm Hùng Vương, bán hàng trên website online.BHV.com.vn, bán hàng qua app EZMobile và E-Banking của VietABank.

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 2021. Tuy nhiên, còn nhiều các yếu tố chủ quan và khách quan công tác điều hành chưa đạt được như mong muốn, công ty chưa hoàn thành kế hoạch năm 2021 theo Nghị quyết số 130/2020/NQ-HĐQT ngày 30/12/2020 của Hội đồng Quản trị.

- Ban Điều hành đã thực hiện đầy đủ các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và của HĐQT, Ban Điều hành tham dự đầy đủ và tích cực đóng góp ý kiến tại các cuộc họp HĐQT.

- Ban Điều hành 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.

- Thành viên Ban Điều hành còn thiếu để phân công thực hiện các kế hoạch kinh doanh, HĐQT sẽ tiếp tục củng cố và hoàn thiện nhân sự BDH trong thời gian tới.

3. Nhân sự của Hội đồng Quản trị

Tại phiên họp định kỳ của HĐQT ngày 28/07/2021, Hội đồng Quản trị họp thống nhất bầu ông Lê Văn Thành là Chủ tịch HĐQT, miễn nhiệm chức vụ Chủ tịch HĐQT và bổ nhiệm Phó Chủ tịch HĐQT đối với bà Phương Thanh Nhung. Bộ Tài chính đã phê chuẩn Chủ tịch HĐQT mới của BHV ngày 25/10/2022.

HDQT Công ty cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương bao gồm 06 thành viên, gồm Chủ tịch HDQT, Phó Chủ tịch HDQT và 4 Thành viên HDQT. Các thành viên HDQT đều thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo qui định của pháp luật.

Các thành viên HDQT được phân công công việc theo Quyết định số 060/2021/QĐ-CT.HDQT ngày 05/08/2021.

4. Các hoạt động chính của HDQT năm 2021

- Trong 2021, HDQT đã thực hiện đầy đủ các chức năng và nhiệm vụ của HDQT được quy định tại điều lệ BHV và pháp luật quy định, thực hiện nghiêm các phân công phân cấp, phân quyền giữa HDQT/BĐH/BKS. Thành viên HDQT cũng được phân công tham gia vào tất cả các ban để hỗ trợ Ban Điều hành trong việc kiểm soát và phát triển kinh doanh, TV. HDQT thường xuyên tham gia họp với Ban Điều hành và các ban để có các tư vấn hỗ trợ về mọi mặt trong các hoạt động kinh doanh của công ty.
- Trong năm, HDQT đã tiến hành các phiên họp thường kỳ theo quy định, 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.
- HDQT đã ban hành, sửa đổi 05 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 72 nghị quyết, quyết định khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị, Chủ tịch HDQT đối với hoạt động của Công ty.
- Phê duyệt khung chiến lược kinh doanh 2022 – 2026; và tập trung chỉ đạo hoàn chỉnh các phụ lục chiến lược 2022 - 2026, chiến lược kinh doanh giai đoạn 2022 – 2023.
- Thúc đẩy đàm phán, ký kết hợp đồng dịch vụ tư vấn và hợp tác khai thác bảo hiểm với Công ty TNHH Môi giới Bảo hiểm Marsh Việt Nam.
- Tập trung chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc triển khai mảng kinh doanh Insurtech/ khai thác các khách hàng lớn. Tập trung chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc cải tiến việc hợp tác để phát triển mảng Bancas.
- Đánh giá để tái cơ cấu bộ máy hoạt động của Trụ sở chính hiệu quả, nâng cao năng lực phục vụ và kinh doanh tại Trụ sở chính bao gồm: Mảng Khách hàng chiến lược - Dự Án/ Mảng Insurtech – bảo hiểm Tín dụng tiêu dùng/ Mảng bảo hiểm CSSK và Môi giới để có thể bắt đầu hoạt động từ năm 2022; hoàn tất việc xây dựng hệ thống quản lý nghiệp vụ theo 04 lines sản phẩm, 02 TTBT và CSKH nghiệp vụ XCG và Con Người, áp dụng giám định Online, bảo lãnh viện phí tự động để phục vụ các đơn vị và khách hàng nhanh và chất lượng nhất.
- KIỆN TOÀN BỘ MÁY NHÂN SỰ CẤP CAO: Tuyển dụng và bổ nhiệm nhân sự cấp cao gồm 03 Phó Tổng Giám đốc, 01 Giám đốc Khối nghiệp vụ, 01 Giám đốc Khối Kinh

- doanh nhằm củng cố nâng cao năng lực mảng Nghiệp vụ, xây dựng phát triển mảng Insurtech, mở rộng mạng lưới và thúc đẩy kinh doanh khu vực phía Bắc.
- Chỉ đạo xây dựng cơ chế chính sách, lương thưởng, chi phí, hiệu quả, các giải pháp hỗ trợ tuyển dụng, đào tạo nguồn nhân lực... áp dụng cho năm 2022.
 - Bước đầu lập kế hoạch xây dựng Hệ thống Quản trị rủi ro và nhận diện khẩu vị rủi ro của công ty để từng bước áp dụng.
 - Thúc đẩy mạnh hoạt động của Ban dự án chuyển đổi số giai đoạn năm 2021 – 2022: Triển khai áp dụng tất cả các nghiệp vụ vào phần mềm CMC tiến tới quản lý cấp đơn và giải quyết bồi thường trên phần mềm nghiệp vụ, triển khai phần mềm Con Người bao gồm cả cấp đơn/quản lý bồi thường/bảo lãnh viện phí/ Giải pháp Zalo/Call Centre, xây dựng sản phẩm bảo hiểm trên ứng dụng eBanking và EZMobile của VietABank,
 - Thực hiện chi trả cổ tức tiền mặt theo kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2021 thông qua, kết quả chi trả thực tế theo tiến độ hồ sơ đăng ký của cổ đông.
 - Chỉ đạo lập phương án và trình Bộ Tài chính chấp thuận và triển khai phương án tăng vốn điều lệ giai đoạn 2020 – 2022 đã được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020; thời gian thực hiện tăng vốn là Q1 đến Q2/2022. BHV đã được Bộ Tài chính chấp thuận nguyên tắc tăng vốn điều lệ lên 496.440.330.000 đồng ngày 14/02/2022.

5. 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-GSĐC 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. Ngày 29/04/2021, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đã thông báo về việc hủy tư cách công ty đại chúng đối với Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương kể từ ngày 05/04/2021.
- Ngày 24/05/2021, Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam thông báo việc hủy đăng ký chứng khoán đối với Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương từ ngày 07/06/2021 do Công ty không còn đáp ứng điều kiện là công ty đại chúng.

6. Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2021

- Căn cứ Nghị Quyết của ĐHĐCĐ thường niên số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2021, tổng mức thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2021: **1.300.000.000 đồng** (Một tỷ ba trăm triệu đồng).
- Thực tế đã chi trong năm 2021: **1.226.600.000 đồng** (Một tỷ, hai trăm hai mươi sáu triệu, sáu trăm nghìn đồng).

IV. KẾ HOẠCH HÀNH ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỲ IV (2022-2026)

1. Kế hoạch hành động nhiệm kỳ IV (2022 – 2026)

Căn cứ đánh giá các kết quả đạt được và tồn tại trong nhiệm kỳ vừa qua, Hội đồng Quản Trị nhiệm kỳ IV (2022 – 2026) sẽ tiếp tục kế thừa thành công của HĐQT nhiệm kỳ III để triển khai chi tiết kế hoạch hành động của mình, để chỉ đạo Ban Điều hành và toàn hệ thống thực thi thành công các mục tiêu và giải pháp của Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2022 – 2026 và tầm nhìn đến năm 2030 đã được phê duyệt như sau:

- Phát triển doanh thu phí bảo hiểm 05 trụ cột khai thác chính Kênh trực tiếp, Kênh Khách hàng chiến lược, Kênh môi giới - đại lý, Kênh Bancassurance và Kênh Insurtech; phần đầu tài cuối nhiệm kỳ doanh thu tối thiểu đạt 1.500 tỷ đồng.
- Xây dựng lộ trình tăng vốn, kêu gọi cổ đông chiến lược: vốn điều lệ năm 2022 là 500 tỷ đồng, đạt 1.000 tỷ đồng đến cuối năm 2026.
- Cố gắng thực hiện mục tiêu chia cổ tức tối thiểu 10%.
- Phân đầu niêm yết trên thị trường chứng khoán vào năm 2025.
- Định vị trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ: TOP 20 về doanh thu phí bảo hiểm, TOP 10 về lợi nhuận; TOP 5 Bảo hiểm số.
- Nghiên cứu và phát triển sản phẩm, chất lượng dịch vụ cao mang lại sự tối ưu lợi ích và trải nghiệm cho khách hàng.
- Hoàn thiện cơ chế chính sách về chi phí tiền lương của Công ty: công khai minh bạch, và giao ưu tiên cho lực lượng khai thác.
- Xây dựng Hệ thống quản trị rủi ro và nhận diện khẩu vị rủi ro của Công ty để từng bước áp dụng cho tất cả các khâu trong toàn hệ thống.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2022 tại BHV

Dựa trên định hướng thị trường bảo hiểm Việt Nam giai đoạn 2020 – 2025, chiến lược kinh doanh của BHV giai đoạn 2022 – 2026, dự báo ngành năm 2022 và định hướng chiến lược đã được xây dựng của HĐQT nhiệm kỳ IV, HĐQT sẽ tiếp tục triển khai để thực hiện kế hoạch kinh doanh 2022 của công ty trên các mục tiêu sau:

2.1 Về Kinh doanh

a) Kế hoạch tài chính 2022:

Stt	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022 (triệu đồng)	Thực hiện năm 2021 (triệu đồng)	So sánh với 2021
1	Doanh thu phí bảo hiểm	415.000	139.082	198%
	a. Bảo hiểm gốc	385.000	119.258	223%
	b. Bảo hiểm nhận tái	30.000	19.824	51%
2	Doanh thu tài chính	75.002	51.349	46%
3	Chi phí tài chính	0	3.646	
4	Lợi nhuận gộp HĐ tài chính	75.002	47.703	57%
5	Lợi nhuận HĐ khác	5.000	1.003	
6	Tổng lợi nhuận kế toán (*)	34.155	11.613	194%

- b) Tập trung đẩy mạnh các kênh phân phối theo 05 trụ cột phát triển kinh doanh chính.
- c) Tập trung vào các nghiệp vụ về Chăm sóc sức khỏe, tài sản, cháy nổ, xe cơ giới.... Nghiên cứu cải tiến và phát triển sản phẩm Bancass liên kết VietABank và mở liên kết với các Ngân hàng khác
- d) Hoàn chỉnh các giải pháp nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng chất lượng nhất, nâng cao uy tín của BHV trên thị trường. (Đặc biệt về công tác Giám định bồi thường)
- e) Tiếp tục có các giải pháp marketing để nâng cao thương hiệu BHV.
- f) Xây dựng mô hình kinh doanh phù hợp với địa bàn.
- g) Phát triển mạng lưới: Tập trung phát triển kinh doanh tại các địa bàn Hà Nội, khu vực Bắc Sông Hồng, TP.HCM, Đồng Nai, Bình Dương, Đà Nẵng, Khánh Hòa và các địa bàn có hệ thống VietABank.

2.2 Về Công nghệ thông tin

- a) Chuyển đổi thành công số hóa cho mọi hoạt động của Công ty và các Chi nhánh.
- b) Số hóa các giải pháp phục vụ khách hàng trải nghiệm dịch vụ của BHV.
- c) Đẩy mạnh và phát triển kinh doanh Insurtech, liên kết công phục vụ kết nối với khách hàng.
- d) Đầu tư nâng cấp hệ thống CNTT, phát triển ứng dụng đáp ứng kinh doanh và yêu cầu quản lý.

2.3 Về Công tác nhân sự/ mô hình kinh doanh

- a) Kiện toàn nhân sự quản lý cấp cao và cấp trung, xây dựng chính sách và cơ chế lương và các chế độ đãi ngộ; cải tiến cơ chế, chính sách, chi phí và hiệu quả... áp dụng cho năm 2022.
- b) Tuyển dụng đầy đủ nhân sự khai thác để có thể thực hiện kế hoạch kinh doanh 2022 đã được giao.

- c) Cơ chế chính sách về chi phí tiền lương công khai minh bạch và giao ưu tiên cho lực lượng khai thác.
- d) Xây dựng Văn hóa Doanh nghiệp hiện đại, nhân văn mang đậm bản sắc dân tộc.

2.4 Về Quản trị rủi ro, vận hành

- a) Phân tích và quản lý chi phí hiệu quả hơn.
- b) Phân tích Dashboard hiệu quả cho từng nghiệp vụ để định hướng phát triển và hạn chế nghiệp vụ.
- c) Hoàn tất các quy trình hướng dẫn quản lý nghiệp vụ, bao gồm quy trình khai thác, giám định, bồi thường; phân cấp nghiệp vụ cho các chi nhánh chủ động đồng thời đảm bảo quản lý được rủi ro.
- d) Lập kế hoạch xây dựng Hệ thống quản trị rủi ro và nhận diện khẩu vị rủi ro của Công ty để từng bước áp dụng cho tất cả các khâu trong toàn hệ thống.
- e) Quản lý tốt đánh giá rủi ro trong khai thác các nghiệp vụ bảo hiểm để mảng kinh doanh bảo hiểm gốc đạt hiệu quả hơn.
- f) Tổ chức kiện toàn công tác quản lý, triển khai hoạt động giám sát từ xa và giám sát trực tiếp.
- g) Khảo sát, tìm kiếm mua trụ sở, đầu tư cơ sở vật chất để xây dựng hình ảnh và uy tín đối với thị trường và khách hàng.

Trên đây là báo cáo của HĐQT Công ty nhiệm kỳ III (2017 – 2022) và kế hoạch hành động của HĐQT nhiệm kỳ IV (năm 2022-2027).

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!

