

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT  
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông công ty cổ phần bảo hiểm Hùng Vương

- Căn cứ luật doanh nghiệp hiện hành;
- Căn cứ điều lệ của Công ty cổ phần bảo hiểm Hùng Vương (BHV);
- Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm Soát (BKS) theo luật doanh nghiệp, điều lệ của công ty BHV và quy chế tổ chức hoạt động của Ban Kiểm Soát công ty BHV.

Ban Kiểm Soát báo cáo Đại hội đồng Cổ đông công ty BHV (ĐHĐCĐ) về việc thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao trong năm 2021 và tình hình hoạt động chung trong nhiệm kỳ 2017-2022 như sau:

**I. Hoạt động của BKS công ty BHV trong năm 2021:**

Đến thời điểm 31/12/2021, BKS công ty BHV gồm có 03 thành viên trong đó có 02 thành viên không chuyên trách và 01 thành viên chuyên trách. Các thành viên đã thực hiện đúng theo chức năng nhiệm vụ theo sự phân công công việc của BKS công ty BHV, tuân thủ đúng theo quy định tại điều lệ công ty và của pháp luật.

Năm 2021, BKS công ty BHV đã thực hiện các công việc cụ thể như sau:

- Xây dựng kế hoạch kiểm soát, phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên BKS.
- Giám sát hoạt động của Hội Đồng Quản Trị (HĐQT), ban Tổng Giám Đốc (TGD) về việc thực hiện quy định của pháp luật, điều lệ công ty BHV, các nghị quyết của ĐHĐCĐ trong việc quản trị và điều hành công ty BHV.
- Tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ hay đột xuất do HĐQT mời họp
- Chỉ đạo và phối hợp với phòng Kiểm Toán Nội Bộ thực hiện kiểm toán một số đơn vị kinh doanh của công ty BHV theo kế hoạch đề ra. Thực hiện công tác giám sát từ xa các đơn vị kinh doanh của công ty BHV thông qua đó cảnh báo rủi ro đến HĐQT và ban TGD nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ công ty.
- Thông qua các hoạt động kiểm tra, giám sát, BKS đã có những kiến nghị gửi đến HĐQT và ban TGD công ty trong các kỳ họp của HĐQT và ban TGD.



*Handwritten signature in blue ink.*

*Handwritten signature in blue ink.*

## II. Kết quả giám sát hoạt động năm 2021:

### 1. Đánh giá công tác quản trị, điều hành:

#### 1.1 Hoạt động của HĐQT:

- Năm 2021, HĐQT tổ chức đầy đủ các phiên họp định kỳ hàng quý theo quy định và một số các cuộc họp đột xuất đồng thời tổ chức xin ý kiến bằng văn bản đưa ra những định hướng, chủ trương, chiến lược chung nhằm đảm bảo tính hiệu quả an toàn trong các hoạt động của công ty.
- Một số các công tác chủ yếu của HĐQT đã thực hiện trong năm 2021 như sau:
  - a. Kiện toàn bộ máy nhân sự cấp cao: Bầu cử bổ sung thành viên HĐQT. Tuyển dụng và bổ nhiệm các phó tổng giám đốc, giám đốc khối nghiệp vụ, giám đốc khối kinh doanh nhằm nâng cao năng lực mảng nghiệp vụ, xây dựng và phát triển mảng Insurtech, mở rộng mạng lưới và thúc đẩy kinh doanh khu vực phía bắc
  - b. Phê duyệt các phương án mở rộng mạng lưới kinh doanh bao gồm: Chi nhánh Thăng Long (thành phố Hà Nội), chi nhánh Bắc Sông Hồng (thành phố Bắc Ninh), chi nhánh Đà Nẵng, chi nhánh Đồng Nai.
  - c. 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
  - d. 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
  - e. 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 bảo hiểm 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.
  - f. Chỉ đạo lập phương án tăng vốn điều lệ công ty trình Bộ Tài Chính chấp thuận và triển khai phương án tăng vốn.
  - g. Phê duyệt khung và tập trung chỉ đạo hoàn chỉnh các phụ lục chi tiết chiến lược kinh doanh của công ty giai đoạn từ năm 2022 đến năm 2026
- Đánh giá chung: HĐQT đã hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ được quy định trong điều lệ công ty. Các nghị quyết, quyết định để chỉ đạo ban TGD công ty được ban hành đảm bảo trình tự và kịp thời từ đó định hướng hỗ trợ cho các hoạt động công ty.

## 1.2 Hoạt động của ban TGD:

- Năm 2021, ban TGD đã thực hiện đúng chức năng quản trị điều hành công ty, thực hiện triển khai các công việc theo đúng nghị quyết HĐQT ban hành.
- Một số các công tác chủ yếu của ban TGD đã thực hiện trong năm 2021 như sau:
  - a. Truyền thông và triển khai gói sản phẩm bảo hiểm tai nạn sức khỏe "BHV Phúc An Khang" khai thác qua VAB, sản phẩm bảo hiểm tai nạn sức khỏe online BHV Medical Care khai thác qua website bán hàng online.bhv.com.vn và các đơn vị kinh doanh, sản phẩm bảo hiểm nhà căn hộ chung cư trên website bán hàng online.bhv.com.vn.
  - b. Đã thành lập thêm 04 đơn vị kinh doanh: chi nhánh Thăng Long và chi nhánh Bắc Sông Hồng tại khu vực miền bắc, chi nhánh Đà Nẵng tại khu vực miền trung, chi nhánh Đồng Nai tại khu vực miền nam.
  - c. Ban hành phân cấp khai thác về bảo hiểm vật chất xe cho các Giám Đốc chi nhánh và đơn vị kinh doanh để chủ động khai thác bảo hiểm về vật chất xe.
  - d. Hoàn thiện và ra mắt Call Center, thực hiện chuẩn hóa thông tin khách hàng. Ra mắt kênh Zalo BHV, triển khai Call center chăm sóc khách hàng 24/7.
  - e. Hoàn tất nâng cấp hệ thống máy chủ core, phát triển ứng dụng web bán hàng và tích hợp dữ liệu về core CMC. Hoàn tất triển khai giám định online, phê duyệt phương án bồi thường xe cơ giới.
  - f. Ban hành quy chế quản lý và sử dụng chữ ký số của BHV, đưa chữ ký số vào áp dụng trong các văn bản điện tử/giao dịch điện tử.
  - g. Ban hành mô hình tổ chức công ty mới cho giai đoạn phát triển chiến lược của công ty từ năm 2022 đến năm 2023.
- Đánh giá chung: Ban TGD đã thực hiện đúng nhiệm vụ và quyền hạn được quy định trong điều lệ công ty.

**2. Tình hình thực hiện nghị quyết 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên năm 2021**

**2.1.1 Kết quả kinh doanh 2021:**

*Đơn vị tính: Tỷ đồng*

Chỉ tiêu	Năm 2020	Thực hiện 2021	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện 2021 so với năm 2020		Thực hiện 2021 so với kế hoạch 2021	
				Tỷ lệ % tăng giảm	Tăng/ (Giảm)	Tỷ lệ % hoàn thành	Tăng/ (Giảm)
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Doanh thu</b>							
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	124	119.3	177	-3.8%	(4.7)	67.4%	(57.7)
Doanh thu phí nhận tái	18.6	19.8	25	6.5%	1.2	79.2%	(5.2)
Doanh thu thuần kinh doanh bảo hiểm	124.7	103.6		-16.9%	(21.1)		
Doanh thu hoạt động tài chính	28	51.3		83.2%	23.3		
<b>Chi phí</b>							
Tổng chi bồi thường bảo hiểm	68.8	63.4		-7.8%	(5.4)		
Chi phí tài chính	(12.4)	3.6		129%	16.0		
<b>Lợi nhuận</b>							
Lợi nhuận gộp từ kinh doanh bảo hiểm	15.7	7.8		-50.3%	(7.9)		
Lợi nhuận gộp từ hoạt động tài chính	40.5	47.8	51.0	18%	7.3	93.7%	(3.2)
Lợi nhuận trước thuế	5.3	11.6	14.2	118.9%	6.3	81.7%	(2.6)

+ Doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 119.3 tỷ đồng, đạt 67.4% so với kế hoạch, giảm 3.8% so với cùng kỳ năm 2020.

+ Doanh thu phí nhận tái đạt 19.8 tỷ đồng, đạt 79.2% so với kế hoạch, tăng 6.5% so với cùng kỳ năm 2020

+ Lợi nhuận gộp từ hoạt động tài chính 47.8 tỷ đồng, đạt 93.7% so với kế hoạch, tăng 18% so với cùng kỳ năm 2020

+ Tổng chi phí bồi thường bảo hiểm giảm 7.8% so với cùng kỳ năm 2020.

+ Lợi nhuận trước thuế đạt 11.6 tỷ đồng, đạt 81.7% so với kế hoạch và tăng 118.9% so với cùng kỳ năm 2020.

### **2.1.2 Tình hình hoạt động kinh doanh năm 2021:**

- Năm 2021 bệnh dịch covid vẫn tiếp tục gây ảnh hưởng tiêu cực đến nền kinh tế nói chung và đến công ty BHV nói riêng. Công ty BHV đã cố gắng tập trung vào những dòng sản phẩm bảo hiểm có hiệu quả kinh doanh, tập trung vào những đơn vị kinh doanh có hiệu quả để đạt được lợi nhuận trước thuế cao nhất có thể là 11.6 tỷ đồng tăng so với cùng kỳ năm trước 118.9%
- Công ty BHV vẫn tập trung phát triển vào nhóm dịch vụ bảo hiểm xe cơ giới và nhóm dịch vụ bảo hiểm sức khỏe con người. Đây là nhóm dịch vụ bảo hiểm chiếm tỷ trọng lớn trong kết cấu doanh thu theo nhóm sản phẩm.
- Năm 2021 là năm tiếp theo công ty BHV thực hiện tái cấu trúc các đơn vị kinh doanh không hiệu quả. Tuy hiệu quả kinh doanh của các đơn vị này có cải thiện tốt hơn so với cùng kỳ năm trước nhưng vẫn chưa đạt được kỳ vọng của HĐQT và ban TGD công ty.
- Nguồn nhân lực khai thác kinh doanh cũng như quản lý nghiệp vụ chưa đủ, mạng lưới bán hàng còn thiếu, các dịch vụ hậu mãi sau bán hàng mới đưa vào triển khai chưa đạt được hiệu quả, là một trong những yếu tố làm cho công ty BHV không hoàn thành kế hoạch doanh thu năm 2021.
- Chi phí bồi thường năm 2021 tiếp tục giảm so với năm 2020 là 7.8%. Về nguyên nhân khách qua là do ảnh hưởng của việc giãn cách xã hội của dịch bệnh covid làm hạn chế đi lại của các phương tiện giao thông. Về nguyên nhân chủ quan là do công ty BHV tiếp tục tập trung vào những sản phẩm có rủi ro tổn thất thấp, gia tăng phát triển kinh doanh các sản phẩm bảo hiểm có hiệu quả, chú ý vào công tác nhận bảo hiểm cũng như giám định và giải quyết bồi thường dẫn đến kiểm soát được chi phí bồi thường.

### **2.1.3 Phân phối lợi nhuận năm 2020:**

- Công ty BHV đã thực hiện đầy đủ các chỉ tiêu về phân phối lợi nhuận năm 2020 theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2021.

### **2.1.4 Thù lao HĐQT và BKS:**

- Năm 2021 công ty BHV đã thực hiện chi trả thù lao cho HĐQT, BKS đúng quy định và trong kế hoạch thù lao được giao tại nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021.

### **2.1.5 Lựa chọn công ty kiểm toán để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021:**

- Công ty BHV đã lựa chọn công ty TNHH kiểm toán và dịch vụ tin học thành phố Hồ Chí Minh (AISC) để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021.

C  
G TY  
HÀN  
HIỂM  
VƯỜI  
HỒ C

### **2.1.6 Thẩm định báo cáo tài chính năm 2021:**

- Báo cáo tài chính năm 2021 đã phản ánh đầy đủ, hợp lý, trung thực dựa trên các khía cạnh trọng yếu về tình hình tài chính của công ty BHV tại thời điểm ngày 31/12/2021.
- Báo cáo tài chính năm 2021 được trình bày theo các mẫu báo cáo quy định phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán doanh nghiệp áp dụng cho công ty bảo hiểm phi nhân thọ.

### **III. Tình hình hoạt động chung của công ty BHV nhiệm kỳ 2017-2022:**

#### **1. Hoạt động của BKS công ty BHV:**

- BKS công ty đã làm việc độc lập, khách quan trong việc thực hiện đầy đủ các chức năng kiểm tra và giám sát theo điều lệ, quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm Soát theo từng thời kỳ
- Thông qua các hoạt động kiểm tra và giám sát, BKS công ty cũng đưa ra các kiến nghị cho HĐQT và ban TGD theo từng thời kỳ liên quan đến công tác quản trị và điều hành công BHV.

#### **2. Hoạt động của HĐQT công ty BHV:**

- HĐQT công ty đã hoàn thành các công tác quản trị được giao thông qua các kỳ ĐHĐCĐ
- Theo dõi kế hoạch kinh doanh của công ty BHV theo từng thời kỳ để đưa ra những quyết định quản trị trong ngắn hạn cũng như dài hạn nhằm kịp thời hỗ trợ ban TGD thực hiện kế hoạch kinh doanh theo từng năm tích cực và hiệu quả.

#### **3. Hoạt động của ban TGD công ty BHV:**

- Ban TGD đã thực hiện đúng chức năng quản trị điều hành công ty, thực hiện triển khai các công việc theo đúng nghị quyết HĐQT ban hành theo từng thời kỳ
- Có các giải pháp kinh doanh tập trung vào thế mạnh của công ty BHV theo từng thời kỳ và đã đạt được hiệu quả kinh tế nhất định.

#### **4. Hoạt động chung của công ty:**

- Công ty BHV hoạt động đúng pháp luật, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ nộp ngân sách nhà nước, tuân thủ tuyệt đối điều lệ của công ty cũng như các nghị quyết của ĐHĐCĐ ban hành theo từng thời kỳ.

### **IV. Kiến nghị của Ban Kiểm Soát:**

1. Phát triển mạng lưới kinh doanh, thành lập mới các đơn vị kinh doanh để mở rộng quy mô thị trường, tăng cường hệ thống nhận diện thương hiệu công ty.

2. Hoàn thiện chính sách tuyển dụng và quản lý nhân sự để đảm bảo tuyển dụng được các nhân sự có chất lượng cao và hạn chế công ty bị chảy máu chất xám.
3. Xây dựng chương trình đào tạo chuyên môn phù hợp với điều kiện thực tế của công ty để đảm bảo được nguồn nhân lực kế thừa, nhất là các vị trí trọng yếu trong quy trình kinh doanh của công ty.
4. Tiếp tục đẩy mạnh dự án chuẩn hóa dữ liệu vào trên hệ thống CMC để có được cơ sở dữ liệu sạch, chính xác, đầy đủ phục vụ cho công tác quản trị kinh doanh theo từng thời kỳ và dự án chuyển đổi số của công ty.
5. Tiếp tục công tác kiểm tra, giám sát việc thực hiện tuân thủ các quy trình, quy định của công ty đặc biệt trong lĩnh vực giám định bồi thường để phòng ngừa trục lợi bảo hiểm và kiểm soát được tỷ lệ bồi thường bảo hiểm.
6. Xây dựng và hoàn thiện cơ chế kiểm tra kiểm soát hoạt động công ty từ xa để thích nghi với điều kiện không thể tiếp cận trực tiếp các hoạt động công ty.
7. Thường xuyên cập nhật, sửa đổi, bổ sung ban hành mới các quy chế, quy định để phù hợp với tình hình kinh doanh hiện tại của công ty, tuân thủ đúng theo pháp luật và để hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ công ty.

#### **V. Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm Soát giai đoạn 2022-2026:**

##### **1. Kế hoạch tổng quan:**

- Kiểm tra, giám sát việc tuân thủ việc thực hiện các quy định của pháp luật liên quan đến kinh doanh bảo hiểm trong giai đoạn cách mạng số 4.0 và quá trình chuyển đổi số đã vận hành đầy đủ.
- Khảo sát, đánh giá rủi ro hoạt động kinh doanh của công ty liên quan đến quá trình chuyển đổi, phương thức kinh doanh trực tuyến để đưa ra các khuyến nghị cho công ty với tiêu chí công ty kinh doanh an toàn và hiệu quả.
- Thay đổi cách thức kiểm tra kiểm soát công ty để phù hợp với quá trình thực hiện chuyển đổi số và cách mạng 4.0 mà công ty sẽ thực hiện cho giai đoạn 2022-2026.

##### **2. Kế hoạch chi tiết cho năm 2022:**

- Giám sát hoạt động của công ty và việc tuân thủ quy định của pháp luật, quy định của điều lệ, các nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết HĐQT, Quy chế, quy trình đã ban hành.
- Thẩm định báo cáo tài chính theo quy định.
- Phối hợp và chỉ đạo phòng quản lý rủi ro và kiểm soát tuân thủ thực hiện kiểm toán các đơn vị kinh doanh và các bộ phận nghiệp vụ theo kế hoạch kiểm toán định kỳ đề ra.
- Lập báo cáo giám sát định kỳ theo quy định.



- Thực hiện các công tác khác theo chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm Soát theo quy định của luật Doanh nghiệp, điều lệ của công ty BHV.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm Soát về hoạt động của công ty BHV năm 2021, tình hình hoạt động của công ty BHV giai đoạn 2017-2022, kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm Soát giai đoạn 2022-2026 và chi tiết cho năm 2022. Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Thay mặt Ban Kiểm Soát, tôi xin kính chúc Quý cổ đông công ty BHV sức khỏe, hạnh phúc và thành công. Chúc đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng./.

**Nơi nhận:**

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội Đồng Quản Trị công ty
- Ban Tổng Giám Đốc công ty;
- Lưu BKS, VP HĐQT

**TM. BAN KIỂM SOÁT**

