

Số: 02 /2022/BC-HĐQT

BÁO CÁO**Về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2021
và kế hoạch hoạt động năm 2022****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022**

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (HĐQT) xin trân trọng báo cáo với Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của HĐQT năm 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022 như sau:

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2021**1. Kết quả thực hiện một số nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021:****- Thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2021:**

Chỉ tiêu	KH 2021 triệu đồng	TH 2021 triệu đồng	HTKH %
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm			
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.700.000	1.419.115	83,5%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	(181.495)	19.992	(11,0%)
- Chi bồi thường (bao gồm trích lập DPBT)	(614.534)	(505.039)	82,2%
- Chi phí tái bảo hiểm	(93.212)	(185.802)	199,3%
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(127.438)	(150.988)	118,5%
- Chi phí bán hàng	(579.861)	(461.674)	79,6%
- Chi phí khác hoạt động KDBH	(18.870)	(23.103)	122,4%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động KDBH	84.590	112.501	133,0%
Hoạt động đầu tư tài chính			
- Doanh thu	93.000	103.656	111,5%
- Chi phí	(5.000)	(6.990)	139,8%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động đầu tư TC	88.000	96.666	109,8%
Thu nhập từ hoạt động khác	-	295	100,0%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(111.448)	(104.843)	94,1%
Tổng LN kinh doanh trước thuế	61.142	104.619	171,1%

- **Phân phối lợi nhuận năm 2020:** HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện việc phân phối lợi nhuận năm 2020 theo đúng nội dung Điều 4 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.
- **Chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021:** Thực hiện ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT đã thống nhất cùng Ban Kiểm soát chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam (KPMG) trong danh sách các công ty được ĐHĐCĐ 2021 ủy quyền HĐQT lựa chọn, để thực hiện dịch vụ kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021 cho Bảo Long theo đúng quy định hiện hành.
- **Thù lao Hội đồng Quản trị:** Trong năm 2021, thù lao của các thành viên HĐQT được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật và nội dung tờ trình đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua là 5% trên lợi nhuận sau thuế.

2. Các hoạt động khác của Hội đồng Quản trị:

- Trong năm 2021, HĐQT đã tổ chức các phiên họp thường kỳ để xem xét, quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị với sự mở rộng tham gia của các Thành viên Ban kiểm soát và lãnh đạo của cổ đông lớn Ngân hàng TMCP Sài Gòn; lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, tham dự chỉ đạo các phiên họp giao ban hàng tháng với Ban Điều hành Tổng Công ty cũng như họp các Ủy ban trực thuộc HĐQT, theo đó các Nghị quyết được thông qua như:
 - **Các nghị quyết được thông qua tại các phiên họp thường kỳ:**
 - + Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 3 tháng đầu năm và dự kiến Kế hoạch hoạt động kinh doanh 9 tháng cuối năm 2021.
 - + Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 7 tháng đầu năm và Kế hoạch hoạt động 5 tháng cuối năm 2021.
 - + Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh 9 tháng đầu và kế hoạch 3 tháng cuối năm 2021.
 - + Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2021 và dự kiến kế hoạch hoạt động năm 2022.
 - **Các nghị quyết được các thành viên HĐQT thông qua bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản:**
 - + Nghị quyết về việc phê duyệt chương trình tái bảo hiểm năm 2021.
 - + Nghị quyết về điều chỉnh Hệ thống chức danh công việc tại Trụ sở chính của Bảo Long.
 - + Nghị quyết về việc thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh 2020 và kế hoạch 2021. *~m*

- + Nghị quyết về việc thông qua các dự thảo tờ trình, báo cáo trình ĐHĐCĐ thường niên 2021.
 - + Nghị quyết về việc phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2021.
 - + Nghị quyết về việc thông qua ngày đăng ký cuối cùng và ngày bắt đầu chi trả cổ tức năm 2020.
 - + Nghị quyết về việc điều chỉnh phân vùng kinh doanh và phân công nhân sự phụ trách vùng.
 - + Nghị quyết về việc phê duyệt chủ trương mở hạn mức tín dụng tại ngân hàng.
 - + Nghị quyết về việc chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán các Báo cáo tài chính trong năm 2021 của Bảo Long.
 - + Nghị quyết về việc ban hành Quy chế phòng chống rửa tiền.
 - + Một số Nghị quyết liên quan đến việc điều chuyển, bổ nhiệm, tái bổ nhiệm, miễn nhiệm CBNV Bảo Long.
 - + Và một số Nghị quyết khác trong thẩm quyền phê duyệt của HĐQT.
- Thực hiện việc công bố thông tin theo đúng quy định, tiếp nhận và xử lý kịp thời các yêu cầu của cổ đông.
 - Thực hiện chức năng quản trị công ty theo đúng quy định của Điều lệ và pháp luật hiện hành.

3. Đánh giá chung:

Năm vừa qua, với vai trò là cơ quan quản lý hoạt động kinh doanh của Bảo Long, đại diện cho quyền lợi của các cổ đông, Hội đồng Quản trị đã tổ chức các phiên họp thường kỳ và có sự tham dự đầy đủ, tích cực của các Thành viên. Tại các cuộc họp, các thành viên HĐQT đã tập trung thảo luận các giải pháp cụ thể nhằm giải quyết những vấn đề trọng tâm liên quan đến định hướng phát triển của Bảo Long; đưa ra những ý kiến đánh giá về chiến lược và chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2021.

Trong năm kinh doanh 2021, với tinh thần trách nhiệm cao, Hội đồng Quản trị tích cực thực hiện công tác kiểm tra, giám sát và hỗ trợ Ban Điều hành trong quá trình triển khai thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông cũng như các nghị quyết, quyết định của HĐQT trong hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành Bảo Long. Năm vừa qua, HĐQT đã thường xuyên có các chỉ đạo, định hướng kịp thời cho Ban Điều hành khi cần thiết để tiếp tục duy trì, ổn định và phát huy thế mạnh kinh doanh trong bối cảnh thị trường bị ảnh hưởng nặng nề bởi dịch bệnh Covid-19.

Theo đánh giá chung của HĐQT, mặc dù còn một số tồn tại nhưng các chỉ tiêu chủ yếu của Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021 đã hoàn thành, các công tác quản trị công ty *ngl*

trong năm được thực hiện nhanh chóng, kịp thời, hiệu quả, tạo tiền đề thuận lợi cho sự phát triển của Bảo Long trong năm 2022.

Năm 2021, HĐQT đã tổ chức thực hiện một số nhiệm vụ chính yếu như sau:

- Chỉ đạo, định hướng chiến lược kinh doanh cùng với Ban Điều hành phù hợp với tình hình thực tế của Bảo Long, để ứng biến kịp thời với bối cảnh thị trường chịu nhiều ảnh hưởng nghiêm trọng do bùng phát dịch bệnh Covid-19, giãn cách xã hội kéo dài, với mục tiêu phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh đề ra trong năm.
- Thông qua và ban hành các nghị quyết, quyết định liên quan đến chủ trương, chính sách và chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện kịp thời.
- Thường xuyên đánh giá công tác triển khai các nghị quyết, quyết định của HĐQT thông qua các phiên họp thường kỳ của HĐQT.
- Thường xuyên cùng Ban Điều hành rà soát, củng cố lại bộ máy tổ chức đảm bảo gọn nhẹ, tăng cường công tác quản lý ngành dọc song song với việc nâng cao chất lượng nhân sự trong toàn hệ thống.
- Cùng với Ban Điều hành kiểm tra, theo dõi tình hình hoạt động của các công ty thành viên để kịp thời hỗ trợ, tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc, đảm bảo môi trường kinh doanh thuận lợi cho các đơn vị.
- Tích cực phối hợp với Ban Kiểm soát trong hoạt động duy trì tính an toàn, kiểm soát rủi ro và đảm bảo hoạt động của Bảo Long theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ.

4. Công tác giám sát đối với Tổng Giám đốc:

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty, với vai trò, trách nhiệm và quyền hạn của cơ quan quản lý Bảo Long, luôn tích cực trong công tác lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát Tổng Giám đốc trong các hoạt động quản lý, điều hành công ty. Cụ thể:

- Chỉ đạo, giám sát Tổng Giám đốc và Ban Điều hành trong việc chấp hành nghiêm chỉnh các quy định của pháp luật trong công tác quản trị, điều hành doanh nghiệp và thực hiện nhiệm vụ kinh doanh của Bảo Long.
- Công tác kiểm tra, giám sát của HĐQT đúng thẩm quyền, không gây cản trở, chông chéo đến việc điều hành của Tổng Giám đốc và bộ máy điều hành của công ty. Qua kiểm tra, giám sát, HĐQT đã nắm bắt kịp thời tình hình hoạt động, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh của Bảo Long; nhanh chóng có những chỉ đạo kịp thời đến Tổng Giám đốc và Ban Điều hành, nhằm tạo điều kiện tốt nhất cho hoạt động điều hành công ty, nâng cao hiệu quả kinh doanh.
- Yêu cầu Tổng Giám đốc và Ban Điều hành báo cáo HĐQT về các hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty theo từng tháng/quý, để nhanh chóng có các chỉ đạo, *truy*

quyết sách phù hợp nhằm đảm bảo hoạt động kinh doanh đạt hiệu quả cao, hạn chế các sai sót, rủi ro phát sinh.

Năm 2021 vừa qua, trong bối cảnh thị trường khó khăn do ảnh hưởng nặng từ dịch bệnh và các đợt giãn cách nghiêm trọng, nhưng Tổng Giám đốc và Ban Điều hành rất chủ động và nỗ lực thực hiện các nhiệm vụ và chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ đã thông qua, các nghị quyết, quyết định chỉ đạo của HĐQT.

Tổng Giám đốc và Ban Điều hành luôn thể hiện được tinh thần trách nhiệm cao, vượt qua khó khăn để duy trì, ổn định hoạt động hệ thống và không ngừng tìm kiếm giải pháp để mở rộng thị trường, tăng doanh thu và lợi nhuận cho Bảo Long; đồng thời truyền động lực, tinh thần nhiệt huyết cho đội ngũ cán bộ nhân viên để phát huy tính sáng tạo và chủ động trong công việc, không ngừng học hỏi kiến thức, tích lũy kinh nghiệm và tiếp cận thị trường, khách hàng

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2022


1. Quản lý, điều hành:

- Tăng cường hoạt động quản trị của HĐQT theo đúng quyền hạn và trách nhiệm; củng cố và phát huy vai trò tham mưu của các Ủy ban trực thuộc HĐQT; tăng cường công tác lãnh đạo, giám sát, hỗ trợ Ban Điều hành đáp ứng tốt hơn nữa yêu cầu của Quý vị Cổ đông.
- Duy trì chế độ họp HĐQT định kỳ hàng quý và thông qua các nghị quyết, quyết định dưới hình thức phiên họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT để triển khai các nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, chỉ đạo công tác quản trị công ty trên cơ sở đảm bảo cao nhất quyền lợi của cổ đông
- Đẩy mạnh chỉ đạo thực hiện các giải pháp kinh doanh đã đề ra trong chiến lược 5 năm Bảo Long 2018-2023, hỗ trợ Ban Điều hành khắc phục các trở ngại của thị trường do ảnh hưởng từ dịch bệnh Covid-19, phấn đấu hoàn thành tốt chiến lược kinh doanh đã đề ra.
- Tăng cường các công tác dự báo thị trường, tiếp tục nâng cao năng lực quản trị tài chính, đảm bảo tài chính toàn hệ thống an toàn, hiệu quả.
- Thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung các quy chế, quy định; quy trình nội bộ cho phù hợp các quy định mới của pháp luật, đảm bảo tiêu chí đúng quy định, đầy đủ, ngắn gọn, dễ thực hiện và hiệu quả. Phối hợp với các đơn vị trong hệ thống để tham mưu chính sách với Bộ Tài chính và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền, tiếp tục theo dõi và góp ý dự thảo sửa đổi Luật Kinh doanh bảo hiểm (nếu có) để cùng hoàn thiện hành lang pháp lý, thuận lợi cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm;
- Quan tâm theo dõi và củng cố bộ máy tổ chức, nhân sự để đẩy mạnh phát triển hoạt động kinh doanh của Bảo Long. Không ngừng cải tiến hệ thống quản trị

theo hướng chuyên nghiệp hóa để đáp ứng nguồn lực thực hiện định hướng phát triển hệ thống, tiếp tục tổng kết, đánh giá và điều chỉnh Mô hình phân vùng kinh doanh khi cần thiết, sao cho phù hợp với tình hình thực tiễn và đem lại hiệu quả cao.

- Từng bước quản trị doanh nghiệp theo hướng hiện đại hoá để hướng đến việc xây dựng được một tập thể cán bộ nhân viên chuyên nghiệp, sáng tạo, trí tuệ.
- Tăng cường công tác quản lý rủi ro trong hoạt động của hệ thống; phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát để duy trì tính an toàn, ngăn chặn mọi biểu hiện trục lợi, đảm bảo an toàn trong hoạt động của Bảo Long, tuân thủ theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ doanh nghiệp.

2. Công tác tổ chức nhân sự, phát triển mạng lưới kinh doanh, phát triển thương hiệu

- Tiếp tục công tác chỉ đạo và phối hợp với Ban Điều hành trong việc rà soát, đánh giá, tái cơ cấu khi cần thiết đơn vị thành viên nào hoạt động chưa hiệu quả trong năm 2021, song song với việc quan tâm, hỗ trợ đơn vị kịp thời để đảm bảo môi trường kinh doanh thuận lợi cho đơn vị hoạt động.
- Xây dựng và điều chỉnh các chính sách nhân sự phù hợp tình hình thực tiễn, tạo tiền đề cho việc đánh giá lại đội ngũ cán bộ nhân viên hiện có thường xuyên liên tục. Từ đó có kế hoạch bố trí, điều động nhân sự vào các vị trí thích hợp, tích cực bồi dưỡng, đào tạo năng lực chuyên môn, nhằm đảm bảo nguồn nhân sự Bảo Long ngày càng ổn định và có chất lượng.
- Tập trung hơn nữa việc chăm lo đội ngũ cán bộ chủ chốt, xây dựng quy trình quy hoạch cán bộ, có thêm chính sách thu hút nhân tài; chuẩn bị đội ngũ chuyên viên đáp ứng công việc của ngành bảo hiểm kỹ thuật số đang phát triển nhanh theo xu thế chung của thế giới.
- Tham gia cùng Ban Điều hành trong việc tiếp tục đẩy mạnh khai thác bảo hiểm qua kênh ngân hàng.
- Không ngừng nâng cấp cơ sở hạ tầng phần mềm và ứng dụng công nghệ thông tin phục vụ quản trị điều hành và kinh doanh theo xu hướng công nghệ hiện đại 4.0; tiếp tục thực hiện chiến lược kinh doanh phát triển sản phẩm bảo hiểm qua kênh công nghệ, điều chỉnh cơ cấu bộ máy tổ chức, nhân sự cho phù hợp với hướng phát triển mới.
- Đẩy mạnh chiến lược digital marketing, công tác truyền thông hiệu quả để nâng cao giá trị thương hiệu của Bảo Long.
- Chú trọng rà soát điều chỉnh chính sách khách hàng, nâng cao hơn nữa dịch vụ chăm sóc khách hàng để nâng cao sức cạnh tranh trên thị trường bảo hiểm. 

- Đảm bảo hoạt động thường xuyên, liên tục và có hiệu quả của các ủy ban trực thuộc HĐQT, nhằm tham mưu nhanh chóng để HĐQT có các quyết sách kịp thời, hỗ trợ Ban Điều hành thực hiện hoạt động kinh doanh hiệu quả.
- HĐQT Bảo Long luôn nỗ lực vì mục tiêu tối đa hóa quyền lợi của các cổ đông cũng như cải thiện thu nhập và điều kiện làm việc của toàn bộ cán bộ nhân viên nhằm thu hút chất xám và nhân sự chất lượng cao về làm việc tại Bảo Long.

Trong năm 2022, trước thách thức về thị trường nhiều cạnh tranh và nền kinh tế bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh, HĐQT sẽ tăng cường hơn nữa công tác kiểm tra, giám sát, hỗ trợ hoạt động kinh doanh của Ban Điều hành để phấn đấu hoàn thành kế hoạch năm 2022 đăng ký với Đại hội đồng cổ đông, phát huy những thành quả cả tập thể Bảo Long đã nỗ lực đạt được trong năm qua. HĐQT tin tưởng với sự đồng lòng của toàn hệ thống, một năm kinh doanh mới của Bảo Long sẽ có nhiều khởi sắc, tiếp tục duy trì và thúc đẩy Bảo Long phát triển bền vững, từng bước nâng tầm vị thế trên thị trường bảo hiểm trong và ngoài nước.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP.HĐQT, VT.



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

NGUYỄN THÀNH LONG

