



Tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên 2018 - Ngày 24/4/2018

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

**Báo cáo của HĐQT trong năm 2017 và
định hướng hoạt động trong năm 2018**

1. Đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh của Bảo Minh trong năm 2017:

Năm 2017, nền kinh tế Việt Nam đã có nhiều dấu hiệu khởi sắc rõ nét, kinh tế vĩ mô cơ bản ổn định và đạt được những chỉ số khá ấn tượng. GDP đạt 6.7%, cao nhất trong vòng 10 năm qua. Thu nhập bình quân đầu người (GDP/người) cũng được cải thiện đáng kể và đạt mốc 2.385 USD/người, tăng 170 USD so với năm trước. Cũng trong năm 2017, dòng vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI) vào Việt Nam ghi nhận mức tăng kỷ lục trong vòng 10 năm, với tổng vốn đăng ký đạt 35,88 tỷ USD, cao nhất kể từ năm 2009. Bên cạnh một số tồn tại của nền kinh tế như chất lượng tăng trưởng, năng suất lao động và sức cạnh tranh thấp, sự sụt giảm của ngành khai khoáng, thiên tai, bão, lũ liên tiếp xảy ra đã tác động tiêu cực tới sản xuất và thách thức mục tiêu tăng trưởng năm 2017.

Tổng doanh thu phí toàn thị trường bảo hiểm năm 2017 ước đạt 105.611 tỉ đồng, tăng trưởng 21,2% trong đó, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ duy trì mức tăng trưởng ổn định với doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 40.561 tỷ đồng, tăng trưởng 10,61%; công tác quản trị doanh nghiệp được cải thiện theo hướng tiệm cận với các chuẩn mực và thông lệ quốc tế. Trong năm 2017, cơ chế quản lý giám sát của nhà nước đối với hoạt động kinh doanh bảo hiểm được tăng cường, môi trường pháp lý không ngừng được hoàn thiện.

Tiếp nối những kết quả đã đạt được trong năm 2016 - năm đầu tiên thực hiện Chiến lược kinh doanh giai đoạn 5 năm (2016 – 2020), năm 2017, Bảo Minh đã tiếp tục thực hiện có kết quả chủ trương tái cơ cấu toàn diện tổ chức và hoạt động trong toàn hệ thống, thông qua các giải pháp mạnh về tổ chức, nhân sự, hoạt động kinh doanh ... từ trụ sở chính đến các đơn vị thành viên. Với sự quyết tâm và nỗ lực cao của ban lãnh đạo và tập thể CBNV, Bảo Minh đã hoàn thành các chỉ tiêu chủ yếu mà ĐHĐCĐ đề ra, trong đó, đáng chú ý:

Kết quả hoạt động kinh doanh

Tổng doanh thu : 4.095 tỷ đồng (đạt 104,5% kế hoạch, tăng trưởng 9,2% so với năm 2016)

Trong đó :

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm: 4.096 tỷ đồng, đạt 104,5% so với kế hoạch và tăng trưởng 9,2% so với cùng kỳ năm trước.
- Lợi nhuận thuần HĐKD bảo hiểm: 10 tỷ đồng đạt 14,4% so với KH, chỉ đạt 19,5% so với năm 2016.
- Lợi nhuận hoạt động tài chính: 188 tỷ đồng đạt 144,8%% so với KH, tăng trưởng

8,2% so với năm 2016

- Lợi nhuận kế toán trước thuế : 198 tỷ đồng, bằng 100% so kế hoạch, đạt 88,8% so với năm 2016.
- ROE : 7,67% đạt so với kế hoạch 2017

Năm 2017 Bảo Minh đã tập trung tái cơ cấu hoạt động kinh doanh trên toàn hệ thống và tuy nhiên kết quả kinh doanh của các đơn vị thành viên còn chưa khả quan, cụ thể: 31/59 đơn vị tương đương 52,24 % hoàn thành tiến độ kế hoạch năm 2017, 35/59 đơn vị tương đương 59,32% có tăng trưởng so với năm 2016. Năm 2017 tốc độ tăng trưởng của Bảo Minh so với thị trường vẫn còn thấp, các thị trường lớn như TPHCM và HN doanh thu tăng trưởng chậm. Hiện nay thị phần của Bảo Minh là 8,22% cách rất xa PVI (16%) và Bảo Việt (19,46%) và cao hơn không nhiều so với PTI (7,86%); Tỷ lệ chi phí như chi hoa hồng, chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm đều ở mức cao.

Với nhiều nỗ lực cố gắng của các cấp lãnh đạo và toàn thể CBCNV của cả hệ thống, năm 2017 Bảo Minh đã đạt kết quả lợi nhuận và vượt kế hoạch doanh thu do ĐHĐCĐ 2017 đề ra và đã thực hiện chia cổ tức là 10% cho các cổ đông.

2. Hoạt động, tổng kết các cuộc họp của HĐQT, các Nghị quyết:

Hoạt động của HĐQT Bảo Minh đã căn cứ vào đúng chương trình kế hoạch mà ĐHĐCĐ năm 2017 phê duyệt. Trong năm HĐQT đã họp 4 phiên họp thường kỳ theo đúng kế hoạch và 01 phiên bất thường. Điềm qua các chương trình công tác, có thể đánh giá như sau:

- Về việc lập kế hoạch 2017:** Ngay từ đầu năm HĐQT chỉ đạo BDH triển khai xây dựng KHKD năm 2017 và chiến lược kinh doanh 2016-20120 và đã trình ra ĐHĐCĐ thông qua tại kỳ họp ngày 28/4/2017. Sau khi được ĐHĐCĐ phê duyệt, HĐQT đã tổ chức họp quán triệt các nội dung có liên quan đến các cán bộ chủ chốt của TSC.
- Quyết toán 2016:** HĐQT đã chỉ đạo toàn bộ hệ thống Bảo Minh tập trung thực hiện quyết toán năm 2016 chính xác, kịp thời đúng quy định. Báo cáo quyết toán 2015 đã được Công ty kiểm toán độc lập Delloite kiểm toán và BKS thẩm định. Đã tiến hành tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2017 để thông qua các báo cáo quyết toán 2016. Sau ĐH đã ban hành Nghị quyết của ĐH và công bố công khai các thông tin theo quy định, thực hiện chi trả cổ tức đúng thời hạn. Sau khi thực hiện việc quyết toán, HĐQT đã cùng với BKS chỉ đạo BDH rà soát lại tất cả các mục còn tồn tại thể hiện qua thư quản lý của công ty kiểm toán để chấn chỉnh các hoạt động kinh doanh.
- Công tác Tổ chức, nhân sự và tiền lương:** Thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT đã chỉ đạo BDH thực hiện việc giao đơn giá tiền lương ngay từ đầu năm cho TGD để TGD giao khoán xuống cho từng đơn vị. Đơn giá tiền lương được giao theo 2 tiêu chí là doanh thu và hiệu quả.

Năm 2017, HĐQT đã ban hành quyết định bổ nhiệm 01 Phó tổng giám đốc và thành lập thêm 03 đơn vị thành viên tại địa bàn TP HCM, Hà Nội, Bình Dương.

d. Ban hành các Quy chế :

Năm 2017 Bảo Minh đã ban hành lại Quy chế công bố thông tin, Quy chế Tiền lương, tiền thưởng.

- Tái cơ cấu hoạt động:** Về công tác tái cơ cấu hoạt động kinh doanh của Bảo Minh, HĐQT đã ban hành NQ số: 0826/2017-BM/HQĐT ngày 26/6/2017 về việc Tiếp tục

tái cơ cấu hoạt động kinh doanh tại Bảo Minh để thực hiện Chiến lược kinh doanh 2016-2020.

- f. **Các NQ và QĐ đã ban hành trong năm 2017:** Trong năm 2017, HĐQT đã ban hành 23 Nghị quyết/Quyết định trong đó có 06 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để thể hiện vai trò định hướng, chỉ đạo kịp thời các hoạt động của công ty (theo phụ lục đính kèm).

3. Đánh giá về hoạt động của các thành viên HĐQT:

Tất cả các thành viên tham dự đều đầy đủ các cuộc họp của HĐQT. Tại các cuộc họp, các thành viên tập trung giải quyết các vấn đề trọng tâm liên quan đến định hướng phát triển của Bảo Minh, đưa ra những ý kiến đánh giá, tham mưu về chiến lược và chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh 2017.

Những vấn đề phát sinh ngoài 4 kỳ họp thì các thành viên HĐQT đều gửi ý kiến bằng văn bản đúng thời hạn. Ngoài ra trong năm các thành viên HĐQT cũng đã tham gia vào các cuộc họp Sơ kết và Tổng kết của Bảo Minh.

4. Thù lao, chi phí của HĐQT:

Về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT thì Bảo Minh thực hiện theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐ 2017, cụ thể như sau:

- Tiền thù lao bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả BKS và thù lao của TVHĐQT độc lập, không bao gồm lương thành viên chuyên trách):

$$163.185.303.023 \text{ đ} \times 0,55\% = 897.519.167 \text{ VNĐ}$$

- Việc phân phối được thực hiện đúng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ cho các thành viên HĐQT và Ban kiểm soát.
- Thù lao, lương của thành viên chuyên trách và phúc lợi của thành viên HĐQT trong năm 2017:

| STT | HỌ VÀ TÊN | CHỨC VỤ TRONG HĐQT | VNĐ |
|-----|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | Lê Song Lai | Chủ tịch | 153.913.082 |
| 2 | Trần Vĩnh Đức | Thành viên chuyên trách | 1.133.105.406 |
| 3 | Lê Văn Thành | Thành viên kiêm TGD | 1.272.058.000 |
| 4 | Malik Abbassi-Antonie | Thành viên | 44.350.000 |
| 5 | Ivan Tam | Thành viên | 123.992.466 |
| 6 | Jonh Trotter | Thành viên | 98.063.082 |
| 7 | Bùi Thị Thu Thanh | Thành viên | 142.413.082 |
| 8 | Oscar Chow | Thành viên | 98.063.082 |
| 9 | Đặng Như Lợi | Thành viên độc lập | 220.821.017 |
| 10 | Đình Trung Hoài | Thư ký | 9.728.405 |
| | TỔNG CỘNG | | 3.296.507.622 |

- Chi phí hoạt động của HĐQT năm 2017:

| Nội dung | VNĐ |
|-------------------------------------|----------------------|
| Chi tiếp khách | 273.295.742 |
| DV Kỹ thuật mua ngoài | 49.525.000 |
| Công cụ dụng cụ phòng phẩm | 27.711.932 |
| Điện thoại | 14.054.365 |
| Internet | 10.222.000 |
| Công tác phí, vé máy bay, khách sạn | 744.191.579 |
| TỔNG CỘNG | 1.119.000.618 |

5. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị:

Các Tiểu ban thuộc HĐQT (Tiểu ban Chính sách phát triển, Tiểu ban Tổ chức – Nhân sự, Tiểu ban Lao động – Tiền lương) đã tư vấn và tham mưu cho HĐQT theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn giúp nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống Bảo Minh. HĐQT đã kiện toàn nhân sự 03 Tiểu ban thông qua nghị quyết 0146/2017-BM/HĐQT ngày 1/8/2017.

Các tiểu ban Lao động và lương thưởng, tiểu ban TCNS của HĐQT đã phát huy vai trò tích cực trong việc tư vấn cho HĐQT về công tác tiền lương và nhân sự.

Tiểu ban Lao động lương thưởng đã nghiên cứu và phối hợp với BDH để ra một quy chế tiền lương chung cho toàn Bảo Minh theo quy định tại Nghị định 53/NĐ-CP của chính phủ.

6. Kết quả giám sát TGD và Ban điều hành:

Việc giám sát hoạt động của TGD, BDH được HĐQT thực hiện theo đúng quy định của Điều lệ và quy chế hoạt động của HĐQT Bảo Minh.

- Đầu năm HĐQT đã phê duyệt hệ thống tiêu chí đánh giá công việc và chế độ khen thưởng năm 2017 (KPI) của các TV BDH, giữa năm có đánh giá và cuối năm sẽ có kiểm điểm nhận xét cụ thể. Việc đánh giá nhận xét này được thực hiện công khai, thông qua cuộc họp và có biên bản đính kèm theo hồ sơ.
- Trong năm 2017, Chủ tịch HĐQT đã tiến hành tổ chức cuộc họp giao ban hàng tháng với BDH để nắm bắt và thúc đẩy tình hình hoạt động kinh doanh của Bảo Minh nhằm đạt các mục tiêu mà ĐHĐCĐ 2017 đã giao. Các thành viên Ban điều hành được phân công triển khai Nghị quyết của HĐQT, ĐHĐCĐ báo cáo tiến độ và kết quả công việc được phân công.
- Tất cả các nội dung mà HĐQT nghị quyết đều do TGD trình và được thảo luận trong HĐQT, sau khi đã nghị quyết thì được chuyển cho TGD để chỉ đạo thực hiện.
- BDH đã nghiêm túc thực hiện các Nghị quyết của HĐQT và chỉ đạo toàn bộ hệ thống triển khai đầy đủ các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT và của ĐHĐCĐ.

7. Kế hoạch kinh doanh và chương trình công tác của HĐQT năm 2018:

Năm 2018, nền kinh tế Việt Nam nói chung và thị trường bảo hiểm nói riêng dự kiến sẽ tiếp tục đà đi lên, GDP phần đầu ở mức 6.7%, trong đó, các chính sách của Chính phủ vẫn tập trung tháo gỡ những rào cản trong kinh doanh, thúc đẩy quá trình hội nhập quốc tế và từng bước đưa những thành tựu của cuộc cách mạng công nghiệp 4.0 vào nền kinh tế. Bộ Tài chính, Cục Quản lý Giám sát bảo hiểm sẽ tiếp tục đồng hành cùng doanh nghiệp, tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc, rút ngắn thời gian xử lý thủ tục hành chính, tạo hành lang pháp lý thông thoáng để thị trường bảo hiểm phát triển bền vững. Toàn ngành bảo hiểm phần đầu duy trì mức tăng trưởng trên 20% (trong đó, bảo hiểm phi nhân thọ dự kiến tăng trưởng mức 10% - 12%).

Với phương châm hành động “Hiệu quả, tăng trưởng và phát triển bền vững”, cùng với việc tập trung phát triển các địa bàn trọng điểm, mở rộng các nghiệp vụ có hiệu quả, nâng cao năng suất lao động, đẩy mạnh các giải pháp về công nghệ thông tin để nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng và quản lý kinh doanh, Bảo Minh phần đầu duy trì và củng cố vị thế là công ty bảo hiểm niêm yết đứng top đầu của thị trường với các mục tiêu cụ thể như sau:

Tổng doanh thu: 4.318 tỷ đồng, tăng trưởng 5%, trong đó:

| | |
|---|-------------------------------|
| + Doanh thu phí bảo hiểm gốc: | 3.654 tỷ đồng, tăng trưởng 8% |
| + Doanh thu nhận tái bảo hiểm: | 440 tỷ đồng, tăng trưởng 3% |
| + Doanh thu hoạt động tài chính: | 224 tỷ đồng đạt 83% cùng kỳ |
| - Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm: | 50 tỷ đồng |
| - Lợi nhuận hoạt động tài chính và khác: | 160 tỷ đồng |
| - Lợi nhuận trước thuế: | 210 tỷ đồng |
| - Lợi nhuận sau thuế : | 172 tỷ đồng |
| - ROE tối thiểu đạt 8% (không bao gồm lợi nhuận từ việc nhượng bán tài sản) | |

Kiểm soát tỷ lệ bồi thường ở mức thấp hơn năm 2017.

Về chương trình công tác của HĐQT: HĐQT đã họp và thông qua chương trình công tác năm 2018 như sau:

| CHƯƠNG TRÌNH CÔNG TÁC CỦA HĐQT NĂM 2018 | Chủ trì | Các thành phần và đơn vị tham gia |
|--|----------|-----------------------------------|
| Kế hoạch kinh doanh | | |
| Phê duyệt các kế hoạch kinh doanh cho năm 2018, đơn giá tiền lương, PA TBH | Chủ tịch | TGD và các Ban liên quan |
| Chỉ đạo BDH thực hiện thành công kế hoạch kinh doanh 2018, tập trung nhiều vào việc nâng cao Hiệu quả kinh doanh | Chủ tịch | BDH, tất cả các Ban và đơn vị |
| Chỉ đạo việc lập Kế hoạch kinh doanh năm 2018 | TGD | Các Ban có liên quan |
| Quyết toán | | |
| Chỉ đạo toàn bộ hệ thống thực hiện quyết toán năm 2017 chính xác, kịp thời và đúng quy định; | Chủ tịch | TGD, TCKH |

| | | |
|--|----------|---|
| Tiến hành tổ chức thành công Đại hội cổ đông thường niên; | Chủ tịch | BDH, các Ban liên quan |
| Thực hiện việc chi trả cổ tức theo nghị quyết của ĐH ĐCĐ | TGD | TCKH |
| Chỉ đạo việc thực hiện các kiến nghị theo thư quản lý của đơn vị kiểm toán | Chủ tịch | Các TV HĐQT, BKS và BDH |
| Chỉ đạo việc lập báo cáo quyết toán hàng Quý để trình HĐQT thông qua và công bố các thông tin có liên quan | Chủ tịch | BDH và Ban liên quan |
| Tổ chức nhân sự và Tiền lương | | |
| Đánh giá việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch hành động KPI năm 2017 và phê duyệt các chỉ tiêu kế hoạch hành động KPI năm 2018 cho tất cả các cán bộ quản lý do HĐQT bổ nhiệm. | Chủ tịch | Trưởng tiểu ban tổ chức và nhân sự, TGD, TCNS |
| Đánh giá hoạt động kinh doanh của các đơn vị thành viên trong những năm qua và đề xuất việc đóng cửa hoặc thay thế GD những đơn vị yếu kém liên tục | Chủ tịch | Trưởng tiểu ban tổ chức và nhân sự, TGD, TCNS |
| Tiếp tục thực hiện Nghị quyết số 0826/2017-BM/HĐQT ngày 26/6/2017 về việc Tiếp tục tái cơ cấu hoạt động kinh doanh tại Bảo Minh để thực hiện Chiến lược kinh doanh 2016-2020. | Chủ tịch | BDH, các Ban liên quan |
| Chỉ đạo thực hiện việc bổ nhiệm thêm 1 PTGD | Chủ tịch | Trưởng tiểu ban tổ chức và nhân sự, TGD, TCNS |
| Ban hành Quy chế bổ nhiệm thành viên Ban điều hành | Chủ tịch | Trưởng tiểu ban lao động và lương thưởng, TGD, TCNS |

Trong năm 2018 HĐQT dự kiến họp 4 phiên thường kỳ để trao đổi và quyết định các vấn đề có liên quan đến các công việc nêu trên, trong trường hợp cần thiết sẽ triệu tập họp bất thường.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



LÊ SONG LAI

Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị năm 2017

| STT | Số nghị quyết | Ngày | Nội dung |
|-----|-------------------|------------|---|
| 1 | 0044/2017-BM/HĐQT | 11/1/2017 | Nghị quyết về phương án TBH năm 2017. |
| 2 | 0070/2017-BM/HĐQT | 20/1/2017 | Nghị quyết về tạm giao KHKD 2017 |
| 3 | 0071/2017-BM/HĐQT | 20/1/2017 | Nghị quyết về mua sắm TSCĐ & XDCB năm 2017. |
| 4 | 0072/2017-BM/HĐQT | 20/1/2017 | Nghị quyết phê duyệt hạn mức Đầu tư 2017. |
| 5 | 0073/2017-BM/HĐQT | 20/1/2017 | Nghị quyết thay đổi TVHĐQT |
| 6 | 0249/2017-BM/HĐQT | 15/3/2017 | Quyết định bổ nhiệm PTGD. |
| 7 | 0419/2017-BM/HĐQT | 14/4/2017 | Nghị quyết về nội dung cuộc họp HĐQT ngày 11/4/2017 |
| 8 | 0420/2017-BM/HĐQT | 14/4/2017 | Nghị quyết quyết toán lương 2016 và giao đơn giá tiền lương 2017 |
| 9 | 0715/2017-BM/HĐQT | 01/6/2017 | Nghị quyết thay đổi chủ tịch HĐQT và tiền lương Trưởng Ban kiểm soát |
| 10 | 0814/2017-BM/HĐQT | 22/6/2017 | Nghị quyết chọn nhà cung cấp dịch vụ tư vấn, kiểm toán báo cáo tài chính 2017 |
| 11 | 0826/2017-BM/HĐQT | 26/6/2017 | Nghị quyết về việc tiếp tục tái cơ cấu tổ chức và hoạt động kinh doanh tại Bảo Minh |
| 12 | 0827/2017-BM/HĐQT | 26/6/2017 | Nghị quyết về việc giải thể Trung tâm nhập liệu |
| 13 | 1045/2017-BM/HĐQT | 01/08/2017 | Nghị quyết về nội dung cuộc họp HĐQT ngày 26/7/2017 |
| 14 | 1046/2017-BM/HĐQT | 01/08/2017 | Nghị quyết thành lập các công ty thành viên mới |
| 15 | 1082/2017-BM/HĐQT | 8/8/2017 | Quyết định ban hành Quy chế tiền lương, tiền thưởng |
| 16 | 1209/2017-BM/HĐQT | 30/8/2017 | Nghị quyết phê duyệt chủ trương bán nhà số 81 và 85/3 Hồ Tùng Mậu, Quận 1, TP HCM |
| 17 | 1299/2017-BM/HĐQT | 15/9/2017 | Quyết định phê duyệt chuyển xếp lương và phương án lương của người quản lý Bảo Minh |

| | | | |
|----|-------------------|------------|---|
| 18 | 1328/2017-BM/HĐQT | 20/9/2017 | Quyết định ban hành Quy chế công bố thông tin |
| 19 | 1547/2017-BM/HĐQT | 27/10/2017 | Quyết định ban hành Điều lệ tổ chức hoạt động của Công ty Bảo Minh Bến Nghé |
| 20 | 1548/2017-BM/HĐQT | 27/10/2017 | Quyết định ban hành Điều lệ tổ chức hoạt động của Công ty Bảo Minh Sông Bé |
| 21 | 1549/2017-BM/HĐQT | 27/10/2017 | Quyết định ban hành Điều lệ tổ chức hoạt động của Công ty Bảo Minh Trảng An |
| 22 | 1556/2017-BM/HĐQT | 30/10/2017 | Nghị quyết về các nội dung được thông qua tại cuộc họp HĐQT ngày 26/10/2017 |
| 23 | 1973/2017-BM/HĐQT | 15/12/2017 | Nghị quyết về việc tạm ứng cổ tức năm 2017 |