

## **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

*V/v kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020*

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động (Điều lệ) và Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh (Quy chế);

Hội đồng quản trị (HĐQT) xin báo cáo kết quả hoạt động trong năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2020 thông qua với một số nội dung chính như sau:

### **PHẦN I**

#### **KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2019**

Năm 2019, mặc dù chịu nhiều tác động của chiến tranh thương mại Mỹ - Trung khiến cho các chỉ số kinh tế và thương mại toàn cầu nhìn chung đều suy giảm, nền kinh tế Việt Nam vẫn tiếp tục tăng trưởng nhanh, đạt trên 7%, cao hơn mức kế hoạch (6,6 - 6,8%) và thuộc nhóm các nước có mức tăng trưởng cao nhất trong khu vực và trên thế giới. Nền tảng kinh tế vĩ mô được duy trì ổn định.

Hòa nhịp với nền kinh tế cả nước, thị trường bảo hiểm Việt Nam vẫn duy trì tốc độ tăng trưởng cao. Tính tới cuối năm 2019, thị trường bảo hiểm đã có 67 doanh nghiệp bảo hiểm, bao gồm: 30 DNBH phi nhân thọ, 18 DNBH nhân thọ, 02 doanh nghiệp tái bảo hiểm, 16 doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và 01 chi nhánh DNBH phi nhân thọ nước ngoài. Tổng tài sản của toàn ngành bảo hiểm ước đạt 454.379 tỷ đồng, tăng 15,03% so với năm trước.

Tổng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm ước đạt 285.965 tỷ đồng, tăng 18,58%; tổng nguồn vốn chủ sở hữu ước đạt 89.345 tỷ đồng, tăng 9,34% so với năm 2018. Đặc biệt, tổng doanh thu phí bảo hiểm ước đạt 160.180 tỷ đồng, tăng 20,54%, trong đó, riêng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 52.387 tỷ đồng. Tổng mức chi trả quyền lợi bảo hiểm ước đạt 44.006 tỷ đồng.

Đối với Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (Bảo Minh), năm 2019 là cột mốc đáng nhớ, ghi dấu chặng đường 25 năm Bảo Minh hình thành và phát triển. Đồng thời, 2019 tiếp tục là một năm thành công của Bảo Minh xét trên nhiều phương diện.

Các chỉ số quan trọng về tốc độ và chất lượng tăng trưởng, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm, tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu và tỷ lệ bồi thường trên mức trách nhiệm giữ lại, tỷ lệ kết hợp đều đạt kết quả tốt, góp phần duy trì vị thế của Bảo Minh trong nhóm các DNBH phi nhân thọ dẫn đầu trên thị trường.

## 1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019

Tổng doanh thu năm 2019 đạt **4.593 tỷ đồng**, bằng **100,3%** so với kế hoạch và tăng trưởng 7,5% so năm 2018. Tuy nhiên, tốc độ tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc năm 2019 của Bảo Minh vẫn thấp hơn so với tốc độ chung của thị trường, nhất là tại các thị trường lớn như TP. Hồ Chí Minh và Hà Nội. Đây là nguyên nhân chủ yếu dẫn đến việc dù đã có nhiều cố gắng nhưng Bảo Minh vẫn phải nỗ lực nhiều hơn nữa để có thể sớm trở lại Top 3 DNBHPNT có thị phần lớn nhất tại Việt Nam.

Cụ thể, **kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 của Bảo Minh đã đạt được như sau:**

Chỉ số	Kết quả đạt được (tỷ đồng)	Mức tăng trưởng so với kế hoạch (%)	Mức tăng trưởng so với năm 2018 (%)
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	3.874	100,7	9,2
Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm	501	100,2	4,3
Lợi nhuận thuần từ HĐKD bảo hiểm	60	142,4	115
Lợi nhuận hoạt động tài chính	160	82,8	105,7
Lợi nhuận kế toán trước thuế	220,6	100,3	9,9
ROE	8,05%	100,01	8,37

## 2. Tổng kết các cuộc họp của HĐQT, các nghị quyết/quyết định được ban hành

Trong năm 2019, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp thường kỳ theo kế hoạch. Tổng kết chương trình công tác của HĐQT trong năm 2019, có thể đánh giá như sau:

### 2.1. Về việc xây dựng và tổ chức thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2019

Ngay từ đầu năm, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành (BDH) triển khai xây dựng Kế hoạch kinh doanh (KHKD) năm 2019 để trình ĐHCĐ. Sau khi được ĐHCĐ thông qua, HĐQT chỉ đạo sát sao BDH tổ chức họp quán triệt các nội dung có liên quan đến các cán bộ chủ chốt của Trụ sở chính, định kỳ giám sát/đánh giá kết quả thực hiện kế hoạch và kịp thời đề ra các định hướng hoạt động phù hợp...

### 2.2. Công tác quyết toán

HQĐT đã chỉ đạo BDH tập trung thực hiện quyết toán năm, đảm bảo chính xác, kịp thời, đúng quy định. Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán Deloitte, được BKS thẩm định và được ĐHCĐ năm 2019 chính thức thông qua.

### 2.3. Công tác tổ chức, nhân sự và tiền lương

- a) Ngay từ đầu năm, HĐQT đã giao đơn giá tiền lương (bao gồm đơn giá theo doanh thu và đơn giá theo hiệu quả) để BDH chủ động trong điều hành, giao khoán, chi trả lương cho người lao động theo quy định;

- b) Trong năm 2019, để duy trì sự ổn định trong công tác quản lý, điều hành, HĐQT đã:
- Hỗ trợ hoàn thành thủ tục miễn nhiệm Trưởng Ban kiểm soát và đề cử người Phụ trách Ban Kiểm soát;
  - Quyết định miễn nhiệm Kế toán trưởng và 01 Phó Tổng Giám đốc;
  - Kéo dài thời gian đảm nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc,
  - Bổ nhiệm mới 1 Phó Tổng Giám đốc, tái bổ nhiệm 2 PTGD;
  - Giao nhiệm vụ Phụ trách công tác kế toán TCT; và
  - Chỉ định Người phụ trách quản trị công ty.

#### **2.4. Ban hành các quy chế, quy trình nội bộ**

Trong năm 2019, HĐQT đã ban hành Chính sách quản trị rủi ro. Ngoài ra, HĐQT không sửa đổi, bổ sung, thay thế hoặc ban hành mới các quy chế, quy trình nội bộ khác.

#### **2.5. Các nghị quyết và quyết định đã ban hành của HĐQT**

Trong năm 2019, HĐQT đã ban hành 32 Nghị quyết và Quyết định nhằm định hướng, chỉ đạo kịp thời các hoạt động của Bảo Minh (chi tiết trình bày tại Phụ lục số 01 đính kèm Báo cáo này).

### **3. Đánh giá chung về hoạt động của các thành viên HĐQT**

Nhìn chung, các thành viên HĐQT đều tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT. Tại các cuộc họp, các thành viên HĐQT đã tập trung thảo luận, bàn các giải pháp cụ thể nhằm giải quyết những vấn đề trọng tâm liên quan đến định hướng phát triển của Bảo Minh; đưa ra những ý kiến đánh giá về chiến lược và chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh 2019.

Ngoài ra, các thành viên HĐQT cũng đã tham gia vào các cuộc họp Sơ kết và Tổng kết của Bảo Minh trong năm 2019. Những vấn đề phát sinh ngoài các phiên họp thường kỳ đều được các thành viên HĐQT gửi ý kiến tham gia bằng văn bản.

Đồng thời, HĐQT đã chỉ đạo và tích cực phối hợp, tham gia cùng BDH thực hiện chuỗi hoạt động kỷ niệm 25 năm ngày thành lập Bảo Minh, tổ chức 02 sự kiện lớn tại Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh thành công tốt đẹp.

### **4. Thù lao, chi phí của HĐQT năm 2019**

Việc chi trả thù lao và các chi phí hoạt động của HĐQT Bảo Minh được thực hiện theo đúng Nghị quyết số 02/2019 – BM/ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ năm 2019 và các quy định nội bộ của Bảo Minh, cụ thể như sau:

- 4.1. Thù lao của HĐQT, BKS bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của thành viên độc lập HĐQT nhưng không bao gồm lương của TV.HĐQT, BKS chuyên trách):  $181.339.031.723 \text{ đồng} \times 0,55\% = 997.364.674,4765 \text{ đồng}$
- 4.2. Bảo Minh đã thực hiện quyết toán thù lao, thưởng năm 2018 theo Nghị quyết số 02/2019 – BM/ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ năm 2019, đã chi tạm ứng 85% thù lao Quý I, Quý II và 80% thù lao Quý III, Quý IV năm 2019 cho các thành viên HĐQT, BKS kiêm nhiệm.

Tổng thù lao, thưởng và phúc lợi năm 2019 đã chi là **1.296.145.465 đồng**; chi trả lương năm 2019 cho thành viên HĐQT, BKS chuyên trách là **3.863.983.294 đồng**.

4.3. Chi phí hoạt động của HĐQT năm 2019 là **1.018.499.189 đồng** bao gồm chi tiếp khách, dịch vụ kỹ thuật mua ngoài (phí lưu ký, niêm yết chứng khoán, ...), công cụ, dụng cụ, văn phòng phẩm, điện thoại, Internet, công tác phí, vé máy bay, khách sạn và các chi phí cần thiết khác có liên quan,

### **5. Hoạt động của các Tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị**

Nhìn chung, các Tiểu ban thuộc HĐQT (Tiểu ban Chính sách phát triển, Tiểu ban Tổ chức - Nhân sự, Tiểu ban Lao động – Tiền lương) đã chủ động tư vấn và tham mưu cho HĐQT theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn được giao, qua đó, giúp nâng cao hiệu quả và tính chuyên nghiệp trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống Bảo Minh.

### **6. Kết quả giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban điều hành**

Việc giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc (TGD) và các thành viên BĐH được HĐQT thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh và Quy chế hoạt động của HĐQT, cụ thể:

- Đầu năm, HĐQT đã phê duyệt hệ thống các tiêu chí đánh giá công việc và chế độ khen thưởng năm 2019 (KPI) của các TV.BĐH. Cuối năm, HĐQT đã ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT kiểm điểm, đánh giá và nhận xét về mức độ hoàn thành công việc của từng thành viên BĐH. Việc đánh giá, nhận xét được thực hiện công khai, thông qua cuộc họp và có biên bản đính kèm theo hồ sơ;
- Trong năm 2019, Chủ tịch HĐQT và thành viên BĐH kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp giao ban hàng tháng để nắm bắt tình hình và có chỉ đạo kịp thời nhằm đạt các mục tiêu kinh doanh đã được ĐHĐCĐ năm 2019 thông qua. Các TV.BĐH được phân công triển khai Nghị quyết / Quyết định của HĐQT đã kịp thời báo cáo tiến độ và kết quả thực hiện các công việc được phân công;
- Các đề xuất của BĐH trình HĐQT đều được HĐQT thảo luận tại cuộc họp HĐQT, sau khi đã quyết nghị đều được chuyển cho BĐH để tổ chức thực hiện;
- Nhìn chung, BĐH đã nghiêm túc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2019, các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT và chỉ đạo toàn bộ hệ thống triển khai đầy đủ,

## **PHẦN II**

### **KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020**

#### **1. Một số công việc quan trọng HĐQT đã triển khai trong Quý 1/2020**

##### ***1.1. Ký hợp đồng thuê Tổng Giám đốc***

HĐQT và BĐH đã trực tiếp trao đổi, làm việc và đạt được sự thống nhất về việc ký hợp đồng thuê ông Lê Văn Thành làm Tổng Giám đốc Bảo Minh (TGD) với thời gian 3 tháng (từ 01/03 đến 31/05/2020). Cụ thể:

- a) Ngày 12/02/2020, Chủ tịch HĐQT đã ban hành Quyết định số 0220/2020 – BM/HĐQT v/v nghỉ việc hưởng chế độ hưu trí đối với ông Lê Văn Thành;
- b) Ngày 25/02/2020, Tiểu ban Tổ chức – Nhân sự trực thuộc HĐQT Bảo Minh đã có Tờ trình v/v ký hợp đồng lao động với Tổng Giám đốc;

- c) Ngày 26/02/2020, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 0326/2020 – BM/HĐQT v/v ký hợp đồng lao động với Tổng Giám đốc;
- d) Cũng trong ngày 26/02/2020, HĐQT Bảo Minh đã ban hành Thông báo số 0328/2020 – BM/VPHĐQT v/v Ký hợp đồng lao động với Tổng Giám đốc. Thông báo đã được gửi tới các cán bộ chủ chốt trong toàn hệ thống Bảo Minh.
- e) Trên cơ sở đó, ngày 28/02/2020, Hợp đồng lao động số 01/2020 – BM/HĐLĐCT v/v thuê ông Lê Văn Thành làm TGD (HĐLĐ) đã được chính thức ký kết.

Như vậy, đến thời điểm này, việc thuê ông Lê Văn Thành làm TGD đã được HĐQT hoàn thành theo đúng quy định của Bảo Minh và quy định pháp luật hiện hành; bảo đảm không làm gián đoạn hoạt động sản xuất, kinh doanh; duy trì ổn định tổ chức nhân sự...

**1.2. Triển khai quy trình bổ nhiệm Tổng giám đốc mới:** HĐQT đang tích cực thực hiện và dự kiến hoàn thành trong trước 31/5/2020.

## **2. Kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2020**

### **2.1. Tổ chức thành công ĐHCĐ thường niên năm 2020**

### **2.2. Kiện toàn một số chức danh chủ chốt của HĐQT, BĐH (TGD, KTT)**

### **2.3. Tổ chức thực hiện thắng lợi kế hoạch kinh doanh năm 2020**

Trong bối cảnh tình hình dịch bệnh Covid-19 có những diễn biến hết sức phức tạp, nguy hiểm và không thể lường trước từ đầu năm 2020 đến nay đã và đang có những tác động sâu rộng, theo chiều hướng tiêu cực tới nền kinh tế toàn cầu, nền kinh tế Việt Nam nói chung và ngành kinh doanh bảo hiểm nói riêng;

Nhằm ứng phó một cách có hiệu quả trước các tác động của dịch bệnh, củng cố và duy trì sự phát triển bền vững, ổn định của Bảo Minh, tích lũy nội lực để tạo đà tăng trưởng trong tương lai ngay sau khi tình hình dịch bệnh được kiểm soát, trên cơ sở đánh giá, xem xét một cách toàn diện các ý kiến, đề xuất của Ban Điều hành về kế hoạch kinh doanh năm 2020, HĐQT trình ĐHCĐ thường niên năm 2020 phê duyệt Kế hoạch kinh doanh 2020 với một số chỉ tiêu chủ yếu đã được điều chỉnh sát với diễn biến tình hình.

2.4. Về chương trình công tác của HĐQT: Trong năm 2020, HĐQT dự kiến họp 04 phiên thường kỳ để thảo luận và quyết định các vấn đề có liên quan đến chức trách, nhiệm vụ được giao trong đó có việc tổ chức đánh giá kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh 2020, đánh giá và giao KPI cho các thành viên BĐH, tiếp tục thực hiện và đánh giá kết quả thực hiện chiến lược kinh doanh 2016 – 2020, xây dựng chiến lược 2021 – 2025.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**Lê Song Lai**

## PHỤ LỤC SỐ 01

*Các Nghị quyết và Quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành trong năm 2019  
(Đính kèm Báo cáo của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh về kết quả  
hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020)*

STT	Số văn bản	Ngày	Trích yếu nội dung
01	0245/2019-BM/HĐQT	22/02/2019	QĐ về việc bổ nhiệm lại ông Nguyễn Phú Thủy giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc
02	0246/2019-BM/HĐQT	22/02/2019	QĐ về việc miễn nhiệm và chấm dứt hợp đồng lao động đối với bà Trinh Thị Xuân Dung
03	0368/2019-BM/HĐQT	15/03/2019	NQ về việc tổ chức ĐHCĐTN năm 2019
04	0448/2019-BM/HĐQT	27/03/2019	QĐ cử người đại diện vốn góp của Bảo Minh tại Vinare
05	0449/2019-BM/HĐQT	27/03/2019	NQ về việc phê duyệt phương án tái bảo hiểm năm 2019
06	0450/2019-BM/HĐQT	27/03/2019	NQ về các nội dung được quyết nghị tại cuộc họp HĐQT thường kỳ ngày 21/01/2019
07	0451/2019-BM/HĐQT	27/03/2019	QĐ về việc ban hành Chính sách quản trị rủi ro
08	0660/2019-BM/HĐQT	24/04/2019	NQ về các nội dung được quyết nghị tại cuộc họp HĐQT thường kỳ ngày 12/04/2019
09	0676/2019-BM/HĐQT	25/04/2019	NQ về việc bầu Chủ tịch HĐQT
10	0767/2019-BM/HĐQT	13/05/2019	NQ về việc ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động (bổ sung, sửa đổi)
11	0993/2019-BM/HĐQT	07/06/2019	NQ về việc phê duyệt quyết toán tiền lương năm 2018 và kế hoạch tiền lương năm 2019
12	1088/2019-BM/HĐQT	22/06/2019	NQ về việc cấp bảo lãnh hộ để thả tàu Nagoya Express
13	1093/2019-BM/HĐQT	24/06/2019	NQ về việc ký Phụ lục hợp đồng gia hạn kỳ hạn cấp phép và kỳ hạn hỗ trợ (License Term and Support Term) phần mềm Policy Asia
14	1094/2019-BM/HĐQT	24/06/2019	NQ về việc đăng ký phương pháp phân bổ doanh thu và chi phí
15	1108/2019-BM/HĐQT	26/06/2019	NQ về việc đổi tên Phòng Phát triển kinh doanh thành Ban Phát triển kinh doanh và ban hành qui định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và tổ chức bộ máy của Ban Phát triển kinh doanh

<b>STT</b>	<b>Số văn bản</b>	<b>Ngày</b>	<b>Trích yếu nội dung</b>
16	1205/2019-BM/HĐQT	04/07/2019	NQ về công tác tổ chức và nhân sự
17	1206/2019-BM/HĐQT	04/07/2019	QĐ miễn nhiệm và chấm dứt hợp đồng lao động đối với cán bộ quản lý – Kế toán trưởng
18	1207/2019-BM/HĐQT	05/07/2019	NQ về việc phê duyệt kết quả lựa chọn nhà cung cấp dịch vụ tư vấn, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019
19	1222/2019-BM/HĐQT	09/07/2019	NQ về việc tạm giao nhiệm vụ phụ trách công tác kế toán TCT
20	1252/2019-BM/HĐQT	12/07/2019	QĐ ban hành chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ban Kế toán
21	1253/2019-BM/HĐQT	12/07/2019	QĐ ban hành chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ban Tài chính – Kế hoạch
22	1258/2019-BM/HĐQT	12/07/2019	QĐ thay đổi thành viên các Tiểu ban trực thuộc Hội đồng quản trị và phê duyệt thủ lao thành viên độc lập Hội đồng quản trị
23	1289/2019-BM/HĐQT	21/07/2019	QĐ miễn nhiệm Trưởng Ban kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh nhiệm kỳ 2019 – 2024
24	1401/2019-BM/HĐQT	22/07/2019	NQ về việc thực hiện những nội dung đã được quyết nghị tại Phiên họp thường kỳ lần thứ 22 Nhiệm kỳ IV của HĐQT ngày 22/07/2019
25	1405/2019-BM/HĐQT	06/08/2019	NQ về công tác cán bộ
26	1406/2019-BM/HĐQT	08/08/2019	QĐ về việc bổ nhiệm lại ông Nguyễn Thế Năng giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc
27	1408/2019-BM/HĐQT	08/08/2019	QĐ bổ nhiệm ông Châu Quang Linh giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc
28	1409/2019-BM/HĐQT	08/08/2019	QĐ bổ nhiệm Người phụ trách quản trị công ty
29	1428/2019-BM/HĐQT	08/08/2019	NQ về việc kéo dài thời gian đảm nhận chức vụ Tổng Giám đốc
30	1736/2019-BM/HĐQT	18/09/2019	QĐ phê duyệt mức lương cán bộ phụ trách công tác Kế toán Tổng Công ty
31	2031/2019-BM/HĐQT	29/10/2019	NQ phiên họp thường kỳ lần thứ 22 Nhiệm kỳ IV của HĐQT ngày 22/07/2019
32	2220/2019-BM/HĐQT	25/11/2019	NQ về việc hỗ trợ chi phí đào tạo cho thành viên HĐQT