



TP. HCM, ngày 11 tháng 4 năm 2016

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**Báo cáo của HĐQT trong năm 2015 và
định hướng hoạt động trong năm 2016**

(căn cứ vào các yêu cầu của Điều 7 Thông Tư 121/2012 của BTC)

1. Đánh giá tình hình hoạt động KD của Bảo Minh trong năm 2015:

Năm 2015 là một năm chuyển biến mạnh của kinh tế thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng. GDP của Việt Nam tăng trưởng 6,68% đây là mức tăng trưởng cao nhất trong 5 năm qua. Tỷ lệ tăng trưởng tốt, nợ xấu của nền kinh tế giảm mạnh, bất động sản đang ấm lên, thị trường chứng khoán đã tăng trưởng trở lại... Tất cả các yếu tố trên đều đã có ảnh hưởng rất mạnh tới việc phát triển kinh doanh của ngành bảo hiểm.

Cùng với việc tăng trưởng của nền kinh tế, các doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm đã cũng đã đạt được những kết quả rất khả quan để tiếp tục xây dựng thị trường bảo hiểm Việt Nam phát triển vững chắc. Tổng doanh thu phí bảo hiểm của toàn thị trường đạt: 70.190 tỷ đồng tăng trưởng 25,75% so với năm 2014, mức tăng cao nhất giai đoạn 2011-2015. Doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ đạt 33.038 tỷ đồng, tăng 17,18% so với 2014. Doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ đạt 37,152 tỷ đồng, tăng 29,5% so với 2014. Chính phủ và Bộ tài chính đã ban hành một số chế độ, chính sách nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho ngành bảo hiểm phát triển có hiệu quả. Hiệp hội bảo hiểm Việt nam cũng đã tích cực hoạt động và đề ra các giải pháp để thị trường BHVN cạnh tranh lành mạnh, hợp tác kinh doanh.

Năm 2015 cũng là năm cuối cùng Bảo Minh thực hiện chiến lược kinh doanh cho giai đoạn 5 năm từ 2011 đến 2015. Trong năm qua, tập thể CBCNV của Bảo Minh đã có nhiều cố gắng, vượt qua mọi khó khăn thử thách, thực hiện các mục tiêu do ĐHĐCĐ đề ra và đã đạt được những kết quả như sau:

Kết quả hoạt động kinh doanh

Tổng doanh thu : 3.159 tỷ đồng (đạt 101,5% kế hoạch ĐHĐCĐ giao, tăng trưởng 8,5% so với năm 2014)

Trong đó :

- Doanh thu bảo hiểm gốc : 2.822 tỷ đồng (đạt 101,1% kế hoạch, tăng trưởng 8,5% so với năm 2014).
- Doanh thu nhận tái : 337 tỷ đồng (đạt 104,93 % kế hoạch, tăng trưởng 8,93 % so với năm 2014).
- Doanh thu hoạt động tài chính : 197 tỷ đồng (đạt 134 % kế hoạch, tăng trưởng 15,8 % so với năm 2014).
- Lợi nhuận thuần từ HĐKDBH : 40 tỷ đồng (đạt 51,28 % kế hoạch, bằng 77,82% so với năm 2014).
- Lợi nhuận từ hoạt động tài chính : 102 tỷ đồng (đạt 151,9% kế hoạch, tăng trưởng 31 % so với năm 2014).

- Lợi nhuận trước thuế : 141 tỷ (đạt 92% kế hoạch, tăng trưởng 7.8% so với năm 2014).
- Lợi nhuận sau thuế : 119 tỷ (đạt 94% kế hoạch, tăng trưởng 8,1% so với năm 2014)

Nhìn tổng thể hoạt động kinh doanh của BM năm 2015 không đạt kết quả như mong đợi. Năm 2015 BM vượt kế hoạch doanh thu và không hoàn thành kế hoạch về lợi nhuận. Tốc độ tăng trưởng so với thị trường còn thấp, các thị trường lớn như TPHCM và HN doanh thu tăng trưởng chậm. Hiện nay thị phần của Bảo Minh đã giảm xuống chỉ còn 8,88% cách rất xa PVI (21,26%) và Bảo Việt (20,89%); Tỷ lệ chi phí như chi bồi thường, chi hoa hồng và chi quản lý đều ở mức cao. Nợ phí tồn đọng nhiều; Danh mục đầu tư có nhiều khoản không hiệu quả. Tuy nhiên năm 2015 là năm có số lượng đơn vị thành viên hoàn thành kế hoạch cao nhất từ trước đến nay và số đơn vị không tăng trưởng đã giảm đáng kể so với năm 2014, cụ thể: có 51/58 đơn vị hoàn thành KH doanh thu chiếm tỉ lệ 88,%, có 47/58 đơn vị có tăng trưởng về doanh thu, chiếm 81%, điều này cho thấy rằng kết quả về doanh thu phí bảo hiểm năm 2015 đã có những tích cực hơn 2014 và cần duy trì và phát huy hơn nữa trong những năm tiếp theo.

Với nhiều nỗ lực cố gắng của các cấp lãnh đạo và toàn thể CBCNV của cả hệ thống, Bảo Minh đã đạt được kết quả về doanh thu vượt 1,5%, và đã đề nghị mức chia cổ tức là 10% cho các cổ đông.

2. Hoạt động, tổng kết các cuộc họp của HĐQT, các NQ và thu lao, chi phí của HĐQT:

Hoạt động của HĐQT Bảo Minh đã căn cứ vào đúng chương trình kế hoạch mà ĐHĐCĐ năm 2015 phê duyệt. Trong năm HĐQT đã họp 4 phiên họp thường kỳ theo đúng kế hoạch. Các cuộc họp đều hội đủ các điều kiện tiến hành, tất cả các thành viên tham dự đều đầy đủ. Trong đó tập trung giải quyết các vấn đề trọng tâm liên quan đến định hướng phát triển của Bảo Minh và chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh 2014, mỗi cuộc họp đều ghi biên bản cụ thể và sau khi họp đều ra nghị quyết những nội dung cần thiết. Những vấn đề phát sinh trong 2 kỳ họp thì HĐQT đều gửi tài liệu xin ý kiến bằng văn bản đến các thành viên. Ngoài ra trong năm các thành viên HĐQT cũng đã tham gia vào các cuộc họp Sơ kết và Tổng kết của Bảo Minh. Điềm qua các chương trình công tác, có thể đánh giá như sau:

- Về việc lập kế hoạch 2015:** Ngay từ đầu năm HĐQT chỉ đạo BDH triển khai xây dựng KHKD năm 2015 và đã trình ra ĐHĐCĐ thông qua tại kỳ họp ngày 24/4/2015. 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 và xác định năm 2015 là năm thứ 5, năm cuối cùng thực hiện chiến lược kinh doanh giai đoạn 2011 và 2015, đây là năm rất quan trọng trong việc xây dựng và phát triển của Bảo Minh.
- Quyết toán 2014:** HĐQT đã chỉ đạo toàn bộ hệ thống Bảo Minh tập trung thực hiện quyết toán năm 2014 chính xác, kịp thời đúng quy định. Báo cáo quyết toán 2014 đã được Công ty kiểm toán độc lập Deloitte kiểm toán và BKS thẩm định. Đã tiến hành tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2015 để thông qua các báo cáo quyết toán 2014. 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 Deloitte để chấn chỉnh các hoạt động kinh doanh.
- Công tác Tổ chức, nhân sự và tiền lương:** Thực hiện NQ 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 2015 việc thay đổi cách trả lương tại TSC theo hướng gắn với kết quả công việc và phần việc được phụ trách đã được thực hiện một cách triệt để.

Các tiêu ban Lao động và lương thưởng, tiêu 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.

Tiêu ban Lao động tiền lương đang nghiên cứu và phối hợp với BDH để đề ra một quy chế tiền lương chung cho toàn BM phù hợp với tình hình hiện tại.

- d. **CNTT** : Đã chỉ đạo BDH tiếp tục triển khai dự án phần mềm quản lý nghiệp vụ BEST và nâng cấp phần mềm quản lý tài chính, kế toán SAP.
- e. **Ban hành các Quy chế** : Phòng Quản trị rủi ro và định phí đang nghiên cứu để trình ban hành Quy chế quản trị rủi ro.
- f. **Các NQ và QĐ đã ban hành trong năm 2015:**

(theo phụ lục đính kèm)

Về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT thì Bảo Minh thực hiện theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐ 2015, cụ thể như sau :

- Tiền thù lao bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của TV HĐQT độc lập) nhưng tối đa không được vượt quá 700 tr VNĐ:

$$118.055.313.001 \text{ đ} \times 0,4\% = 649.304.000 \text{ đ (làm tròn)}$$

- Tiền thưởng: NQ ĐHĐCĐ 2015 quy định “Mức tiền thưởng của HĐQT và BKS năm 2015 sẽ được quyết định dựa vào việc hoàn thành kế hoạch doanh thu và lợi nhuận của Bảo Minh trong năm 2015”.

Năm 2015 lợi nhuận sau thuế không đạt kế hoạch (94%), vì vậy trình thưởng HĐQT và BKS vẫn như năm 2014: Bằng 0,25% lợi nhuận sau thuế.

$$118.055.313.001 \times 0,25\% = 295.138.000 \text{ đ (làm tròn)}$$

- Việc phân phối được thực hiện đúng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ cho các thành viên HĐQT và Ban kiểm soát.
- Thù lao và lương, thưởng chi tiết cho các TV HĐQT của Bảo Minh được liệt kê theo bảng sau đây (các thành viên chuyên trách và kiêm nhiệm các chức vụ điều hành thì bao gồm cả tiền lương, thưởng):

	Họ tên	Chức vụ	Thù lao và lương thưởng 2015 (VNĐ)
1	Trần Vĩnh Đức	Chủ tịch - chuyên trách	1.321.575.518
2	Lê Văn Thành	TV HĐQT kiêm TGD	1.188.669.425
3	Lê Song Lai	TV HĐQT	82.765.233
4	Nambiar Rohit	TV HĐQT từ 25.4.2014 đến 23.7.2015	46.157.534
5	John Trotter	TV HĐQT từ 7.2015	36.607.699
6	Oscar Chow	TV HĐQT	57.071.631

7	Bùi Thị Thu Thanh	TV HĐQT	82.765.233
8	Đặng Như Lợi	TV HĐQT	206.848.161
Tổng cộng			3.022.460.436

3. Kết quả giám sát TGD và các cán bộ quản lý khác:

Việc giám sát hoạt động của BDH và các cán bộ quản lý khác 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 2015 (KPI) của các TV BDH và GD các Ban TSC, giữa năm có đánh giá và cuối năm 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.
- 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 NQ của HĐQT và chỉ đạo toàn bộ hệ thống triển khai đầy đủ các NQ, QĐ của HĐQT và của ĐHĐCĐ, tuy nhiên có một số NQ, giải pháp thực hiện chậm, hoặc kết quả đạt được chưa cao.

4. Kế hoạch kinh doanh và chương trình công tác của HĐQT năm 2015:

Năm 2016 được dự đoán nền kinh tế sẽ tiếp tục phát triển mạnh, các lĩnh vực tài chính, bảo hiểm, ngân hàng sẽ tiếp tục tăng trưởng tuy nhiên thị trường Bảo hiểm Việt nam tiếp tục gặp phải sự cạnh tranh quyết liệt. Với mục tiêu như năm 2015, năm 2016 vẫn sẽ là năm mà các doanh nghiệp bảo hiểm phải tập trung vào định hướng phát triển an toàn và hiệu quả, nhằm đáp ứng các nhu cầu bảo hiểm ngày càng tăng của mọi lĩnh vực kinh tế và đời sống xã hội. Toàn ngành bảo hiểm phấn đấu tăng trưởng doanh thu khoảng từ 15 đến 20%.

Năm 2016 là năm đầu tiên trong việc thực hiện chiến lược kinh doanh giai đoạn 2016-2020 đối với Bảo Minh. Văn kiện định với mục tiêu chiến lược đã đề ra là “ Hiệu quả và phát triển bền vững”, Bảo Minh tiếp tục phát huy các kết quả đã đạt được trong năm 2015, đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, tập trung vào các địa bàn trọng tâm, trọng điểm, vào các nghiệp vụ kinh doanh có hiệu quả, nâng cao năng suất lao động, tiếp tục triển khai các giải pháp về công nghệ thông tin để nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng và quản lý kinh doanh theo đúng các chuẩn mực của một công ty niêm yết. Các mục tiêu cụ thể mà Bảo Minh cần phấn đấu cho năm 2016 là:

- Tổng doanh thu: 3.590 tỷ đồng, tăng trưởng 7%, trong đó:
 - + Doanh thu phí bảo hiểm gốc 3.020 tỷ đồng, tăng trưởng 7 %
 - + Doanh thu nhận tái bảo hiểm: 360 tỷ đồng, tăng trưởng 7 %
 - + Doanh thu HĐTC: 210 tỷ, tăng trưởng 7%
 - Trong đó: _ Doanh thu hoạt động đầu tư 167 tỷ đồng
 - _ Doanh thu chênh lệch tỷ giá 43 tỷ đồng
- Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm: 46 tỷ đồng
- Lợi nhuận hoạt động TC: 105 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 151 tỷ đồng (Tăng trưởng 7% so với 2015)

Về chương trình công tác của HĐQT: HĐQT đã họp và thông qua chương trình công tác năm 2016 như sau:

CHƯƠNG TRÌNH CÔNG TÁC CỦA HĐQT NĂM 2016	Chủ trì	Các thành phần và đơn vị tham gia
Chiến lược và kế hoạch kinh doanh		
Chỉ đạo việc lập chiến lược kinh doanh cho giai đoạn 2016-2020 và trình ĐHCĐ thông qua;	Chủ tịch	Tiểu ban phát triển
Phê duyệt các kế hoạch kinh doanh cho năm 2016, 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 2016, 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 2017	TGD	Các Ban có liên quan
Quyết toán		
Chỉ đạo toàn bộ hệ thống thực hiện quyết toán năm 2015 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 E&Y và BKS	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 2015 và phê duyệt các chỉ tiêu kế hoạch hành động KPI năm 2016 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 những đơn vị yếu kém liên tục	Chủ tịch	Trưởng tiểu ban tổ chức và nhân sự, TGD, TCNS
Thực hiện công tác quy hoạch cán bộ quản lý do HĐQT bổ nhiệm và bổ nhiệm những vị trí còn thiếu	Chủ tịch	Trưởng tiểu ban tổ chức và nhân sự, TGD, TCNS
Xây dựng và ban hành các quy chế liên quan đến việc trả lương, nâng lương cho các đối tượng cán bộ quản lý do HĐQT bổ nhiệm	Chủ tịch	Trưởng tiểu ban lao động và lương thưởng, TGD, TCNS

Trong năm 2016 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.

Kính trình ĐHCĐ thông qua

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

TRẦN VINH ĐỨC

