

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

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 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2021 thông qua với một số nội dung chính như sau:

PHẦN 1

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2020

I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2020

1. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT năm 2020

Trong năm 2020, thực hiện quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Tổng công ty và Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh, HĐQT đã tổ chức 01 cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2020; đã tổ chức được 07 phiên họp bao gồm 02 phiên họp thường kỳ và 05 phiên họp khác. HĐQT đã ban hành 16 Nghị quyết và Quyết định nhằm định hướng, chỉ đạo kịp thời các hoạt động của Bảo Minh. Các nghị quyết, quyết định được HĐQT thống nhất là những định hướng quan trọng giúp Ban Điều hành tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh của Bảo Minh hiệu quả.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT năm 2020

Trong năm 2020, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và cho ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, phát huy năng lực lãnh đạo của các thành viên HĐQT, vì lợi ích của các cổ đông và sự phát triển bền vững của Bảo Minh.

Bên cạnh việc thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ chung đối với các hoạt động của HĐQT, các thành viên HĐQT đã hoàn thành các nhiệm vụ được giao theo phân công nhiệm vụ của các thành viên HĐQT.

3. Hoạt động của các Tiểu ban thuộc HĐQT

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.

4. Công tác tổ chức, nhân sự

HĐQT đã thực hiện đúng, đầy đủ trách nhiệm kiện toàn nhân sự cấp cao nhằm đáp ứng nhiệm vụ trong công tác quản trị, điều hành, cụ thể:

- Bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị
- Bổ nhiệm Tổng Giám đốc
- Bổ nhiệm Kế toán trưởng
- Miễn nhiệm Phó Tổng Giám đốc
- Điều chỉnh thành viên các Tiểu ban trực thuộc HĐQT

5. Về công tác tiếp nhận và giải quyết khiếu nại

HĐQT đã thực hiện đúng, đầy đủ trách nhiệm theo thẩm quyền được quy định tại Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh và quy định pháp luật trong vấn đề tiếp nhận và giải quyết khiếu nại phát sinh:

- Khiếu nại liên quan đến quy trình bổ nhiệm Tổng giám đốc.
- Khiếu nại liên quan đến quá trình miễn nhiệm, điều động cán bộ quản lý.

6. Về công tác 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 BDH đã được HĐQT thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh.

Chủ tịch HĐQT và thành viên BDH kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham gia 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 HĐQT phê duyệt.

Các đề xuất của BDH trình HĐQT đều được HĐQT thảo luận tại cuộc họp HĐQT, sau khi đã quyết nghị đều được chuyển cho BDH để tổ chức thực hiện; BDH 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.

Nhìn chung, BDH đã thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐTN năm 2020, các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT và chỉ đạo toàn bộ hệ thống triển khai đầy đủ.

7. Thù lao, chi phí của HĐQT năm 2020

Việc chi trả thù lao và các chi phí hoạt động của HĐQT Bảo Minh được thực hiện theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐTN năm 2020 và các quy định nội bộ của Bảo Minh, cụ thể như sau:

+ 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): **195.222.427.308 đồng x 0,55% = 1.073.723.350 đồng**

+ Tổng thù lao, thưởng và phúc lợi của TV.HĐQT, TV.BKS năm 2020 đã chi là **1.326.000.000 đồng**.

+ Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2020 là 975.468.437 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.

II. Kết quả thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2020

Năm 2020, HĐQT đã chỉ đạo triển khai toàn diện và kịp thời các nghị quyết ĐHĐCĐ, cụ thể:

1. Tổ chức triển khai Kế hoạch kinh doanh năm 2020

Ngay từ đầu năm, HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành (BDH) triển khai xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2020 để trình ĐHĐCĐ. Sau khi được ĐHĐCĐ 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 tại 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... với kết quả 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 2019 (%)
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	4.295.332	110,87	110,87
Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm	469.919	93,75	93,75
Lợi nhuận thuần từ HĐKD bảo hiểm	33.443	39,13	39,13
Lợi nhuận hoạt động tài chính	198.389	149,68	149,68
Lợi nhuận kế toán trước thuế	233.211	105,70	105,70
ROE	8,49%	106,86	106,86

Với kết quả trên, Bảo Minh đảm bảo thực hiện các nghĩa vụ với ngân sách nhà nước, quyền lợi cho khách hàng, cổ đông và người lao động.

2. HĐQT đã chỉ đạo trích lập các Quỹ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và hoàn thành chi trả cổ tức năm tài chính 2019 cho các cổ đông trong tháng 5 năm 2020 với tỷ lệ 15% trên mệnh giá cổ phiếu tương ứng với số tiền 137.031.056.700 VND.

PHẦN 2

KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021

- 1. Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên**
- 2. Kiện toàn một số chức danh của HĐQT, BDH**
- 3. Tổ chức thực hiện thắng lợi kế hoạch kinh doanh năm 2021**

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 2021, HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 phê duyệt Kế hoạch kinh doanh 2021 với một số chỉ tiêu chủ yếu đã được điều chỉnh sát với diễn biến tình hình.

4. Về chương trình công tác của HĐQT:

Trong năm 2021, 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 2021, đánh giá và giao KPI cho các thành viên BĐH, tiếp tục đánh giá kết quả thực hiện chiến lược kinh doanh 2016 -2020; phê duyệt và thực hiện chiến lược 2021-2025.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Huyen
Vũ Thái Huyền

PHỤ LỤC

Các Nghị quyết và Quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành

STT	Số văn bản	Ngày	Trích yếu nội dung
1	0818/2020-BM/HĐQT	24/04/2020	NQ Bầu Chủ tịch HĐQT
2	0847/2020-BM/HĐQT	28/04/2020	NQ Thay đổi thành viên Tiểu ban HĐQT
3	0885/2020-BM/HĐQT	06/05/2020	NQ Cử người đại diện vốn BM tại Vinare
4	0997/2020-BM/HĐQT	19/05/2020	NQ Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm TGD
5	0998/2020-BM/HĐQT	19/05/2020	QĐ Triệu tập cuộc họp lấy phiếu tín nhiệm TGD
6	1066/2020-BM/HĐQT	28/05/2020	NQ bổ nhiệm TGD
7	1068/2020-BM/HĐQT	28/05/2020	QĐ bổ nhiệm TGD
8	1388/2020-BM/HĐQT	24/06/2020	NQ Lựa chọn đơn vị kiểm toán BCTC 2020
9	1722/2020-BM/HĐQT	22/07/2020	NQ Phiên họp HĐQT thường kỳ lần 03 năm 2020
10	1830/2020-BM/HĐQT	10/08/2020	NQ Phiên họp HĐQT ngày 07/08/2020
11	1831/2020-BM/HĐQT	10/08/2020	QĐ Miễn nhiệm P.TGD Nguyễn Phú Thủy
12	1848/2020-BM/HĐQT	10/08/2020	QĐ Bổ nhiệm KTT Sái Văn Hưng
13	2525/2020-BM/HĐQT	17/11/2020	NQ KH lương năm 2020 và tiền lương TH năm 2019
14	2550/2020-BM/HĐQT	19/11/2020	NQ Phiên họp HĐQT thường kỳ lần 04 năm 2020
15	2920/2020-BM/HĐQT	24/12/2020	NQ điều chỉnh KH lương năm 2020 và quyết toán tiền lương TH năm 2019
16	2990/2020-BM/HĐQT	31/12/2020	NQ về Chương trình Tái bảo hiểm năm 2021
17	0322/2021-BM/HĐQT	02/03/2021	NQ định hướng xây dựng KHKD 2021 và giao nhiệm vụ, chỉ tiêu KPI cho TGD
18	0351/2021-BM/HĐQT	29/03/2021	NQ tổ chức ĐHCĐTN năm 2021
19	0527/2021-BM/HĐQT	29/03/2021	NQ định hướng xây dựng chiến lược kinh doanh 05 năm 2021 – 2023