

Tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng hoạt động
nhiệm kỳ 2024 - 2029

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

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 (HDQT) xin báo cáo kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 - 2029 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (DHDCTN) năm 2024 thông qua với một số nội dung chính như sau:

PHẦN I

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT TRONG NHIỆM KỲ 2019 - 2024

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT TRONG NHIỆM KỲ 2019 - 2024

Tại DHDCTN Bảo Minh ngày 25 tháng 4 năm 2019, HDQT Bảo Minh nhiệm kỳ 2019 - 2024 được Đại hội bầu gồm 7 thành viên. Trong giai đoạn này, HDQT Bảo Minh đã có một số thay đổi về nhân sự, cụ thể là:

DHDCTN năm 2020 đã miễn nhiệm và bầu bổ sung 03 thành viên; miễn nhiệm và bầu bổ sung 01 thành viên HDQT tại DHDCTN năm 2021.

Đến thời điểm hiện tại, HDQT Bảo Minh nhiệm kỳ 2019 - 2024 gồm 7 thành viên như sau:

- Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tịch HDQT
- Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên HDQT kiêm TGD
- Ông Lê Việt Thành – Thành viên HDQT
- Ông Trần Văn Tá – Thành viên HDQT độc lập
- Ông Kwok Wing Tam – Thành viên HDQT
- Bà Bùi Thị Thu Thanh – Thành viên HDQT
- Bà Callard Stumpf Celine – Thành viên HDQT

Trong nhiệm kỳ 2019 - 2024, HDQT đã tích cực chỉ đạo việc triển khai các nội dung thuộc nhiệm vụ quyền hạn, quyết nghị của DHDCTN trên cơ sở tuân thủ chặt chẽ quy định pháp luật theo đó đã đạt được một số kết quả nhất định:

1. Về công tác chỉ đạo triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh

Trong nhiệm kỳ 2019 – 2024, hàng năm, căn cứ vào kế hoạch hoạt động đã báo cáo ĐHDCDTN năm 2019, căn cứ tình hình diễn biến thị trường và đặc thù của Bảo Minh, HĐQT đã trình ĐHDCD thông qua kế hoạch kinh doanh từng năm, chỉ đạo toàn hệ thống thực hiện các nhiệm vụ và đạt được kết quả như sau:

Kết quả kinh doanh của Bảo Minh trong giai đoạn 2019 - 2023

Năm	Tổng doanh thu (*)		Lợi nhuận trước thuế		ROE	Cổ tức
	Số tiền (tỷ đồng)	% tăng trưởng	Số tiền	% tăng trưởng		
2019	4,600.48	7.63%	220.63	18.92%	8.09%	15% bằng tiền
2020	5,031.94	9.38%	233.21	5.70%	8.61%	20% tiền mặt, 20% cổ phiếu thưởng
2021	5,348.18	6.28%	306.30	31.34%	11.00%	15% bằng tiền
2022	6,312.48	18.03%	331.48	8.22%	12.13%	5% bằng tiền, 10% cổ phiếu
2023	6,630.12	5.03%	376.23	13.50%	13.02%	Dự kiến: 5% bằng tiền, 10% cổ phiếu

(*): Tổng doanh thu bao gồm: doanh thu phí bảo hiểm gốc, doanh thu nhận tái, doanh thu hoạt động tài chính và doanh thu khác

Đối với kết quả hoạt động kinh doanh trong nhiệm kỳ 05 năm vừa qua, dưới sự chỉ đạo của HĐQT, BDH đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu đã được ĐHDCD đề ra hàng năm về doanh thu, lợi nhuận, ROE, tỉ lệ chia cổ tức. Tăng trưởng bình quân về doanh thu, lợi nhuận cũng như tỷ lệ chia cổ tức giai đoạn 2019 – 2024 đều ở mức cao so với lịch sử phát triển của Bảo Minh cũng như mức bình quân của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ nói chung.

Trong giai đoạn 2019 – 2023, với những định hướng, chiến lược, đúng đắn, HĐQT đã chỉ đạo BDH triển khai công tác kinh doanh và đã vươn lên giành lại vị trí thứ 3 trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ với thị phần ở mức 7.82% tại thời điểm kết thúc năm 2023, đồng thời tiếp tục duy trì vị thế một trong những đơn vị bảo hiểm hàng đầu trên thị trường bảo hiểm Việt Nam, phấn đấu hoàn thành các chỉ tiêu, kế hoạch theo Kế hoạch kinh doanh hàng năm, thực hiện theo đúng các định hướng, chiến lược 05 năm mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua.

Với những kết quả đạt được như trên cùng với khả năng tài chính ổn định trong nhiều năm qua, tổ chức xếp hạng lâu đời và uy tín nhất thế giới AM Best đã quyết định cấp Chứng chỉ xếp hạng năng lực tài chính B++ tương đương mức “Tốt” cho Bảo Minh trong 07 năm liên tục.

2. Về công tác quản trị công ty, thực hiện các Nghị quyết của ĐHDCDTN

Sau khi được ĐHDCD bầu, HĐQT đã tiến hành bầu Chủ tịch HĐQT. HĐQT cũng thống nhất thành lập các tiểu ban gồm Tiểu ban Tổ chức nhân sự, Tiểu ban chính sách và phát triển, Tiểu ban lao động, lương – thưởng để thực hiện công tác tư vấn và tham mưu cho

HDQT theo chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn giúp nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống Bảo Minh, theo đó:

- Tiểu ban chính sách và phát triển đã phát huy vai trò trong công tác tham mưu cho HDQT về định hướng phát triển, mục tiêu, kế hoạch kinh doanh hàng năm, đặc biệt, cho ý kiến tích cực để xây dựng chiến lược kinh doanh 05 năm (2021 – 2025) đã được DIHDCDTN năm 2022 phê duyệt.
- Tiểu ban Tổ chức nhân sự đã phát huy vai trò tích cực trong công tác tham mưu, giúp việc cho HDQT trong công tác định hướng, phát triển mở rộng mạng lưới nhằm nâng cao hình ảnh, chất lượng dịch vụ của Bảo Minh; triển khai các quy trình về công tác nhân sự Ban Điều Hành, Ban KTNB trực thuộc HDQT công khai, minh bạch, khách quan, tuân thủ các quy định có liên quan.
- Tiểu ban Lao động, lương thưởng đã tích cực, chủ động trong công tác tham mưu cho HDQT về việc xây dựng Quy chế tiền lương, tiền thưởng của TCT CP Bảo Minh; phê duyệt việc quyết toán tiền lương và xây dựng kế hoạch lao động tiền lương hàng năm để BDH chủ động thực hiện các công việc có liên quan, chi trả lương, đảm bảo quyền lợi của người lao động theo quy định; quyết toán thù lao HDQT, BKS và phân bổ tiền thưởng người quản lý công bằng, công khai, minh bạch, đảm bảo quyền lợi của từng thành viên HDQT, BKS, BDH trên cơ sở Nghị quyết đã được DIHDCDTN thông qua.

- Trong nhiệm kỳ vừa qua, HDQT đảm bảo việc tổ chức họp định kỳ hàng quý cũng như các phiên họp bất thường, cho ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HDQT để giải quyết công việc kịp thời. Các thành viên HDQT cũng chủ động, tích cực, tăng cường giải quyết công việc thông qua việc trao đổi, cho ý kiến bằng văn bản và thư điện tử với tinh thần làm việc trách nhiệm cao, cân trọng, đoàn kết, vì lợi ích cao nhất của các cổ đông và sự phát triển của Bảo Minh.

- HDQT đã tổ chức thành công 05 Đại hội đồng cổ đông thường niên với đầy đủ chương trình, nội dung, tài liệu họp, tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ của Bảo Minh, đánh giá, tổng kết hoạt động của từng năm và thông qua các vấn đề, kế hoạch, chiến lược để thực hiện trong các năm tiếp theo.

- Bên cạnh công tác định hướng hoạt động cho Ban Điều Hành, HDQT cũng thực hiện công tác giám sát BDH thường xuyên, trong đó, thành viên BDH kiêm nhiệm thành viên HDQT đã tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng, đồng thời các nội dung cuộc họp giao ban hàng tháng đều được gửi tới HDQT để theo dõi, nắm bắt tình hình và có chỉ đạo kịp thời nhằm đạt các mục tiêu đã được DIHDCD phê duyệt. HDQT cũng phối hợp tích cực với Ban kiểm soát, tiếp thu các ý kiến đề xuất, kiến nghị của BKS tại các báo cáo kết quả giám sát tình hình hoạt động của công ty trong 06 tháng và cả năm để đề ra các quyết sách kịp thời, duy trì tính tuân thủ, tăng cường cơ chế quản trị rủi ro và đảm bảo hiệu quả trong hoạt động của Bảo Minh.

- Trong nhiệm kỳ, đặc biệt trong giai đoạn 2021 – 2024, HDQT cũng tăng cường phân cấp, phân quyền gắn với trách nhiệm cho Ban Điều Hành, đảm bảo vẫn tuân thủ các quy định có liên quan nhưng vẫn tạo tính chủ động, linh hoạt cho BDH trong công tác quản lý điều hành kinh doanh.

- Trong phạm vi quyền hạn và nhiệm vụ của mình, nhiệm kỳ vừa qua, HDQT đã thực hiện việc:

- Chỉ đạo BDH xây dựng trình DIHDCD thông qua việc bổ sung, chỉnh sửa Điều lệ hoạt động và tổ chức, các Quy chế gồm quy chế nội bộ về quản trị, quy chế

hoạt động của HDQT, quy chế hoạt động của BKS, đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành cũng như tình hình kinh doanh thực tiễn của Bảo Minh.

- Sửa đổi, ban hành các quy chế gồm Quy chế tài chính, Quy chế tiền lương, tiền thưởng và Quy chế kiểm toán nội bộ của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh, làm cơ sở cho BDH, các Ban, Phòng TSC, các công ty thành viên triển khai các công việc có liên quan một cách chuyên nghiệp và có hiệu quả.

- Thực hiện việc tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn thặng dư vốn cổ phần và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối nhằm nâng cao năng lực tài chính cho Bảo Minh, cụ thể: Năm 2021: tăng 20% đạt 1.096 tỷ đồng. Năm 2023, tăng 10% đạt 1.205 tỷ đồng.

3. Một số tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những thành tựu, kết quả khả quan đã đạt được, HDQT đánh giá vẫn còn một số tồn tại, hạn chế cần khắc phục như sau:

- Việc thực hiện chiến lược, các giải pháp về công nghệ thông tin nhằm hỗ trợ hoạt động khai thác kinh doanh còn chậm, chưa đạt kịp tiến độ, kết quả như kỳ vọng.
- Cần chuyên nghiệp hóa bộ máy, theo dõi tình hình thị trường tài chính để cân nhắc, xem xét điều chỉnh cơ cấu đầu tư cho phù hợp, gia tăng lợi nhuận, nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư tương xứng với tiềm năng của Bảo Minh.

B. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT TRONG NĂM 2023

I. Kết quả hoạt động của HDQT trong năm 2023

1. Đặc điểm tình hình năm 2023

Kết thúc năm 2023, nền kinh tế thế giới tiếp tục gặp nhiều khó khăn, thách thức, diễn biến khó lường và ẩn chứa nhiều bất ổn. Lạm phát tuy hạ nhiệt, nhưng vẫn neo ở mức cao, nhiều nền kinh tế lớn duy trì chính sách tiền tệ thắt chặt, lãi suất cao; thương mại, tiêu dùng và đầu tư toàn cầu tiếp tục suy giảm; hàng rào bảo hộ, phòng vệ thương mại gia tăng... ảnh hưởng đến hoạt động xuất, nhập khẩu.

Dù còn nhiều khó khăn song kinh tế nước ta năm 2023 đạt được nhiều kết quả tích cực, đáng ghi nhận và được các tổ chức quốc tế đánh giá cao. Tăng trưởng GDP cả năm 2023 ước đạt khoảng 5,05% với xu thế tăng trưởng duy trì đà tăng dần qua từng quý. Tốc độ tăng trưởng GDP này không được như kỳ vọng nhưng cũng ở mức khá so với khu vực, tăng trưởng GDP bình quân giai đoạn 2010-2023 khoảng gần 6%.

Nhìn lại năm vừa qua, có thể thấy ngành bảo hiểm cũng phải đối mặt với nhiều thách thức và những thay đổi không nhỏ, đặc biệt cuộc khủng hoảng trên truyền thông, khủng hoảng niềm tin người tiêu dùng xuất phát từ một số vấn đề về chất lượng hoạt động tư vấn, cũng như dịch vụ chăm sóc và giải quyết quyền lợi bảo hiểm cho khách hàng tại các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đã lan ra và tác động tiêu cực tới toàn ngành. Tính đến hết tháng 12 năm 2023, doanh thu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ đạt 71.065 tỷ đồng, tăng trưởng 3%, bồi thường 23.907 tỷ đồng, tỷ lệ bồi thường 33.6% (chưa bao gồm dự phòng bồi thường).

Trên cơ sở kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được DIHDCD thông qua, HDQT đã chỉ đạo sát sao BDH tổ chức hợp 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. Trong quá trình triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023 và tại

các phiên họp HĐQT thường kỳ, HĐQT cũng yêu cầu BDIH thường xuyên bám sát, theo dõi tình hình biến động của nền kinh tế, những thay đổi của thị trường để khẩn trương xây dựng giải pháp và điều chỉnh phương hướng thực hiện kinh doanh phù hợp, báo cáo liên tục về tiến độ và tình hình thực hiện kế hoạch, những khó khăn vướng mắc cần xin ý kiến đề HĐQT kịp thời hỗ trợ.

Trước tình hình nền kinh tế nói chung và thị trường bảo hiểm nói riêng còn nhiều thách thức và biến động, Bảo Minh cũng gặp những khó khăn nhất định trong công tác thực hiện kế hoạch kinh doanh. Kết thúc năm 2023, về cơ bản, Bảo Minh vẫn đảm bảo hiệu quả trong hoạt động kinh doanh, hoàn thành kế hoạch về lợi nhuận trước thuế, tỷ lệ bồi thường được cải thiện. Mặc dù chưa hoàn thành chỉ tiêu về doanh thu nhưng vẫn vượt mức tăng trưởng chung của thị trường, với tỷ lệ 5,03% và vẫn bám sát chiến lược kinh doanh 05 năm đã được ĐHĐCĐ TN năm 2022 thông qua, cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	KH 2023	TH 2023	TH 2022	(%)/KH 2023	(%) cùng kỳ
1	Tổng doanh thu	6.750.000	6.630.121	6.312.481	98,22%	105,03%
1.1	- Phí bảo hiểm gốc	5.769.700	5.559.730	5.398.971	96,36%	102,98%
1.2	- Phí nhận tái bảo hiểm	630.300	637.842	582.396	101,20%	109,52%
1.3	- Doanh thu HD Tài chính	350.000	425.519	323.909	121,58%	136,79%
1.4	- Doanh thu khác		7.029	7.205		97,55%
2	Tổng LN trước thuế	375.000	376.227	331.476	100,33%	113,50%
2.1	Lợi nhuận thuần từ KDBH	138.000	82.420	135.785	59,72%	60,70%
2.2	Lợi nhuận hoạt động tài chính	237.000	288.224	192.665	121,61%	149,60%
2.3	Lợi nhuận khác		5.582	3.025		184,57%
3	Lợi nhuận sau thuế		328.993	281.859		116,72%
	ROE	10%	13,02%	11,90%	130,19%	109,41%

- Tổng doanh thu cả năm 2023 đạt 6.630 tỷ đồng đạt 98,22% kế hoạch cả năm 2023 và tăng trưởng 5,03% so với cùng kỳ.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 376,2 tỷ đồng, đạt 100,3% kế hoạch năm 2023 và tăng trưởng 13,5% so với cùng kỳ. 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.
- Ngoài ra, từ tháng 09/2023, Bảo Minh đã chính thức giành lại vị trí thứ 3 trên thị trường và giữ vững thị phần ở mức 7,82%.

2. Tổng kết các cuộc họp của HĐQT, các Nghị quyết:

Trong năm 2023, thực hiện quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ tổ chức và hoạt động, Quy chế nội bộ về quản trị của Bảo Minh, HĐQT đã tổ chức thành công DIHDCD thường niên năm 2023; 04 phiên họp thường kỳ của HĐQT và lấy ý kiến bằng văn bản đối với một số nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT. HĐQT đã ban hành 35 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 BDII tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh của Bảo Minh có hiệu quả.

(Chi tiết danh sách các Nghị quyết, quyết định do HĐQT ban hành trong năm 2023 theo Phụ lục 01 đính kèm)

Tổng kết chương trình công tác và hoạt động chung của HĐQT, có thể đánh giá như sau:

a. Ban hành các Quy chế

Căn cứ tình hình quản trị của Bảo Minh, trong phạm vi thẩm quyền của mình, năm 2023, HĐQT đã sửa đổi, ban hành các quy chế gồm Quy chế tài chính, Quy chế tiền lương, tiền thưởng và Quy chế kiểm toán nội bộ của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh, làm cơ sở cho BDII, các Ban, Phòng TSC, các công ty thành viên triển khai các công việc có liên quan một cách chuyên nghiệp và có hiệu quả.

b. Chi trả cổ tức năm tài chính 2022 cho các cổ đông

❖ Trả cổ tức năm 2022 bằng tiền mặt

Thực hiện Nghị quyết DIHDCDTN năm 2022 số 0001/2022-BM/DIHDCD ngày 17/04/2023 quyết nghị về việc ủy quyền cho HĐQT thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền mặt,

- Ngày 23/05/2023, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 1128/2023-BM/HQĐT về việc chi trả cổ tức năm 2022 bằng tiền mặt.

- Ngày 23/06/2023, Bảo Minh đã thực hiện việc chi trả cổ tức năm 2022 bằng tiền mặt, với tỷ lệ 5% trên mệnh giá cổ phiếu tương ứng với số tiền 54.811.992.500 VND.

❖ Trả cổ tức năm 2022 bằng cổ phiếu

Kết quả đợt phát hành cổ phiếu cụ thể như sau:

- Tổng số cổ phiếu đã phân phối: 10.961.423 cổ phiếu.
- Tổng số cổ phiếu sau đợt phát hành (ngày 13/10/2023): 120.585.408 cổ phiếu.
- Bảo Minh cũng đã thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung với VSDC và đăng ký thay đổi niêm yết chứng khoán với Sở GDCK HCM, đồng thời đã được Bộ Tài chính đã cấp giấy phép điều chỉnh về việc thay đổi vốn điều lệ đạt mức là 1.205.854.080.000 đồng Việt Nam.

Như vậy, Bảo Minh đã hoàn thành các thủ tục liên quan đến việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 cũng như việc tăng vốn điều lệ.

3. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT năm 2023

❖ Hội đồng Quản trị đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ của mình theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế và Nghị quyết của DIHDCD

HQĐT thực hiện công tác quản trị doanh nghiệp đảm bảo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế đảm bảo lợi ích cho Bảo Minh và cổ đông; Tạo điều kiện thuận lợi để

BĐH chủ động trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh vẫn đảm bảo sự quản lý của HĐQT.

Đối với công tác tổ chức DHCĐTN năm 2023, HĐQT đã chuẩn bị đầy đủ chương trình, nội dung, tài liệu họp, triệu tập họp tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ của Bảo Minh, đồng thời, thường xuyên theo dõi để kịp thời chỉ đạo, giám sát Ban Điều Hành trong quá trình tổ chức thực hiện các nội dung tại Nghị quyết DHCĐTN.

Trong năm 2023, HĐQT đảm bảo việc tổ chức họp định kỳ hàng quý cũng như các phiên họp bất thường, cho ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc phạm vi quản lý của HĐQT để giải quyết công việc kịp thời. Nhìn chung, 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 phạm vi quản lý của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, đoàn kết, hợp tác, thực hiện các nhiệm vụ một cách trung thực, cần trọng, trung thành với lợi ích của Bảo Minh và cổ đông, vì lợi ích cao nhất của các cổ đông và sự phát triển bền vững của Bảo Minh. Ngoài ra, các thành viên HĐQT cũng tham gia vào các cuộc họp Sơ kết và Tổng kết của Bảo Minh trong năm 2023 để nắm bắt tình hình thực hiện các kế hoạch, nhiệm vụ được giao của toàn hệ thống, kịp thời định hướng và chỉ đạo sai sót sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh cho các giai đoạn tiếp theo.

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

❖ Mọi quan hệ công tác

Các thành viên HĐQT luôn phối hợp chặt chẽ, thông tin cho nhau về vấn đề có liên quan trong quá trình xử lý công việc được phân công; thành viên HĐQT được phân công chịu trách nhiệm chính đã chủ động phối hợp xử lý.

Đối với mọi vấn đề, nội dung được Ban Điều hành trình xin ý kiến chỉ đạo, HĐQT đều ban hành các Nghị quyết, Quyết định để Ban điều hành và bộ máy thực hiện, đồng thời HĐQT luôn theo dõi, kiểm tra, giám sát chặt chẽ việc thực hiện các nghị quyết, quyết định đó.

HĐQT thường xuyên phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát song vẫn đảm bảo tính độc lập hoạt động của Ban Kiểm soát. Đối với mỗi cuộc họp, HĐQT đều gửi thông báo mời họp và tài liệu họp HĐQT đến Ban Kiểm soát theo đúng quy định như đối với thành viên HĐQT, tôn trọng, lắng nghe và tiếp thu ý kiến của Ban Kiểm soát tham dự cuộc họp của HĐQT.

4. Hoạt động của các tiểu ban trực thuộc HĐQT năm 2023

Trong năm 2023, các tiểu ban trực thuộc HĐQT (gồm Tiểu ban Tổ chức Nhân sự, Tiểu ban Lao động – Lương, thưởng, Tiểu ban Chính sách và Phát triển) đã chủ động tư vấn và tham mưu cho HĐQT, hoạt động theo đúng chức năng nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế, giúp nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống Bảo Minh, cụ thể:

❖ Tiểu ban Nhân sự

- Tham mưu cho HĐQT về việc kiện toàn bộ máy nhân sự BDI, nhân sự ban kiểm soát nội bộ trực thuộc HĐQT, đảm bảo công tác quy trình nhân sự được thực hiện khách quan, minh bạch, tuân thủ các quy định của Bảo Minh và quy định của pháp luật.

- Tham mưu cho HĐQT về công tác mở rộng phát triển mạng lưới, phê duyệt mô hình tổ chức hoạt động của các công ty thành viên mới thành lập để các công ty sớm đi vào ổn định hoạt động kinh doanh.

- Rà soát và tư vấn cho HĐQT về kế hoạch phát triển nguồn nhân lực dài hạn, phát hiện, tuyển chọn, đào tạo và bồi dưỡng cán bộ quản lý;

❖ **Tiểu ban Lao động – Lương thưởng**

- Phối hợp rà soát để sửa đổi, bổ sung quy chế Lương thưởng phù hợp với quy định pháp luật và nhu cầu của Tổng Công ty;

- Trình HĐQT để thực hiện việc quyết toán thù lao HĐQT, BKS và phân bổ tiền thưởng người quản lý công bằng, công khai, minh bạch, đảm bảo quyền lợi của từng thành viên HĐQT, BKS, BDH trên cơ sở Nghị quyết đã được DIHCD thông qua.

- Tham mưu đề xuất, giúp HĐQT phê duyệt kế hoạch lao động tiền lương năm 2023 để BDH chủ động thực hiện các công việc có liên quan, chi trả lương, đảm bảo quyền lợi của người lao động theo quy định.

❖ **Tiểu ban Chính sách và Phát triển**

- Đề xuất, tham mưu cho HĐQT về định hướng phát triển, mục tiêu, kế hoạch kinh doanh trong năm 2023;

- Đề xuất, giúp HĐQT trong việc đưa ra các chính sách, giải pháp cụ thể nhằm hỗ trợ thực hiện việc phát triển kinh doanh theo định hướng, chiến lược đã được DIHCD thông qua và xác định các ưu tiên hoạt động cho từng giai đoạn phát triển.

5. Công tác giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban điều hành

Với vai trò, quyền hạn và trách nhiệm của mình, HĐQT đã tích cực trong công tác lãnh đạo, chỉ đạo, theo dõi sát sao hoạt động của Ban Điều Hành, kịp thời giải quyết những vấn đề phát sinh thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm tạo điều kiện thuận lợi nhất cho công tác điều hành, quản lý của 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 và quy định của pháp luật:

- Thành viên BDH kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng, đồng thời các nội dung cuộc họp giao ban hàng tháng đều được gửi tới HĐQT để theo dõi, để nắm bắt tình hình và có chỉ đạo kịp thời nhằm đạt các mục tiêu kinh doanh đã được 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.

- Theo dõi sát sao tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của công ty qua các báo cáo định kỳ về tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ban Điều Hành. Giám sát và đánh giá việc thực hiện mục tiêu kế hoạch hàng tháng/ quý thông qua các báo cáo định kỳ.

- Phối hợp tích cực với công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát giúp HĐQT theo dõi và nắm bắt tốt hơn tình hình hoạt động của công ty để có thể đề ra các quyết sách kịp thời, đảm bảo duy trì và tăng cường cơ chế quản trị

cho hoạt động của Bảo Minh.

Nhìn chung, Ban Điều hành đã có nhiều cố gắng, nỗ lực trong công tác quản trị, điều hành, bám sát Nghị quyết của DIHDCD và Nghị quyết của HĐQT, chỉ đạo toàn hệ thống triển khai đầy đủ để hoàn thành tốt nhiệm vụ quản lý, điều hành trong năm 2023.

6. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập HĐQT

❖ Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập HĐQT

- HĐQT Bảo Minh có 01 Thành viên độc lập HĐQT là ông Trần Văn Tá, bổ nhiệm ngày 25/04/2019 theo Nghị quyết số 2/2019-BM/DIHCĐ. Trong năm 2023, thành viên độc lập HĐQT đã hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT phân công, thực hiện đầy đủ vai trò của thành viên HĐQT, Trưởng tiểu ban Lao động, lương – thưởng, thành viên Tiểu ban Tổ chức nhân sự, thực hiện công tác giám sát của HĐQT đối với toàn bộ hoạt động quản trị, điều hành của BDH, theo dõi hoạt động của HĐQT, cho ý kiến nhằm bảo đảm HĐQT có thể đưa ra những quyết định không thiên vị, công khai, minh bạch, không gây xung đột về lợi ích giữa các cổ đông, bảo vệ được cổ đông nhỏ, tạo ra đối trọng để hài hòa lợi ích giữa các nhóm cổ đông.

- Đối với công tác của tiểu ban Lao động, lương – thưởng: Thành viên độc lập HĐQT, với vai trò là Trưởng tiểu ban, đã chủ trì việc trình HĐQT để thực hiện việc quyết toán thù lao HĐQT, BKS và phân bổ tiền thưởng người quản lý công bằng, công khai, minh bạch, đảm bảo quyền lợi của từng thành viên HĐQT, BKS, BDH trên cơ sở Nghị quyết đã được DIHDCĐ thông qua. Trong quá trình rà soát, sửa đổi, bổ sung Quy chế tiền lương, tiền thưởng hiện hành, TVDL HĐQT cũng rất tích cực tham gia rà soát, cho ý kiến để việc sửa đổi Quy chế sẽ là cơ sở để BDH triển khai thực hiện chế độ tiền lương, tiền thưởng phù hợp và cập nhật với các quy định pháp luật có liên quan.

- Đối với công tác của tiểu ban Tổ chức nhân sự: Thành viên độc lập HĐQT, với tư cách là thành viên tiểu ban, đã tham gia ý kiến đầy đủ, tích cực phối hợp với các thành viên khác trong tiểu ban để tham mưu, tư vấn đề xuất cho Trưởng tiểu ban cũng như HĐQT các nội dung liên quan tới công tác nhân sự, kiện toàn bộ máy nhân sự trong BDH, ban kiểm toán nội bộ trực thuộc HĐQT.

- Trong các phiên họp thường kỳ của HĐQT và các vấn đề mà BDH trình xin ý kiến chỉ đạo của HĐQT bằng văn bản, TVDL HĐQT cũng nghiên cứu và nhanh chóng, kịp thời đưa ra các ý kiến trao đổi, đóng góp về chiến lược, giải pháp, phương hướng thực hiện kinh doanh để BDH nghiên cứu, tiếp thu và điều chỉnh cho phù hợp.

❖ Kết quả đánh giá của Thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT

- Các công việc của HĐQT trong năm 2023 đã thực hiện đúng các chiến lược định hướng theo Nghị quyết của DIHDCĐ đề ra và tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định khác của Bảo Minh

- Tất cả thành viên HĐQT luôn nêu cao tinh thần trách nhiệm, chủ động, tích cực thực hiện nhiệm vụ đã được phân công.

- Trên cơ sở các nội dung đã được DIHDCĐ thông qua, HĐQT đã tích cực làm việc, tạo điều kiện cho BDH chủ động trong quá trình tổ chức triển khai thực hiện các công việc được giao, song vẫn đảm bảo việc theo dõi, giám sát, quản lý BDH. Với kết quả kinh doanh đã đạt được, việc sớm trở lại vị trí thứ 3 trên thị trường và tiếp tục duy trì xếp hạng tín nhiệm AM Best ở mức B++ năm thứ 7 sẽ giúp giữ vững và ngày càng phát huy vị thế của Bảo Minh trên thị trường.

7. Thù lao, chi phí của HĐQT năm 2023

Việc chi trả thù lao của HĐQT Bảo Minh được thực hiện theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐ/TN năm 2023 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 :

$$328.992.884.770 \text{ đồng} \times 0,55\% = 1.809.460.866 \text{ đồng}$$

(Chi tiết các khoản lương, thưởng, thù lao của thành viên HĐQT theo Phụ lục 02 đính kèm)

Chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2023 là 1.353.086.522 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, công tác phí, vé máy bay, khách sạn và các chi phí cần thiết có liên quan khác.

8. Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

Trong năm 2023, Bảo Minh có phát sinh giao dịch với các bên liên quan, chi tiết theo Phụ lục 03 đính kèm.

PHẦN III

ĐỊNH HƯỚNG XÂY DỰNG KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT NHIỆM KỲ 2024 - 2029

Trong bối cảnh nền kinh tế trong nước và quốc tế gặp nhiều khó khăn, HDQT đánh giá các thành tựu Bảo Minh đã đạt được trong giai đoạn 2019-2023, thuộc nhiệm kỳ 2019-2024, là đáng ghi nhận.

Trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ, HDQT sẽ tiếp tục thực hiện các mục tiêu, định hướng tại chiến lược 5 năm mà DIHDCD đã thông qua.

HDQT Bảo Minh trình DIHDCD nhiệm kỳ năm 2024 định hướng kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2024-2029 với các nội dung chính như sau:

So sánh với giai đoạn 2019-2023, thị trường kinh doanh bảo hiểm trong giai đoạn 2024-2029 sẽ có nhiều khó khăn. Trên thực tế, kể từ cuối năm 2022 tới 2023, các diễn biến xấu của tình hình kinh tế - xã hội trên toàn thế giới nói chung và trên thị trường tài chính Việt Nam nói riêng đã khiến tốc độ phát triển thị trường kinh doanh bảo hiểm suy giảm cực kỳ đáng kể.

Trong giai đoạn 2024-2029, HDQT đánh giá triển vọng chung của thị trường kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ sẽ tiếp tục có phát triển. Tuy nhiên, chiều hướng phát triển chậm lại kể từ 2022 tới cuối 2023 nhiều khả năng sẽ được kéo dài trong nhiều năm. Giai đoạn 2024-2029 cũng sẽ là giai đoạn mà các cơ quan Nhà nước sẽ thắt chặt việc quản lý. Các cơ chế được ban hành kèm theo Luật KDBH 2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành sẽ bắt đầu có hiệu lực và ảnh hưởng một cách sâu rộng thị trường.

Ngoài ra, đối với riêng Bảo Minh, sau giai đoạn phát triển ấn tượng của nhiệm kỳ 2019-2024, nhiệm kỳ 2024-2029 sẽ là giai đoạn mà Bảo Minh cần đặt trọng tâm hơn vào tính ổn định và bền vững. Cụ thể, các mục tiêu chính về hoạt động kinh doanh bao gồm:

- Tăng trưởng tổng doanh thu bình quân tối thiểu 5%/năm
- Tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân tối thiểu 5%/năm
- Tỷ lệ chia cổ tức hàng năm tối thiểu đạt 10%
- ROE tối thiểu đạt 10%
- Vốn điều lệ: Căn cứ tình hình thực tế sẽ có phương án tăng vốn Điều lệ lên quy mô tối thiểu 2.000 tỷ đồng trong giai đoạn 2024 - 2029
- Giữ vững vị trí trong top 3 trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.

Về định hướng chương trình công tác của HDQT:

Trong nhiệm kỳ 2024 - 2029, HDQT sẽ duy trì và đảm bảo việc tổ chức họp thường kỳ hàng quý để trao đổi và quyết định các vấn đề có liên quan đến các công việc giao, tiếp tục thực hiện và đánh giá kết quả thực hiện chiến lược kinh doanh 2021 – 2025, chuẩn bị xây dựng chiến lược cụ thể cho giai đoạn 2024 -2029, tổ chức thành công các DIHDCDTN.

Nghiên cứu, rà soát để sửa đổi, bổ sung, xây dựng mới hệ thống các quy trình, quy chế nội bộ nhằm tăng cường cơ chế quản trị thống nhất và xuyên suốt để kiểm soát, giám sát hoạt động của Tổng công ty một cách chuyên nghiệp, minh bạch và hiệu quả, góp phần bảo đảm lợi ích của cổ đông và sự hài hòa với lợi ích của các bên liên quan.

PHỤ LỤC 01

Các Nghị quyết và Quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành trong năm 2023

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	NQ số 0097/2023- BM/HĐQT	16/01/2023	v.v bổ nhiệm P.TGD Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh
2	QD số 0098/2023- BM/HĐQT	16/01/2023	v.v bổ nhiệm cán bộ
3	QD số 0099/2023- BM/HĐQT	16/01/2023	v.v bổ nhiệm cán bộ
4	NQ số 0304/2023- BM/HĐQT	21/02/2023	v.v kế hoạch tổ chức ĐHĐCĐTN năm 2023
5	NQ số 0416/2023- BM/HĐQT	02/03/2023	v.v phê duyệt ngạch lương 02 P.TGD mới bổ nhiệm.
6	NQ số 0496/2023- BM/HĐQT	10/03/2023	v.v thành lập và phê duyệt mô hình tổ chức hoạt động kinh doanh của 3 công ty thành viên;
7	QD số 0497/2023- BM/HĐQT	10/03/2023	v.v thành lập và phê duyệt mô hình tổ chức hoạt động kinh doanh của công ty BM Thủ Đức;
8	QD số 0498/2023- BM/HĐQT	10/03/2023	v.v thành lập và phê duyệt mô hình tổ chức hoạt động kinh doanh của công ty BM Nam Sài Gòn;
9	QD số 0499/2023- BM/HĐQT	10/03/2023	v.v thành lập và phê duyệt mô hình tổ chức hoạt động kinh doanh của công ty BM Long Biên.
10	NQ số 0672/2023- BM/HĐQT	27/03/2023	v.v các nội dung trình ĐHĐCĐTN năm 2023
11	NQ số 0824/2023- BM/HĐQT	11/04/2023	v.v phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 35 nhiệm kỳ IV năm 2023
12	NQ số 0833/2023- BM/HĐQT	12/04/2023	v.v báo cáo giao dịch với bên có liên quan năm 2022
13	NQ số 0834/2023- BM/HĐQT	12/04/2023	v.v thông qua giao dịch với bên có liên quan
14	NQ số 0868/2023- BM/HĐQT	14/04/2023	v.v miễn nhiệm PTGD TCT CP Bảo Minh

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
15	QĐ số 0869/2023- BM/HĐQT	14/04/2023	v.v miễn nhiệm chức danh P.TGD
16	NQ 0001/2023- BM/DHĐCD	17/04/2023	v.v Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023
17	NQ số 0929/2023- BM/HĐQT	24/04/2023	v.v Quyết toán nguồn lương năm 2022 và kế hoạch lao động tiền lương năm 2023
18	NQ số 1128/2023- BM/HĐQT	23/05/2023	v.v chi trả cổ tức năm 2022 bằng tiền mặt
19	NQ số 1496/2023- BM/HĐQT	30/06/2023	v.v lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2023 của TCT CP Bảo Minh
20	NQ số 1571/2023- BM/HĐQT	12/07/2023	v.v triển khai phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022
21	NQ số 1637/2023- BM/HĐQT	20/07/2023	v.v thông qua các quy chế nội bộ của Bảo Minh
22	QĐ số 1638/2023- BM/HĐQT	20/07/2023	v.v ban hành quy chế kiểm toán nội bộ của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh
23	QĐ số 1639/2023- BM/HĐQT	20/07/2023	v.v ban hành quy chế tiền lương, tiền thưởng của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh
24	QĐ số 1640/2023- BM/HĐQT	20/07/2023	v.v ban hành quy chế tài chính của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh
25	NQ số 1645/2023- BM/HĐQT	20/07/2023	v.v chủ trương bổ sung 01 P.TGD và bổ nhiệm lại 01 P.TGD
26	NQ số 1656/2023- BM/HĐQT	24/07/2023	v.v quyết toán thù lao HĐQT, BKS năm 2022 và phân bổ tiền thưởng năm 2022 đối với Người quản lý
27	NQ số 1666/2023- BM/HĐQT	25/07/2023	v.v phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 36 nhiệm kỳ IV (phiên họp thường kỳ lần 02 năm 2023)
28	NQ số 2132/2023- BM/HĐQT	22/09/2023	V.v công tác nhân sự Ban Điều Hành
29	QĐ số 2136/2023- BM/HĐQT	22/09/2023	V.v bổ nhiệm ông Nguyễn Thành Nam đảm nhiệm chức vụ Phó Tổng Giám đốc Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh với thời hạn 05 năm.

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
30	QB số 2139/2023- BM/HĐQT	22/09/2023	V.v bổ nhiệm lại chức danh P.TGD TCT CP Bảo Minh đối với ông Phạm Minh Tuấn.
31	NQ số 2478/2023- BM/HĐQT	31/10/2023	V.v phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 03 năm 2023
32	NQ số 2526/2023- BM/HĐQT	06/11/2023	V.v ban kiểm toán nội bộ trực thuộc Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh
33	QĐ số 2527/2023 - BM/HĐQT	06/11/2023	V.v thành lập ban kiểm toán nội bộ trực thuộc Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh
34	NQ số 2647/2023- BM/HĐQT	20/11/2023	V.v tăng thời hạn đầu tư trái phiếu và duy trì hạn mức tiền gửi lãi 04 NII có vốn Nhà nước chi phối
35	NQ số 0128/2024- BM/HĐQT	18/01/2024	V.v phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 4 năm 2023

PHỤ LỤC 02

Các khoản lương, thưởng, thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị trong năm 2023

Họ Tên	Chức vụ	Tổng cộng (VND)
Đình Việt Tùng	Chủ tịch HĐQT	203.657.624
Vũ Anh Tuấn	Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	1.245.063.624
Ivan Tam Kwok Wing	Thành viên HĐQT	193.657.624
Bùi Thị Thu Thanh	Thành viên HĐQT	193.657.624
Lê Việt Thành	Thành viên HĐQT	193.657.624
Callard Stumpf Céline	Thành viên HĐQT	193.657.624
Trần Văn Tá	Thành viên HĐQT	276.000.000

PHỤ LỤC 03

Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch trong năm 2023

STT	Bên liên quan	Nội dung giao dịch	Giá trị giao dịch (VNĐ)
1	AXA SA Pháp	Phí nhượng tái bảo hiểm của Bảo Minh	75.626.679.787
		Hoa hồng nhượng tái	5.333.241.534
2	Tổng Công ty đầu tư và kinh doanh vốn Nhà nước (SCIC)	Phí bảo hiểm gốc phát sinh	46.004.240
3	Tổng công ty cổ phần tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam (Vinare)	Phí nhận tái bảo hiểm	7.729.162.616
		Hoa hồng nhận tái bảo hiểm	1.847.263.929
		Phí nhượng tái bảo hiểm	4.712.011.380
		Hoa hồng nhượng tái	164.865.162



STT	Bên liên quan	Nội dung giao dịch	Giá trị giao dịch (VNĐ)
4	Tổng công ty Hàng không Việt Nam	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	34.337.748.854
5	Công ty bảo hiểm liên hiệp UIC	Phí nhận tái bảo hiểm	102.797.480.016
		Hoa hồng nhận tái bảo hiểm	38.123.441.190
		Doanh thu phí bảo hiểm sức khỏe	1.044.447.136