



Số: 1095/2015-BM/HDQT

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 7 năm 2015

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP. HỒ CHÍ MINH	
ĐẾN	Số: 25873
	Ngày: 30/07/15
Chuyển: NY GS M	
Lưu hồ sơ số:	

**NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**

*V/v thực hiện những nội dung đã được quyết nghị
tại Phiên họp thường kỳ lần thứ 6 nhiệm kỳ 3
của Hội đồng quản trị ngày 23/7/2015*

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 27GP/KDBH ngày 08/09/2004 của Bộ Trưởng Bộ Tài chính về việc thành lập Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 0757/2011-BM/HDQT ngày 28/4/2011 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh phiên họp thứ 6 nhiệm kỳ 3 ngày 23/7/2015;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: HDQT nhất trí thông qua việc thay đổi Thành viên HDQT của Bảo Minh theo đề xuất của cổ đông AXA như sau: ông John Trotter sẽ thay thế ông Rohit Nambiar làm thành viên HDQT của Bảo Minh kể từ ngày thông qua Nghị quyết này. Theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty, việc thay thế thành viên HDQT nêu trên sẽ được chính thức xác nhận tại kỳ họp ĐHĐCĐ gần nhất của Bảo Minh;

Điều 2 : Xét thấy tình hình hoạt động kinh doanh của Bảo Minh hiện tại đang gặp nhiều khó khăn, kết quả đạt được trong 6 tháng đầu năm 2015 khá thấp về doanh thu phí bảo hiểm và mức độ tăng trưởng so với kế hoạch mà ĐHĐCĐ năm 2015 đã giao, cụ thể như sau:

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm: 1.472,6 tỉ đồng đạt 47,4% KH, giảm 0,1% so với cùng kỳ năm trước, trong đó:
 - o Doanh thu phí bảo hiểm gốc : 1.322 tỉ đạt 47,4% KH giảm 0,2 %;
 - o Doanh thu nhận TBH : 150,6 tỉ đạt 46,9% KH tăng 0,4% cùng kỳ;
- Có 4/13 nhóm nghiệp vụ hoàn thành tiến độ kế hoạch bình quân (50%) gồm: NV BH Tàu 53,8%, NVBH Tin dụng 103%, NVBH Hàng không 96,4%, NVBH Xe cơ giới 58,1%;
- Có 9/13 nhóm nghiệp vụ không hoàn thành tiến độ kế hoạch bình quân (50%) gồm: BH Hàng hóa 34,6%, BH Cháy nổ 47,1%, BH Kỹ thuật 35,4%, BH Trách nhiệm 43,8%, BH con người 37,1%, PPF 42,7%, BH thiệt hại kinh doanh 39,7%, BH Nông nghiệp 20,3%, Nhận TBH 45,6%;



- Có 6/13 nhóm nghiệp vụ không tăng trưởng là: BH Hàng hóa giảm 17,9%, BH Tàu giảm 26,7%, BH Kỹ thuật giảm 25,2%, BH Trách nhiệm giảm 14,8%, PPF giảm 10,6%, BH thiệt hại KD giảm 0,7%.
- Doanh thu thực hưởng của HĐKDBH là 1.053 tỷ đồng bằng 44,5% KH và tăng 5,1% so với cùng kỳ.
- Chi bồi thường là 657,5 tỉ bằng 44,7% doanh thu, tăng cao hơn so với cùng kỳ;
- Tổng dự phòng NV là 1.249 tỉ đồng, tăng thêm 120,9 tỉ đồng so với cuối 2014.
- Chi phí bán hàng (Hoa hồng, ĐPHCTT, khác...): 580 tỉ bằng 48,8% KH tăng 16%;
- Chi quản lý doanh nghiệp: 78,9 tỉ bằng 54,6% KH tăng 17,3% (Trong đó trích lập dự phòng nợ khó đòi phí BH 20 tỉ)
- Lợi nhuận gộp HĐKD bảo hiểm: 93,5 tỉ đồng
- Hoạt động tài chính: Tổng doanh thu HĐTC 104,5 tỉ đồng đạt 71,2% KH, tăng 10% so cùng kỳ, lãi HĐTC: 77,1 tỉ đồng.
- Công nợ phí bảo hiểm còn rất lớn, trên 400 tỉ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế: 91,6 tỉ đạt 60,1% KH và tăng 48% so với cùng kỳ

Vì vậy HĐQT yêu cầu TGD chỉ đạo Ban điều hành, các Ban/Phòng/Trung tâm của TSC và các đơn vị thành viên nhanh chóng thực hiện các biện pháp đã đề ra và phải có các hành động cụ thể để thực hiện các giải pháp mà ĐHCĐ đã nghị quyết nhằm đẩy mạnh hoạt động kinh doanh và hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2015, đặc biệt phải chú ý đến công tác quản lý và điều hành kinh doanh tại các đơn vị thành viên;

Điều 3: HĐQT nhất trí thông qua phương án tái cơ cấu Công ty Tài chính CP Sông Đà (SDFC) bằng hình thức sáp nhập vào Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội (MB) theo phương thức chuyển đổi cổ phần với tỉ lệ tối đa 2,2 cổ phiếu của SDFC sẽ được hoán đổi ngang bằng 01 cổ phiếu của MB (mệnh giá của cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu) tại thời điểm phát hành cổ phiếu để thực hiện Giao dịch sáp nhập. Giao TGD chỉ đạo, cùng với người đại diện vốn của Bảo Minh tại SDFC và các bên liên quan triển khai thực hiện theo đúng hướng dẫn của NH Nhà nước, các quy định của pháp luật và các thỏa thuận của các cổ đông lớn trong SDFC. Báo cáo HĐQT ngay sau khi hoàn thành việc tái cơ cấu.

Điều 4: HĐQT thống nhất phê duyệt chủ trương tìm đối tác để bán toàn bộ vốn góp của Bảo Minh tại Tổng công ty CP Bảo hiểm Bưu điện. Giao TGD chỉ đạo các phòng ban liên quan thực hiện việc thoái vốn này theo đúng quy định của pháp luật và của Bảo Minh. Về giá bán đề nghị TGD đàm phán trên cơ sở: tối thiểu bằng giá thị trường nhưng không thấp hơn 1,5 lần giá vốn. Khi có phương án đối tác và giá bán cụ thể đề nghị trình HĐQT phê duyệt trước khi thực hiện

Điều 5: HĐQT thống nhất với đề xuất của Ông Trưởng ban lao động và lương thưởng v/v cần thiết phải thay đổi cơ chế khoán, giao đơn giá tiền lương, mức lương cho cả hệ thống và các quy định liên quan đến chế độ tiền lương và thưởng theo KPI hàng năm. Giao cho TGD cùng các phòng ban có liên quan chủ trì việc triển khai thực hiện và sớm trình HĐQT đề án này để áp dụng từ năm 2016.

CÔNG
PHẦN
MINH
TP HỒ

Điều 6: Nghị quyết này có hiệu lực từ ngày ký. Các thành viên HĐQT, BDH, các Ban/Phòng/Trung tâm của Trụ sở chính, các đơn vị thành viên và các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Các thành viên HĐQT; BKS (thay báo cáo)
- BDH, các đơn vị TSC (để thực hiện);
- Lưu: Văn thư; Văn phòng HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Ts. Trần Vĩnh Đức

