TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH
BẢO MINH
ISO 9001:2000 BẢO MINH 26 Tôn Thất Đạm, Quận 1, Tp.HCM - ĐT: (84-8) 38294180 - Fax: (84-8) 38294185 * Email: baominh@baominh.com.vn - Website: www.baominh.com.vn

TP, Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 04 năm 2012

TỜ TRÌNH

V/v: *Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2012*

Kính trình: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG.**

1. Một số thuận lợi, khó khăn ảnh hưởng tới kinh doanh năm 2012.

Thuận lợi :

- Tiềm năng bảo hiểm trong nước vẫn còn lớn được thể hiện qua dự đoán của Cục QLGS BH và HHBH tốc độ tăng trưởng năm tới khoảng trên dưới 20% đối với bảo hiểm phi nhân thọ .
- CP và BTC có chủ trương tái cấu trúc các doanh nghiệp bảo hiểm để đảm bảo khả năng thanh toán, năng lực tài chính, hoạt động có chất lương và hiệu quả, kiểm soát được rủi ro và cơ cấu lại tỷ lệ tham gia góp vốn trong doanh nghiệp BH của các tập đoàn, công ty nhà nước....tránh tình trạng chia cắt, độc quyền trong kinh doanh bảo hiểm.
- Hệ thống các qui định về pháp luật ngày càng chặt chẽ và tạo điều kiện thuận lợi cho ngành bảo hiểm phát triển.
- Bảo Minh là doanh nghiệp có thương hiệu mạnh. Có hệ thống các công ty thành viên tại hầu hết các tỉnh. Có hầu hết các sản phẩm dịch vụ cung cấp trên thị trường
- Dự kiến tốc độ phát triển kinh tế Việt Nam là 6 -> 7%.

Khó khăn :

- Tình hình kinh tế trong nước năm 2012 sẽ rất khó khăn còn hơn năm 2011.
- Chính phủ Tiếp tục và kiên quyết kiềm chế lạm phát, cắt giảm đầu tư công theo tinh thần NQ11, kiểm soát tín dụng; do đó các DN khó khăn trong kinh doanh đặc biệt các Các DN vận tải biển, XNK gặp nhiều khó khăn...làm ảnh hưởng trực tiếp đến HĐKD của ngành BH.
- Thị trường bất động sản dự kiến không co biến động nhiều so với năm 2011, Thị trường chứng khoán thay đổi thất thường và có xu hướng giảm, lượng giao dịch thấp ảnh hưởng tới hoạt động kinh doanh tài chính.
- Dự kiến mức độ lạm phát năm 2012 bình quân là 15% sẽ ảnh hưởng trực tiếp đến đời sống người nhân dân, làm cho chi phí HĐKD của các doanh nghiệp tăng cao.
- Nhiều CTY bảo hiểm tiếp tục ra đời đặc biệt là các DNBH nước ngoài, nên sự trạnh tranh ngày càng gay gắt.
- Bảo Minh tiếp tục phương châm áp dụng các biện pháp giảm chi bồi thường đặc biệt với nghiệp vụ xe, con người cũng ảnh hưởng tới tốc độ tăng trưởng doanh thu cho các nghiệp vu này.
- Tình trạng khó khăn của ALC2, các doanh nghiệp vận tải biển Vinashin, NOSCO không có khả năng thanh toán phí nợ ảnh hưởng lớn đến đầu tư tài chính và ảnh hưởng trực tiếp đến lợi nhuận của TCTY do Doanh HĐTC sụt giảm , và phải trích dự phòng.

2. Một số biện pháp Bảo Minh triển khai áp dụng năm 2012.

Trước tình hình đầy khó khăn Bảo Minh tiếp tục phấn đấu theo định hướng " Hiệu quả, tăng trưởng và đổi mới" với nguyên tắc "Hiêu quả và phát triển bền vững." Với một số các biện pháp chính như sau:

- Phục hồi lại kênh phân phối trực tiếp tãi các quận huyện và qua đại lý đặc biệt các địa bàn TP.HCM, Hà Nội để bán các sản phẩm XCG, con người.
- Tiếp tục triển khai toàn quốc áp dụng phần mềm quản lý nghiệp vụ Policy/Asia thông quan dự án BEST để tăng cường đổi mới trong công tác nghiệp vụ. Năm 2012 triển khai tòan quốc nghiệp vụ tài sản kỹ thuật để quản lý khai thác và bồi thường chặt chẽ hơn.
- Tập trung khai thác các dịch vụ mang lại lợi nhuận như (XDLD, xe gắn máy, các nghiệp vụ về tài sản, kỹ thuật...), hạn chế các dịch vụ không có hiệu qủa.
- Tập trung quản lý khách hang, ưu tiên cho các khách hàng mang lại lợi nhuận, quản lý chặt chẽ các khách hàng có dịch vụ rủi ro cao.
- Thực hiện các giải pháp để giảm chi bồi. (mục tiêu giảm xuống 47%, năm 2011 là 53%)
- Định hướng rõ rệt các chính sách, chế độ tài chính ưu tiên cho các công ty thành viên, các nhóm nghiệp vụ hoạt động có lãi. Thông qua giao định mức quản lý, lương.
- Tăng cường các biện pháp giảm chi phí kinh doanh trong đo giảm chi phí nhân viên, mua sắm tài sản, TSCĐ, đi lại, công tác phí, điện, xăng.... (mục tiêu giảm 5% tương đương 30 tỷ đồng)
- Cải tiến, khắc phục một số điểm bất lợi khi bán hàng qua BEST để thuận tiện hơn khi bán hàng đặc biệt về xe. .....
- Đẩy mạnh hoạt động của liên doanh UIC, giữ vững ổn định và chuẩn bị cơ sở để phát triển BMSC khi thị trường có chuyển biến tốt.

. . . . . .

3. Các mục tiêu chính của kế hoạch năm 2012

- "Hiệu quả và phát triển bền vững"
- Tăng trưởng 13->14%
- Không lỗ và có lãi về HĐKD Bảo Hiểm gốc.
- Hoạt động đầu tư an toàn hiệu quả cao nhất

Cụ thể:

Căn cứ vào kết quả kinh doanh năm 2011 và đánh giá tình hình năm 2012 HĐQT Bảo Minh dự kiến kế hoạch kinh doanh trình lên Đại hội đồng cổ đông phê duyệt với một số chỉ tiêu chính như sau:

A: Về hoạt động kinh doanh của Công ty mẹ (kế hoạch riêng).

1. Về kinh doanh bảo hiểm gốc:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 2.421 tỉ đồng tăng 13,7%
- Doanh thu nhân tái bảo hiểm: 230 tỉ đồng tăng 4,3%

Cộng Doanh thu phí bảo hiểm: 2.651 tỉ đồng tăng 13%

- Phấn đấu giảm tỉ lệ BT giữ lại trên D. thu thực hưởng: xuống dưới 47%
- Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm : **Phấn đấu đạt lãi 40,4 tỷ.**

2. Doanh thu hoạt động tài chính:

Doanh thu hoạt động tài chính: 280 tỉ đồng bằng 93% cùng kỳ.

3. Lợi nhuận:

Lợi nhuận trước thuế kế hoạch đạt : **170,1 tỉ đồng tăng 30,7% cùng kỳ,**

Lợi nhuận sau thuế kế hoạch đạt : **143,7 tỉ đồng tăng 30,9% cùng kỳ,**

B: Về hoạt động kinh doanh của toàn Tổng công ty (Kế hoạch hợp nhất)

1. Về kinh doanh bảo hiểm gốc:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 2.421 tỉ đồng tăng 13,7%
- Doanh thu nhận tái bảo hiểm: 230 tỉ đồng tăng 4,3%

Cộng Doanh thu phí bảo hiểm: 2.651 tỉ đồng tăng 13%

- Phấn đấu giảm tỉ lệ BT giữ lại trên D. thu thực hưởng: xuống dưới 47%
- Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm: **Phấn đấu đạt lãi 40,4 tỷ.**

2. Doanh thu hoạt động tài chính:

Doanh thu hoạt động tài chính: 296 tỉ đồng bằng 89% cùng kỳ.

3. Lợi nhuận:

Lợi nhuận trước thuế kế hoạch đạt: **193,2 tỉ đồng tăng trưởng 9,4% cùng kỳ.**

Lợi nhuận sau thuế kế hoạch đạt: **151,3 tỉ đồng tăng trưởng 7,4% cùng kỳ.**

Kính đề nghị ĐHĐCĐ xem xét phê duyệt các chỉ tiêu chính cho Kế hoạch 2012 để Bảo Minh triển khai thực hiện.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

SGP: 27 - C.T.C.A
TỔNG CÔNG TY
CỔ PHẦN
BẢO MINH
QUẬN 1 - TP. HỒ CHÍ MINH

Trần Vĩnh Đức

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH
26 Tôn Thất Đạm, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO KẾT QUẢ
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (BÁO CÁO RIÊNG - CÔNG TY MẸ)
Kế hoạch năm 2012

DVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	TH 2011	KH 2012	%KH12/11
1. Thu phí bảo hiểm gốc	2.132.494	2.421.300	113,7%
2. Thu phí nhận tái bảo hiểm	227.383	230.000	104,3%
3. Các khoản giảm trừ doanh thu	**714.652**	**666.614**	**93,28%**
4. Tăng (giảm) dự phòng phí, dự phòng toán học	32.039	94.357	294,51%
5. Thu hoa hồng nhượng tái Bảo Hiểm	111.649	103.325	92,54%
6. Thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	1.626	1.500	92,25%
7. Doanh thu thuần HDKDBH	**1.726.460**	**1.995.154**	**115,56%**
8. Chi bồi thường bảo hiểm gốc, trả tiền bảo hiểm	**1.598.564**	**979.692**	**61,29%**
9. Chi bồi thường nhận tái Bảo Hiểm	**105.289**	**89.368**	**84,88%**
10. Các khoản giảm trừ bồi thường	**844.290**	**183.220**	**21,70%**
11. Bồi thường thuộc phần trách nhiệm giữ lại	**859.563**	**885.840**	**103,06%**
12. Chi bồi thường từ dự phòng dao động lớn	(49.000)		
13. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường	(41.875)		
14. Số trích dự phòng dao động lớn trong năm	49.357	59.541	120,63%
15. Chi trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	**355.176**	**408.501**	**115,01%**
16. Tổng chi trực tiếp HDKDBH	**1.173.221**	**1.353.881**	**115,40%**
17. Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH	**553.240**	**641.273**	**115,91%**
18. Chi phí bán hàng khác		-	-
19. Chi phí quản lý doanh nghiệp	549.936	**600.838**	109,26%
20. Lợi nhuận thuần HDKDBH	**3.304**	**40.435**	**1223,97%**
21. Doanh thu hoạt động tài chính và khác	301.870	280.100	92,79%
22. Chi hoạt động tài chính	**176.024**	**156.432**	**88,87%**
23. Lợi nhuận hoạt động tài chính	**125.846**	**123.668**	**98,27%**
24. Thu nhập hoạt động khác	4.871	6.500	133,44%
25. Chi phí hoạt động khác	3.879	500	12,89%
26. Lợi nhuận hoạt động khác	**992**	**6.000**	604,84%
27. Tổng lợi nhuận trước thuế	**130.142**	**170.103**	**130,71%**
28. Thuế TNDN phải nộp	20.362	26.375	129,53%
29. Lợi nhuận sau thuế TNDN	**109.780**	**143.727**	**130,92%**
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	**1.454**	**1.904**	**130,95%**

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH
26 Tôn Thất Đạm, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO KẾT QUẢ
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (BÁO CÁO HỢP NHẤT)
Kế hoạch năm 2012

DVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	TH 2011	KH 2012	%KH12/11
1. Thu phí bảo hiểm gốc	2.132.494	2.421.300	113,7%
2. Thu phí nhận tái bảo hiểm	227.383	230.000	104,3%
3. Các khoản giảm trừ doanh thu	**714.652**	**666.614**	**93,28%**
4. Tăng (giảm) dự phòng phí, dự phòng toán học	32.039	94.357	294,51%
5. Thu hoa hồng nhượng tái Bảo Hiểm	111.649	103.325	92,54%
6. Thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	1.626	1.500	92,25%
7. Doanh thu thuần HDKDBH	**1.726.460**	**1.995.154**	**115,56%**
8. Chi bồi thường bảo hiểm gốc, trả tiền bảo hiểm	**1.598.564**	**979.692**	**61,29%**
9. Chi bồi thường nhận tái Bảo Hiểm	**105.289**	**89.368**	**84,88%**
10. Các khoản giảm trừ bồi thường	**844.290**	**183.220**	**21,70%**
11. Bồi thường thuộc phần trách nhiệm giữ lại	**859.563**	**885.840**	**103,06%**
12. Chi bồi thường từ dự phòng dao động lớn	(49.000)		
13. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường	(41.875)		
14. Số trích dự phòng dao động lớn trong năm	49.357	59.541	120,63%
15. Chi trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	**355.176**	**408.501**	**115,01%**
16. Tổng chi trực tiếp HDKDBH	**1.173.221**	**1.353.881**	**120,64%**
17. Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH	**553.240**	**641.273**	**115,91%**
18. Chi phí bán hàng khác		-	-
19. Chi phí quản lý doanh nghiệp	549.936	**600.838**	109,26%
20. Lợi nhuận thuần HDKDBH	**3.304**	**40.435**	**1223,97%**
21. Doanh thu hoạt động tài chính	333.407	295.886	88,75%
22. Chi hoạt động tài chính	**194.191**	**177.413**	91,36%
23. Lợi nhuận hoạt động tài chính	**139.216**	**118.473**	**85,10%**
24. Thu nhập hoạt động khác	4.954	6.500	131,21%
25. Chi phí hoạt động khác	3.973	500	12,58%
26. Lợi nhuận hoạt động khác	**981**	**6.000**	**611,62%**
27. Tổng lợi nhuận trước thuế	**176.630**	**193.196**	**109,38%**
28. Thuế TNDN phải nộp	28.487	34.599	121,46%
29. Lợi nhuận sau thuế TNDN	**148.142**	**158.597**	**107,06%**
Phân phối cho: Lợi ích cổ đông thiểu số	**7.332**	**7.324**	**99,89%**
Lợi ích của cổ đông Tổng Công ty	**140.810**	**151.273**	**107,43%**
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	**1.803**	**1.908**	**105,82%**