

TỜ TRÌNH

V/v: Tình hình kinh doanh năm 2010

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẢO MINH

1. Doanh thu

- Doanh thu gốc. Đạt 1.943 tỷ bằng 102,2% KH, tăng trưởng 6,4%, đây là bước tiến bộ lớn so với năm 2009 (tăng trưởng 2009 là: -1,51%) mặc dù tỷ lệ tăng trưởng của Bảo Minh còn thấp nhiều so với bình quân trung của thị trường năm 2010 (29%) và sẽ là động lực cho tăng trưởng các năm sau.
- Doanh thu nhận TBH: Đạt 171 tỷ bằng 106,8% KH và tăng trưởng 13,1%

2. Dự phòng phí. Tổng dự phòng phí cuối năm 2010 là 642 tỷ tăng so với năm trước 47 tỷ, Năm 2010 Bảo Minh vẫn tính dự phòng phí đồng thời theo hai phương pháp 1/8 và 1/365. (đính kèm tài liệu chi tiết)

3. Nhượng TBH. Năm 2010 phí nhượng TBH là 606, nhìn chung chương trình TBH của Tổng công ty năm 2010 không có nhiều thay đổi so với các năm trước

4. Chi bồi thường: Chi bồi thường năm 2010 là 900 tỷ bằng 42,6% doanh thu giảm 16% so với cùng kỳ (2009 là 58,7%) về số tuyệt đối số bồi thường năm 2010 chỉ bằng 77,6% cùng kỳ và giảm 260 tỷ. Đây là bước tiến bộ rất lớn trong công tác bồi thường. Nguyên nhân: Trong năm 2010 BM ít xảy ra các tổn thất lớn, công tác bồi thường khai thác đã được xiết chặt chẽ hơn, Nhìn chung tỷ lệ bồi thường các nghiệp vụ đều giảm so với cùng kỳ, đặc biệt là nghiệp vụ xe. Tuy nhiên mặc dù giảm song tỷ lệ của BM vẫn còn cao so với bình quân của thị trường, đặc biệt là nghiệp vụ xe và con người.

5. Các khoản giảm trừ: Các khoản giảm trừ bồi thường từ TBH năm nay là 155 tỷ thấp hơn KH đặt ra và so với cùng kỳ vì: Năm 2010 ít các khoản tổn thất lớn có liên quan tới đòi TBH, một số vụ lớn như Ney Toyo, vụ nổ 7, Sài thành... chưa đóng hồ sơ do đó chưa hạch toán vào bồi thường và thu đòi bồi thường từ TBH, các khoản đòi bồi thường từ TBH của cơn bão Catina ban TBH cũng chưa hoàn tất hồ sơ do đó chưa hạch toán. Công tác đòi người thứ ba, bán hàng tổn thất 100% chưa tốt còn rất nhiều vụ đang treo lại chưa tiến hành đòi ráo riết.

Tổng chi bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại của Bảo Minh là 745 tỷ bằng 92,4% kế hoạch và bằng 97,2% cùng kỳ, đây là dấu hiệu tốt cho kết quả kinh doanh.

6. Trích dự phòng Bồi thường, dao động lớn, sử dụng Dao động lớn.

- Dự phòng bồi thường: Tới cuối năm 2010 còn 13.697 vụ với ước số tiền thuộc trách nhiệm giữ lại là 168 tỷ đồng tăng so với 2009 cả về số vụ và số tiền, do đó số dự phòng bồi thường 2010 tăng thêm 27,1 tỷ đồng (nhìn chung số vụ bồi thường tồn đọng tăng nhiều hơn).
- Dự phòng Dao động lớn: Trong năm 2010 trích 45 tỷ dao động lớn theo tỷ lệ 3% trên phí giữ lại đã đăng ký với Bộ Tài Chính, Trong năm 2010 cũng sử dụng 40 tỷ từ quỹ này.

- Xét tổng thể 3 quỹ dự phòng nghiệp vụ năm 2010 tăng thêm 79,6 tỷ đồng so với 2009.

((đính kèm tài liệu chi tiết))

7. **Chi phí bán hàng (hoa hồng, DPHCTT, khác...):** Tổng chi phí bán hàng 241,6 tỷ bằng 106,5% KH 2010 và bằng 110% cùng kỳ. Chi phí bán hàng năm 2010 tăng cao hơn tốc độ tăng doanh thu, mặc dù TCTY bỏ toàn bộ việc hỗ trợ đại lý, quản lý tập trung lại chi ĐPHCTT của TCTY, nguyên nhân do chi hoa hồng gốc và nhân TBH tăng, các dịch vụ khai thác thông qua môi giới tăng.
8. **Tổng chi HĐ kinh doanh bảo hiểm:** Tổng chi phí HD kinh doanh bảo hiểm 2010 là 1.019 tỷ bằng 98,3% KH và bằng 101,3% cùng kỳ.
9. **Chi phí quản lý:** Chi quản lý năm 2010 là 505 tỷ bằng 109% KH và bằng 122,3% so với cùng kỳ. Chi phí quản lý năm 2010 tăng cao do các nguyên nhân: Tiền lương tăng 41,6%, Tiền ăn trưa, BHXH, Kinh phí công đoàn, BHYTê tăng do lương cơ bản tăng 26%, Khấu hao TSCD tăng 30% do tăng tài sản hữu hình và vô hình, internet, đường truyền tăng 133% (hơn hai lần), chi phí duy trì quản lý phần mềm tăng 122% (hơn 2 lần), phí kiểm toán tăng 173% (gần 3 lần)...Chi phí giao dịch, tuyên truyền quảng cáo, tiếp khách tăng 15%... Trích dự phòng nợ khó đòi tăng 12 tỷ, nâng tổng số dự phòng nợ khó đòi lên 27 tỷ (tài liệu chi tiết đính kèm)
10. **Lợi nhuận HĐKD Bảo Hiểm:** Năm 2010 lãi 16,7 tỷ đồng, đạt được mục tiêu kế hoạch đề ra là không lỗ kinh doanh bảo hiểm.
11. **Hoạt động tài chính:** Tổng doanh thu HDTC 276 tỷ , và lãi HĐTC là 176 tỷ đồng chỉ đạt 93% Kh đặt ra và bằng 85,4% cùng kỳ. Nguyên nhân do: Kinh doanh chứng khoán lỗ 23 tỷ, Dự phòng tổn thất đầu tư tài chính ALC2 số tiền 24 tỷ.
12. **Lợi nhuận trước thuế:** Đạt 194,4 tỷ bằng 102,2 % KH và tăng trưởng 12,5%

Nay kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua để Bảo Minh tiến hành trình thực hiện.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Trần Vĩnh Đức