

Số: 01 /2020/TB-HĐQT

THÔNG BÁO**Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020**

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long trân trọng thông báo và kính mời Quý cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 theo kế hoạch như sau:

1. Thời gian tổ chức:

- Thời gian : 09h00, Thứ Ba, ngày 17 tháng 03 năm 2020
- Địa điểm : Lầu 2 - Tòa nhà Trụ sở chính Bảo Long, 185 Điện Biên Phủ, P. Đakao, Q. 1, TP.HCM

2. Nội dung Đại hội:

- Trình thông qua Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán;
- Trình thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2020;
- Trình thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019;
- Trình thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2019 và Kế hoạch năm 2020;
- Trình thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019 và Kế hoạch năm 2020;
- Trình thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Bảo Long năm 2020;
- Trình thông qua thù lao Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2020;
- Một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội.

❖ Toàn văn các tài liệu chương trình Đại hội, Quý cổ đông vui lòng tham khảo tại website của Bảo Long: <https://baolonginsurance.com.vn/>.

3. Điều kiện tham dự Đại hội:

- Tất cả các cổ đông có tên trong danh sách chốt cổ đông vào ngày 14/02/2020 có quyền tham dự Đại hội.
- Cổ đông không dự Đại hội có thể ủy quyền cho người khác tham dự.

4. Đăng ký tham dự Đại hội:

Để thuận tiện cho công tác tổ chức, đề nghị Quý cổ đông và người đại diện theo ủy quyền vui lòng:

- Xác nhận tham dự Đại hội (theo mẫu đính kèm) bằng gửi trực tiếp hoặc thư hoặc fax hoặc email hoặc gọi điện thoại về Tổng Công ty **trước 17h00 ngày 13/03/2020** theo địa chỉ:

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẢO LONG

- ❖ Địa chỉ : 185 Điện Biên Phủ, Phường Đakao, Quận 1, Tp. HCM
- ❖ Điện thoại : (028) 38 239 219 # 733 Fax: (028) 38 228 967
- ❖ Email : ly_ntx@baohiembaoalong.vn (Ms. Ly)

- Khi đến tham dự Đại hội, Quý cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền mang theo Thư mời họp, bản gốc CMND/CCCD/Hộ chiếu và Giấy ủy quyền (đính kèm Thư mời họp) để đăng ký.

Thông báo này thay cho Thư mời trong trường hợp cổ đông không nhận được Thư mời.

Trân trọng thông báo, 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT, VT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**
CHỦ TỊCH
NGUYỄN THÀNH LONG



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

GIẤY XÁC NHẬN

THAM DỰ HOẶC ỦY QUYỀN THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2020

Kính gửi: Hội đồng Quản trị Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bảo Long

Tên cổ đông: Mã số:

Người đại diện (nếu là cổ đông pháp nhân):

CMND/CCCD/Hộ chiếu/ĐKKD số: Cấp ngày: tại:

Địa chỉ liên lạc:

Hiện sở hữu cổ phần (đến thời điểm chốt danh sách ngày 14/02/2020): cổ phần.

Căn cứ Thư mời tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long vào ngày 17/03/2020, tôi xin xác nhận việc tham dự như sau:

☐ Trực tiếp tham dự.

☐ Ủy quyền cho Ông/Bà có tên dưới đây:

Họ và tên :

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: Cấp ngày: tại:

Trường hợp không có người ủy quyền, Hội đồng Quản trị giới thiệu cổ đông ủy quyền cho một trong các Thành viên Hội đồng Quản trị của Bảo Long như sau:

☐ Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT

☐ Ông Nguyễn Văn Hùng – Phó Chủ tịch HĐQT

☐ Ông Nguyễn Hữu Tuấn – Phó Chủ tịch HĐQT



Bằng văn bản này, tôi đăng ký hoặc ủy quyền cho người có tên trên tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên vào ngày 17/03/2020.

Tôi cam đoan không khiếu nại về kết quả biểu quyết và hoàn toàn chịu trách nhiệm về việc ủy quyền này.

NGƯỜI NHẬN ỦY QUYỀN

(Ký, ghi rõ họ tên)

Ngày tháng năm 2020

NGƯỜI THAM DỰ/ NGƯỜI ỦY QUYỀN

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu đối với pháp nhân)

✂

Ghi chú: Giấy xác nhận tham dự hoặc ủy quyền tham dự Đại hội xin vui lòng gửi trực tiếp hoặc gửi bằng thư hoặc fax hoặc email hoặc gọi điện thoại trực tiếp về Tổng Công ty trước 17h00 ngày 13/03/2020 theo địa chỉ:

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẢO LONG

185 Điện Biên Phủ, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh - Điện thoại: (028) 38 239 219#733 - Fax: (028) 38 228 967

Email: ly_ntx@baohiembalong.vn (Ms. Ly)



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG
BAO LONG INSURANCE CORPORATION

TÀI LIỆU
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN NĂM 2020

Ngày 17 tháng 3 năm 2020

CHƯƠNG TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
CỦA TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG

1. **Thời gian:** 09h00, Thứ Ba, ngày 17/03/2020.
2. **Địa điểm:** Lầu 2 - Trụ sở chính Bảo Long, 185 Điện Biên Phủ, P. Đa Kao, Q. 1, Tp. HCM.

Thời gian	Nội dung
08:45 – 09:15	Đại biểu đăng ký và nhận tài liệu.
09:15 – 09:30	<ul style="list-style-type: none">– Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự.– Kiểm tra tư cách cổ đông có quyền biểu quyết.– Thông qua Chủ tọa đoàn, Ban thư ký và Ban kiểm phiếu.
09:30 – 09:45	<ul style="list-style-type: none">– Chủ tịch HĐQT thông qua Quy chế Đại hội và Chương trình Đại hội.
09:45 – 11:00	<ul style="list-style-type: none">– Trình bày các báo cáo và tờ trình:<ol style="list-style-type: none">1. Tờ trình thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và Báo cáo tài chính năm 2019 của Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bảo Long đã được kiểm toán.2. Tờ trình thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2020.3. Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.4. Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT) năm 2019 và Kế hoạch năm 2020.5. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) năm 2019 và Kế hoạch năm 2020.6. Tờ trình thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Bảo Long năm 2020.7. Tờ trình thông qua kế hoạch thù lao HĐQT và BKS năm 2020.8. Một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội.– Đại hội thảo luận.– Biểu quyết thông qua các báo cáo và tờ trình.
11:00 – 11:15	<i>Giải lao</i>
11:15–11:30	<ul style="list-style-type: none">– Công bố kết quả biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình.
11:30 – 11:45	<ul style="list-style-type: none">– Công bố Biên bản Đại hội và biểu quyết thông qua Nghị quyết Đại hội.– Tuyên bố bế mạc Đại hội.

Số: 02 /2020/TT-HĐQT

TỜ TRÌNH

**V/v thông qua Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông năm 2020
của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
 - Căn cứ Điều 20 của Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bảo Long,
- Để tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 theo đúng quy định và thành công tốt đẹp, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua *Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bảo Long*.

Dự thảo Quy chế gồm 4 Chương và 14 Điều đính kèm Tờ trình này.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT, VT.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

NGUYỄN THÀNH LONG

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2020

DỰ THẢO

QUY CHẾ

TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG

Chương I

NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi áp dụng

Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (sau đây gọi tắt là Bảo Long).

Điều 2. Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của cổ đông và các bên tham gia Đại hội đồng Cổ đông (sau đây gọi tắt là Đại hội), điều kiện, thể thức tiến hành và thể lệ biểu quyết của cuộc họp.

Điều 3. Cổ đông và các bên tham gia có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này.

Chương II

QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG VÀ CÁC BÊN THAM GIA ĐẠI HỘI

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông khi tham dự Đại hội


1. Điều kiện tham dự Đại hội:

Cổ đông cá nhân, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có tên trong danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách ngày 14/02/2020 có quyền trực tiếp tham dự Đại hội hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội theo quy định của Quy chế này và quy định của pháp luật.

2. Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông đủ điều kiện khi tham dự Đại hội:

a. Cổ đông hoặc người được ủy quyền tham dự Đại hội cần mang theo các giấy tờ sau:

- Thư mời họp.
- Giấy chứng minh nhân dân/Thẻ căn cước công dân hoặc hộ chiếu.
- Giấy ủy quyền theo mẫu kèm Thư mời họp (trường hợp được ủy quyền tham dự Đại hội).

Trường hợp cổ đông là cá nhân thì văn bản ủy quyền được ký bởi chính cổ đông đó và chữ ký của người được ủy quyền. Trường hợp cổ đông là pháp nhân/ tổ chức thì 

văn bản ủy quyền phải được đóng dấu và được ký bởi người đại diện theo pháp luật của pháp nhân/ tổ chức đó.

Sau khi xuất trình các giấy tờ trên cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông, cổ đông hoặc người được ủy quyền đến dự Đại hội được nhận 01 Thẻ biểu quyết (ghi tên cổ đông, mã số và số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông đó).

b. Cổ đông được ủy quyền bằng văn bản cho người nhận ủy quyền thay mặt mình tham dự và biểu quyết tại Đại hội. Người được ủy quyền tham dự Đại hội không được ủy quyền lại cho người khác tham dự Đại hội.

c. Cổ đông tham dự Đại hội khi muốn phát biểu ý kiến thảo luận phải được sự đồng ý của Chủ tọa, phát biểu ngắn gọn và tập trung vào những nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với nội dung chương trình Đại hội đã được thông qua. Những vấn đề đã được phát biểu trước đó thì không phát biểu lại để tránh trùng lặp. Cổ đông hoặc người được ủy quyền tham dự Đại hội cũng có thể ghi các nội dung vào “*Phiếu ghi ý kiến đóng góp*” và gửi lại Ban Thư ký để tập hợp và chuyển cho Chủ tọa đoàn.

d. Các cổ đông, đại diện cổ đông khi tới tham dự họp Đại hội sau khi nghe báo cáo về các nội dung cần thông qua sẽ cùng thảo luận và thông qua bằng biểu quyết.

e. Trong thời gian tiến hành Đại hội, các cổ đông, đại diện cổ đông phải tuân thủ theo hướng dẫn của Chủ tọa đoàn, ứng xử văn minh, lịch sự, không gây mất trật tự.

f. Cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp đến sau khi Đại hội đã khai mạc, sau khi hoàn tất thủ tục đăng ký, được tham dự và tham gia biểu quyết về các nội dung cần biểu quyết còn lại theo chương trình Đại hội đã được thông qua. Trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết đã tiến hành không bị ảnh hưởng.

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ Chủ tọa đoàn


1. Chủ tọa đoàn do Hội đồng quản trị giới thiệu, thực hiện nhiệm vụ điều hành cuộc họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định và được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

2. Chủ tọa đoàn gồm có Chủ tịch Hội đồng Quản trị là Chủ tọa và các thành viên. Trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt thì các thành viên HĐQT còn lại bầu một trong số họ làm chủ tọa theo nguyên tắc đa số.

3. Nhiệm vụ của Chủ tọa đoàn:

a. Điều hành các hoạt động của Đại hội theo chương trình đã được Đại hội thông qua. Tiến hành các công việc cần thiết để Đại hội đồng cổ đông diễn ra có trật tự; phản ánh được mong muốn của đa số đại biểu tham dự.

b. Hướng dẫn các đại biểu và Đại hội thảo luận.

c. Trình dự thảo các báo cáo, tờ trình và những nội dung cần thiết để Đại hội biểu quyết. 

d. Trả lời những vấn đề do Đại hội yêu cầu.

e. Yêu cầu thực hiện các biện pháp an ninh nếu cần thiết: Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của Chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội

1. Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội đồng Cổ đông do Hội đồng Quản trị thành lập.

2. Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội có trách nhiệm:

a. Kiểm tra chứng minh nhân dân hoặc giấy tờ tùy thân khác, thư mời, giấy ủy quyền (nếu có) của các cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp và đối chiếu với danh sách cổ đông có quyền dự họp đã chốt ngày 14/02/2020 để kiểm tra tính hợp lệ;

b. Kiểm tra tỷ lệ cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền đến dự họp;

c. Phát các tài liệu, Thẻ biểu quyết cho cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông;

d. Trường hợp người đến dự họp không có đầy đủ tư cách tham dự Đại hội thì Ban kiểm tra tư cách cổ đông có quyền từ chối phát các tài liệu, Thẻ biểu quyết của Đại hội.

e. Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Ban Thư ký Đại hội

1. Ban Thư ký Đại hội do Chủ tọa đoàn giới thiệu.

2. Ban Thư ký thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa, bao gồm:

a. Ghi chép đầy đủ trung thực toàn bộ nội dung diễn biến của Đại hội;


b. Tiếp nhận phiếu đóng góp ý kiến của cổ đông và kịp thời báo cáo cho Chủ tọa đoàn xem xét giải trình cho cổ đông;

c. Soạn thảo và báo cáo cho Đại hội nội dung biên bản cuộc họp trước khi bế mạc Đại hội.

d. Thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa đoàn.

Điều 8. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm phiếu

1. Ban kiểm phiếu do Chủ tọa đoàn giới thiệu và được Đại hội biểu quyết thông qua. Thành viên Ban kiểm phiếu không phải là người có tên trong danh sách đề cử và ứng cử vào Hội đồng quản trị hay Ban kiểm soát.

2. Ban kiểm phiếu có nhiệm vụ: 

- a. Hướng dẫn công khai cho cổ đông cách thức biểu quyết các nội dung cần biểu quyết tại Đại hội;
- b. Giám sát việc biểu quyết của các cổ đông hoặc người đại diện tham gia Đại hội.
- c. Tổng hợp số cổ phần biểu quyết theo từng nội dung và công bố kết quả biểu quyết tại Đại hội.

Chương III

TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

Điều 9. Điều kiện tiến hành Đại hội

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự đại diện ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết theo danh sách cổ đông chốt ngày 14/02/2020.


Điều 10. Trật tự của Đại hội

1. Tất cả các cổ đông đến tham dự Đại hội ăn mặc lịch sự.
2. Cổ đông khi vào phòng Đại hội phải ngồi đúng vị trí hoặc khu vực do Ban Tổ chức Đại hội quy định.
3. Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội.
4. Không làm mất trật tự, không sử dụng điện thoại di động trong thời gian diễn ra Đại hội.

Điều 11. Thẻ lệ biểu quyết

1. Mọi Nghị quyết của Đại hội phải được biểu quyết một cách công khai, trực tiếp.
2. Mỗi cổ đông có số biểu quyết được tính bằng tổng số cổ phần mà người đó sở hữu hoặc được ủy quyền (nếu có).
3. Cách thức biểu quyết: Mỗi cổ đông nhận 01 Thẻ biểu quyết có in đầy đủ họ và tên, mã số cổ đông, số lượng cổ phần và có đóng dấu treo của Bảo Long. Cổ đông biểu quyết từng vấn đề cần biểu quyết bằng cách giơ Thẻ biểu quyết. Khi biểu quyết, mặt trước của thẻ biểu quyết phải được hướng về phía Chủ tọa đoàn. Đối với từng vấn đề biểu quyết, cổ đông sẽ cho ý kiến "Đồng ý", "Không đồng ý" hoặc "Không có ý kiến".

Điều 12. Thông qua các nội dung biểu quyết của Đại hội đồng cổ đông

1. Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông đại diện ít nhất 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành:
 - a. Loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại;
 - b. Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;
 - c. Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Bảo Long; 

d. Dự án đầu tư hoặc bán tài sản có giá trị bằng hoặc lớn hơn 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Bảo Long;

e. Tổ chức lại, giải thể Bảo Long;

2. Các nghị quyết khác được thông qua khi được số cổ đông đại diện cho ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành, trừ trường hợp quy định tại khoản 1 Điều này.

Chương IV

KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Điều 13. Biên bản và nghị quyết cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông

1. Biên bản và Nghị quyết họp Đại hội đồng Cổ đông phải lập xong và thông qua trước khi bế mạc Đại hội.

2. Biên bản và Nghị quyết họp Đại hội đồng Cổ đông phải được lưu giữ tại Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long.

Điều 14. Hiệu lực thi hành

Quy chế này gồm có 4 chương, 14 điều, có hiệu lực thi hành ngay sau khi được Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2020 biểu quyết thông qua.



TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA

NGUYỄN THÀNH LONG

Số: 03./2020/TT-HĐQT

TỜ TRÌNH

V/v Kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo tài chính năm 2019 của
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long đã được kiểm toán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo tài chính năm 2019 của Bảo Long đã được kiểm toán như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019

Chỉ tiêu	KH 2019 triệu đồng	TH 2019 triệu đồng	HTKH %
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm			
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.270.000	1.224.878	96,4%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	(50.605)	16.042	-131,7%
- Chi bồi thường (bao gồm trích lập DP BT)	(491.583)	(488.131)	99,3%
- Chi phí tái bảo hiểm	(118.871)	(160.734)	135,2%
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(149.434)	(107.124)	71,7%
- Chi phí bán hàng	(378.968)	(405.607)	107,0%
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh BH	(14.176)	(13.057)	92,1%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	66.363	66.268	99,9%
Hoạt động đầu tư tài chính			
- Doanh thu	86.086	94.398	109,7%
- Chi phí	(10.339)	(7.278)	70,4%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động đầu tư tài chính	75.747	87.120	115,0%
Thu nhập từ hoạt động khác	(8)	1	
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(103.513)	(100.539)	97,1%
Tổng lợi nhuận kinh doanh trước thuế	38.589	52.850	137,0%

Tổng thể, kết quả hoạt động kinh năm 2019 đạt kế hoạch đề ra về lợi nhuận, tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 52.848 triệu đồng, tương ứng với 137,0% kế hoạch. Kết quả của từng chỉ tiêu hoạt động cụ thể như sau:

1.1. Hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Doanh thu từ phí bảo hiểm

Năm 2019, doanh thu từ phí bảo hiểm đạt 1.224.878 triệu đồng, tăng trưởng 12,2% so với năm 2018, hoàn thành 96,4% kế hoạch đề ra.

Chi phí bồi thường

Tổng thể, tỷ lệ bồi thường (gốc và nhận tái) bao gồm tăng giảm ước bồi thường là 40,5%.

Trong đó, chi phí bồi thường bảo hiểm gốc (bao gồm thu đòi người thứ 3 và tăng/giảm ước bồi thường) là 442.549 triệu đồng tương ứng tỷ lệ bồi thường là 41,3%, giảm so với năm 2018 (42,5%).

Tỷ lệ bồi thường hoạt động nhận tái năm 2019 là 30,2%, giảm so với tỷ lệ bồi thường cùng kỳ năm 2018 (tỷ lệ bồi thường năm 2018 là 37,7%).

Chi phí hoa hồng, chi phí bán hàng và chi phí khác HĐKDBH tại đơn vị kinh doanh

Tổng chi phí hoa hồng, bán hàng và quản lý, chi phí khác (chi phí dự phòng dao động lớn và chi phí trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi) cho mục đích kinh doanh trực tiếp tại các đơn vị kinh doanh phát sinh trong năm 2019 là 525.789 triệu đồng, tương đương so với kế hoạch đã đề ra.

1.2. Hoạt động đầu tư tài chính

Lợi nhuận đầu tư tài chính năm 2019 đạt 87.120 triệu đồng, trong đó lợi nhuận thuần từ hoạt động đầu tư là 94.398 triệu đồng và chi phí từ các hoạt động tài chính khác như đánh giá lại tỷ giá, chi phí giao dịch gửi tiền, chi phí tài chính khác là 7.278 triệu đồng.

Hoạt động đầu tư	Kế hoạch 2019 (triệu đồng)			Thực hiện 2019 (triệu đồng)		
	Nguồn	Thu nhập	ROI	Nguồn BQ	Thu nhập	ROI
Hoạt động đầu tư	1.001.200	75.104	7,5%	1.106.801	87.120	7,9%

Tổng thể, lợi nhuận đầu tư tài chính năm 2019 đạt 87.120 triệu đồng, tương ứng ROI là 7,9%, hoàn thành 116,0% kế hoạch năm 2019.

1.3. Chi phí quản lý của trụ sở chính

Chi phí quản lý tại trụ sở chính	KH 2019 Triệu đồng	TH 2019 Triệu đồng	% biến động
Chi phí quản lý tại trụ sở chính	103.513	100.539	-2,9%
Tỷ lệ so với tổng doanh thu phí bảo hiểm	8,2%	8,2%	

Chi phí quản lý tại trụ sở chính phát sinh trong năm 2019 là 100.539 triệu đồng, thấp hơn 2,9% so với kế hoạch dự kiến, đưa tỷ trọng chi phí quản lý của trụ sở chính ở mức 8,2% so với tổng doanh thu phí bảo hiểm.

1.4. Lợi nhuận kế toán trước thuế

Năm 2019, lợi nhuận kế toán trước thuế của Bảo Long đạt 52.850 triệu đồng, hoàn thành 137,0% kế hoạch và tăng trưởng 7,2% so với năm 2018.

II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2019 ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Trên cơ sở kết quả kinh doanh nêu trên, Bảo Long đã lập báo cáo tài chính năm 2019 theo quy định của pháp luật. Báo cáo tài chính đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán DELOITTE Việt Nam và được đính kèm theo tờ trình này.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét thông qua kết quả kinh doanh năm 2019 và báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán.

Trân trọng.

Nơi nhân:

- HĐQT, BKS “để báo cáo”;
- ĐHĐCĐ “để thông qua”;
- Lưu VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH 

TỔNG CÔNG TY
CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
BẢO LONG
QUẢN 1 - T.P. HỒ CHÍ MINH

Nguyễn Thành Long

Số: 04./2020/TT-HĐQT

TỜ TRÌNH**V/v Kế hoạch kinh doanh năm 2020****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG****TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh thực tế của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (Bảo Long) năm 2019 và dự báo xu hướng phát triển của Ngành bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam trong thời gian tới, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông duyệt thuận thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2020, cụ thể như sau:

I. MỤC TIÊU

Trong năm 2020, Bảo Long tập trung vào hai mục tiêu: (1) Tiếp tục hoàn tất các công việc củng cố hệ thống đã tiến hành từ năm 2019; (2) Năm thứ hai của giai đoạn tăng trưởng nhanh với tốc độ tăng trưởng tối thiểu 20%.

II. ĐỊNH HƯỚNG VÀ GIẢI PHÁP KINH DOANH NĂM 2018

Năm 2020, Bảo Long tiếp tục triển khai 8 nhóm giải pháp chiến lược trong chiến lược kinh doanh giai đoạn 5 năm, từ năm 2018 đến năm 2022, bao gồm:

- ❖ **Nhóm 1 – Kênh phân phối:** Mở rộng và đa dạng hóa mạng lưới phân phối sản phẩm là động lực để tăng trưởng doanh số và thị phần;
- ❖ **Nhóm 2 – Sản phẩm:** Hệ thống sản phẩm đa dạng và ưu việt đáp ứng được nhu cầu ngày càng cao của khách hàng;
- ❖ **Nhóm 3 – Nguồn nhân lực:** Nâng cao năng lực và sự gắn kết của đội ngũ nhân viên;
- ❖ **Nhóm 4 – Thương hiệu:** Nâng cao mức độ nhận diện thương hiệu tại thị trường Việt Nam;

- ❖ **Nhóm 5 – Công nghệ:** Áp dụng những tiến bộ của công nghệ để tạo ra động lực và cơ hội phát triển cho toàn hệ thống;
- ❖ **Nhóm 6 – Năng lực tài chính:** Mở rộng quy mô nguồn vốn chủ sở hữu và tăng cường quản lý chất lượng tài sản;
- ❖ **Nhóm 7 – Quy trình kinh doanh:** Cải tiến quy trình kinh doanh đáp ứng được yêu cầu của khách hàng cũng như nhu cầu quản trị nội bộ;
- ❖ **Nhóm 8 - Quản lý rủi ro:** Xây dựng được ERM phù hợp với sự phát triển của hệ thống và thách thức của thị trường.

III. KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH NĂM 2020

Các chỉ tiêu tài chính kế hoạch của Bảo Long năm 2020 được trình bày trong bảng dưới đây:

Kết quả hoạt động kinh doanh

Chỉ tiêu	TH 2019		KH 2020		% tăng trưởng
	VNDm	%	VNDm	%	
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm					
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.224.878	100,0%	1.520.000	100,0%	24,1%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	16.042	1,3%	(116.912)	-7,7%	-828,8%
- Chi phí bồi thường	(488.131)	-39,9%	(536.907)	-35,3%	10,0%
- Chi phí tái bảo hiểm	(160.734)	-13,1%	(188.048)	-12,4%	-17,0%
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(107.124)	-8,7%	(156.751)	-10,3%	46,3%
- Chi phí bán hàng	(405.607)	-33,1%	(430.472)	-28,3%	6,1%
- Chi phí khác hoạt động KDBH	(13.057)	-1,1%	(16.705)	-1,1%	-27,9%
LN gộp từ hoạt động kinh KDBH	66.268	5,4%	74.204	5,2%	12,0%
Hoạt động đầu tư tài chính					
- Doanh thu	94.398	100,0%	96.084	100,0%	1,8%
- Chi phí	(7.278)	-7,7%	(8.294)	-8,6%	14,0%
LN gộp từ hoạt động ĐTTC	87.120	92,3%	87.790	91,4%	-0,8%
Thu nhập từ hoạt động khác	1	0,0%	(1.012)	-0,1%	
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(100.539)	-8,2%	(121.311)	-8,0%	20,7%
Tổng LN trước thuế	52.850	4,3%	39.671	2,6%	-24,4%

Quy mô tài sản và nguồn vốn

Chỉ tiêu	TH 2019 triệu đồng	KH 2020 triệu đồng	% Tăng trưởng
Quỹ dự phòng nghiệp vụ	566.779	690.811	5,7%
Vốn chủ sở hữu	675.204	675.597	0,1%
Danh mục đầu tư	1.124.808	1.158.307	3,5%
Tổng tài sản	1.996.196	2.150.000	7,7%

3.1. Hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Doanh thu phí bảo hiểm

1 -
CỘNG HÒA
PHÁP
HAI LẦN
T.P.H

12

12

12

12

12

12

12

12

12

12

12

12

12

12

12

12

Tổng nguồn vốn đầu tư khả dụng bình quân	1.140.000 triệu đồng
Tỷ suất lợi nhuận bình quân kỳ vọng	7,7 %/ năm
Lợi nhuận ròng từ hoạt động đầu tư	87.790 triệu đồng

Năm 2020, lợi nhuận từ hoạt động đầu tư của Bảo Long dự kiến 87.790 tỷ đồng. Kế hoạch này được xây dựng dựa trên cơ sở thực tế biến động của thị trường: (i) lãi suất ngân hàng và các công cụ tài chính đều giảm, lãi suất dao động trong khoảng 7 - 9,3%/năm; (ii) thị trường chứng khoán nhiều khả năng tiếp tục khó khăn với những biến động khó lường.

3.3. Chi phí quản lý tại Trụ sở chính

Chi phí quản lý tại trụ sở chính dự kiến năm 2019 phát sinh là 121.311 triệu đồng, tăng 20,7% so với năm 2019. Cơ cấu so với tổng doanh thu bảo hiểm vẫn duy trì ở mức 8,2% doanh thu.

Nhóm chi phí tăng mạnh là chi phí thuê ngoài và chi phí Marketing đến từ sự kiện 25 năm thành lập Bảo Long.

3.4. Lợi nhuận trước thuế

Năm 2019, lợi nhuận kế toán trước thuế của Bảo Long ước đạt 39.671 triệu đồng.

3.5. Quy mô tài sản và nguồn vốn

Quỹ dự phòng nghiệp vụ

Quỹ dự phòng nghiệp vụ năm 2020 ước là 690.811 triệu đồng, tăng 21,9% so với quỹ dự phòng nghiệp vụ năm 2019.

Vốn chủ sở hữu

Trên cơ sở đánh giá tình hình thực tế: khả năng thanh khoản, hệ số an toàn vốn của Bảo Long vẫn ở mức rất an toàn, các sản phẩm đòi hỏi nhu cầu vốn lớn chưa triển khai, Bảo Long tạm thời hoãn lại kế hoạch tăng vốn điều lệ như đã đề ra. Năm 2020, vốn chủ sở hữu của Bảo Long ước đạt 675.597 triệu đồng, không biến động nhiều so với vốn chủ sở hữu năm 2019.

Danh mục đầu tư

Trên cơ sở tăng quỹ dự phòng nghiệp vụ trong năm 2020, danh mục đầu tư sẽ tăng 3,0%, lên mức 1.158.307 triệu đồng.

Tổng tài sản

Tổng tài sản năm 2020 ước tính là 2.150.000 triệu đồng, tăng 7,7% so với năm 2019.

IV. ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ:

Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2020 phù hợp với tình hình và đảm bảo tuân thủ theo các quy định hiện hành của Cơ quan chức năng.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.
Trân trọng.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS “để báo cáo”;
- ĐHĐCĐ “để thông qua”;
- Lưu VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH *ylr*
lha
TỔNG CÔNG TY
CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
BẢO LONG
QUẬN 1 - T.P. HCM
NGUYỄN THÀNH LONG

MINH

Số: 05./2020/TT-HĐQT

TỜ TRÌNH**V/v Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG****TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000, Luật số 61/2010/QH12 ngày 24/11/2010 quy định về Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000 và các Nghị định, Thông tư liên quan hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm;
- Căn cứ Điều lệ của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long;
- Căn cứ Quy chế quản lý tài chính của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long;
- Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long;
- Căn cứ kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2019 của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long;

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2019, cụ thể như sau:

STT	CHỈ TIÊU	SỐ LIỆU (VNĐ)	DIỄN GIẢI
1	Lợi nhuận trước thuế	52.849.506.918	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp từ hoạt động kinh doanh	11.303.260.510	
3	Lợi nhuận sau thuế	41.546.246.408	= (1) – (2)
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	2.077.312.320	= (3) * 5%
5	Thù lao HĐQT và BKS năm 2019	2.077.312.320	Thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 ngày 29/03/2019.

STT	CHỈ TIÊU	SỐ LIỆU (VNĐ)	DIỄN GIẢI
6	Lợi nhuận giữ lại sau khi trích lập quỹ dự trữ bắt buộc, thù lao HĐQT và BKS của năm 2019	37.391.621.768	= (3) – (4) – (5)
7	Thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)	1.869.581.088	Tương ứng 5% lợi nhuận giữ lại sau khi trích lập quỹ, thù lao HĐQT và BKS. Chi tiết việc thực hiện theo Tờ trình số 07/2019/TT-HĐQT ngày 18/03/2019)
8	Chia cổ tức năm 2019 bằng tiền mặt	35.522.040.680	= 5,92% * Mệnh giá cổ phiếu tại ngày chốt quyền để chia cổ tức

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và chấp thuận.

Trân trọng.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS “để báo cáo”;
- ĐHĐCĐ “để thông qua”;
- Lưu VT.



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Thành Long

Số: 01 /2020/BC-HĐQT

BÁO CÁO**Về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2019
và kế hoạch hoạt động năm 2020****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (HĐQT) xin trân trọng báo cáo với Đại hội về kết quả hoạt động của HĐQT năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020 như sau:

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2019**1. Kết quả thực hiện một số nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019****- Thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2019:**

Chỉ tiêu	KH 2019 triệu đồng	TH 2019 triệu đồng	HTKH %
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm			
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.270.000	1.224.878	96,4%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	(50.605)	16.042	-131,7%
- Chi bồi thường (bao gồm trích lập DP BT)	(491.583)	(488.131)	99,3%
- Chi phí tái bảo hiểm	(118.871)	(160.734)	135,2%
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(149.434)	(107.124)	71,7%
- Chi phí bán hàng	(378.968)	(405.607)	107,0%
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh BH	(14.176)	(13.057)	92,1%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	66.363	66.268	99,9%
Hoạt động đầu tư tài chính			
- Doanh thu	86.086	94.398	109,7%
- Chi phí	(10.339)	(7.278)	70,4%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động đầu tư tài chính	75.747	87.120	115,0%
Thu nhập từ hoạt động khác	(8)	1	
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(103.513)	(100.539)	97,1%
Tổng lợi nhuận kinh doanh trước thuế	38.589	52.850	137,0%

- **Phân phối lợi nhuận năm 2018:** HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện việc phân phối lợi nhuận năm 2018 theo đúng nội dung Điều 4 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.
- **Chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2019:** Thực hiện ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT đã thống nhất cùng Ban Kiểm soát chọn Công ty kiểm toán Deloitte Việt Nam trong danh sách các công ty được ĐHĐCĐ 2019 ủy quyền HĐQT lựa chọn, để thực hiện dịch vụ kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2019 cho Bảo Long theo đúng quy định hiện hành.
- **Thù lao Hội đồng Quản trị:** Trong năm 2019, thù lao của các thành viên HĐQT được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật và nội dung tờ trình đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 thông qua là 5% trên lợi nhuận sau thuế.

2. Các hoạt động khác của Hội đồng Quản trị:

- Trong năm 2019, HĐQT đã tổ chức các phiên họp thường kỳ để xem xét, quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị với sự mở rộng tham gia của các Thành viên Ban kiểm soát và lãnh đạo của cổ đông lớn Ngân hàng TMCP Sài Gòn; lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, tham dự chỉ đạo các phiên họp giao ban hàng tháng với Ban Điều hành Tổng Công ty cũng như thực hiện họp các Ủy ban trực thuộc HĐQT, theo đó các Nghị quyết được thông qua như:

o Các nghị quyết được thông qua tại các phiên họp thường kỳ:

- + Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh quý 1/2019 và Kế hoạch hoạt động 9 tháng cuối năm 2019.
- + Thông qua việc điều chỉnh thành viên của Ủy Ban Nhân sự và Tiền lương, Ủy Ban Kinh doanh và Đầu tư, Ủy Ban Quản lý Rủi ro.
- + Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh quý 2/2019 và Kế hoạch hoạt động 6 tháng cuối năm 2019.
- + Thông qua nội dung về phân vùng hoạt động kinh doanh và bổ sung chức danh công việc.
- + Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh 10 tháng đầu năm 2019 và kế hoạch 2 tháng cuối năm.
- + Thông qua một số nội dung nhận diện thương hiệu của Bảo Long.

o Các nghị quyết được các thành viên HĐQT thông qua bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản:

- + Nghị quyết về việc điều chỉnh các phụ lục của Quy chế lương của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long.
- + Nghị quyết về việc điều chỉnh các quy chế, quy định nội bộ của Bảo Long. *TM*

- + Nghị quyết về việc thông qua kế hoạch kinh doanh hàng năm.
- + Nghị quyết về ngày đăng ký cuối cùng, ngày tổ chức ĐHĐCĐ 2019.
- + Nghị quyết về việc thông qua ngày đăng ký cuối cùng và ngày bắt đầu chi trả cổ tức cho cổ đông.
- + Nghị quyết về việc ban hành Quy định quản lý chi tiêu nội bộ.
- + Nghị quyết về việc tu chỉnh và ban hành Quy chế Kiểm toán nội bộ Bảo Long.
- + Nghị quyết về việc mua tài sản làm trụ sở BL Kiên Giang, BL Cần Thơ.
- + Nghị quyết về việc chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán các Báo cáo tài chính trong năm 2019 của Bảo Long.
- + Nghị quyết về việc phân vùng kinh doanh.
- + Nghị quyết về ban hành Chiến lược quản lý rủi ro đến năm 2022.
- + Nghị quyết về thông qua Kết quả đánh giá hiện trạng rủi ro đối với Danh mục rủi ro trong hoạt động kinh doanh và Khẩu vị rủi ro tại Bảo Long.
- + Nghị quyết về việc điều chỉnh và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Điều hành.
- + Nghị quyết về việc điều chỉnh và ban hành Mô hình tổ chức và Hệ thống chức danh công việc của Trụ sở chính.
- + Nghị quyết về việc điều chỉnh Mô hình tổ chức Công ty thành viên đối với một số đơn vị đặc thù.
- + Một số Nghị quyết liên quan đến việc điều chuyển, bổ nhiệm, tái bổ nhiệm, miễn nhiệm CBNV Bảo Long.
- Thực hiện việc công bố thông tin theo đúng quy định, tiếp nhận và xử lý kịp thời các yêu cầu của cổ đông.
- Thực hiện chức năng quản trị công ty theo đúng quy định của Điều lệ và pháp luật hiện hành.

3. Đánh giá chung:

Với tinh thần trách nhiệm trước cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long, Hội đồng Quản trị đã thực hiện tốt việc kiểm tra, giám sát và hỗ trợ Ban Điều hành trong việc triển khai thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông cũng như các nghị quyết, quyết định của HĐQT trong hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành Bảo Long. Theo đánh giá chung của HĐQT, mặc dù còn một số tồn tại nhưng các chỉ tiêu chủ yếu của Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2019 đã hoàn thành, các công tác quản trị công ty trong năm được thực hiện nhanh chóng, kịp thời, hiệu quả, tạo tiền đề thuận lợi cho sự phát triển của Bảo Long trong năm 2020. *ngat*

Năm 2019 vừa qua, HĐQT đã tổ chức thực hiện một số nhiệm vụ chính yếu như sau:

- Tham gia với Ban Điều hành định hướng chiến lược kinh doanh phù hợp với tình hình thực tế của Bảo Long; có sự chỉ đạo, định hướng kịp thời trong quá trình hoạt động để phân đầu hoàn thành kế hoạch kinh doanh đề ra trong năm.
- Thông qua và ban hành các nghị quyết, quyết định liên quan đến chủ trương, chính sách và chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện kịp thời.
- Thường xuyên đánh giá công tác triển khai các nghị quyết, quyết định của HĐQT.
- Duy trì chế độ họp giao ban định kỳ để cùng Ban Điều hành đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.
- Cùng với Ban Điều hành thường xuyên rà soát, củng cố lại bộ máy tổ chức đảm bảo gọn nhẹ, tăng cường công tác quản lý ngành dọc.
- Cùng với Ban Điều hành trực tiếp kiểm tra tình hình hoạt động của các công ty thành viên để kịp thời hỗ trợ, tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc đảm bảo môi trường kinh doanh thuận lợi cho các đơn vị.
- Thường xuyên phối hợp với Ban Kiểm soát trong hoạt động duy trì tính an toàn, kiểm soát rủi ro và đảm bảo hoạt động của Bảo Long theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ.

4. Công tác giám sát đối với Tổng Giám đốc:

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long, với vai trò, trách nhiệm và quyền hạn của mình, đã tích cực trong công tác lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát Tổng Giám đốc trong các hoạt động quản lý, điều hành công ty, cụ thể:

- HĐQT luôn theo dõi sát sao các hoạt động của Ban Điều hành, kịp thời giải quyết những phát sinh thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm tạo điều kiện tốt nhất cho hoạt động điều hành của Ban Điều hành.
- Yêu cầu Tổng Giám đốc tăng cường công tác điều hành và thường xuyên báo cáo HĐQT về các hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty theo từng tháng/quý, để nhanh chóng có các chỉ đạo, quyết sách phù hợp nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh năm 2019.

Nhìn chung trong năm 2019, Tổng Giám đốc đã thực hiện hiệu quả các nghị quyết, quyết định của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2020


1. Quản lý, điều hành:

- Tiếp tục thực hiện có hiệu quả các chức năng quản trị hoạt động của Tổng Công ty theo đúng phạm vi quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT theo quy định tại Điều lệ Bảo Long, thực hiện tốt chiến lược 5 năm Bảo Long 2018-2023 và các chỉ tiêu

của Đại hội đồng cổ đông đề ra trên cơ sở đảm bảo cao nhất quyền lợi của cổ đông.

- Duy trì và đẩy mạnh mọi mặt hoạt động của HĐQT theo đúng quyền hạn và trách nhiệm của mình; củng cố và tăng cường vai trò tham mưu của các Ủy ban trực thuộc HĐQT; tăng cường công tác lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát, hỗ trợ Ban Điều hành đáp ứng tốt hơn nữa yêu cầu của Quý vị Cổ đông.
- Tăng cường công tác dự báo, tiếp tục nâng cao năng lực quản trị tài chính, đảm bảo tài chính toàn hệ thống an toàn, hiệu quả.
- Thường xuyên quan tâm củng cố bộ máy tổ chức, nhân sự và đẩy mạnh phát triển hoạt động kinh doanh của Bảo Long. Cải tiến hệ thống quản trị theo hướng chuyên nghiệp hóa để đáp ứng đủ lực cho việc quản trị công ty theo định hướng phát triển, có tổng kết đánh giá Mô hình phân vùng kinh doanh theo chủ trương Tổng Công ty đã triển khai trong năm 2019.
- Tiếp tục xây dựng và thực hiện phương án đề nghị tăng vốn điều lệ của Bảo Long nhằm nâng cao năng lực tài chính đáp ứng các yêu cầu cạnh tranh và phát triển kinh doanh, song song với việc thúc đẩy quá trình thương thảo với các nhà đầu tư chiến lược của Bảo Long.
- Từng bước quản trị doanh nghiệp theo hướng hiện đại hoá để hướng đến việc xây dựng được một tập thể CBNV chuyên nghiệp, sáng tạo, trí tuệ.
- Phối hợp tốt với Ban Kiểm soát để tiếp tục duy trì tính an toàn, ngăn chặn mọi biểu hiện trục lợi, đảm bảo hoạt động của Bảo Long theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ Bảo Long.

2. Công tác tổ chức nhân sự, phát triển mạng lưới kinh doanh, phát triển thương hiệu

- Đôn đốc Ban Điều hành trong năm 2020 phải đẩy mạnh việc rà soát, tái cơ cấu đơn vị thành viên hoạt động chưa hiệu quả trong năm 2019, tiếp tục xem xét và điều chỉnh khi cần thiết đối với các quy chế, quy định liên quan đến công tác nhân sự như công tác đánh giá hiệu suất làm việc của CBNV (KPIs), chế độ chính sách cho người lao động ...tạo tiền đề cho việc đánh giá lại đội ngũ nhân sự hiện có thường xuyên liên tục, để từ đó có kế hoạch bồi dưỡng, đào tạo, luân chuyển, quy hoạch cán bộ...nhằm đảm bảo nguồn nhân sự Bảo Long có chất lượng và ổn định.
- Tập trung hơn nữa việc chăm lo đội ngũ cán bộ chủ chốt, xây dựng quy trình quy hoạch cán bộ, có thêm chính sách thu hút nhân tài; chuẩn bị đội ngũ chuyên viên đáp ứng công việc của ngành bảo hiểm kỹ thuật số đang phát triển nhanh theo xu thế chung của thế giới. 

- Tiếp tục tham gia cùng Ban Điều hành trong việc đẩy mạnh khai thác bảo hiểm qua các ngân hàng.
- Chú trọng rà soát điều chỉnh chính sách khách hàng, nâng cao hơn nữa dịch vụ chăm sóc khách hàng để nâng cao sức cạnh tranh trên thị trường bảo hiểm.
- Tăng cường công tác hỗ trợ Ban Điều hành trong việc thực hiện định hướng chiến lược kinh doanh phát triển sản phẩm bảo hiểm qua kênh công nghệ, điều chỉnh cơ cấu bộ máy tổ chức, nhân sự cho phù hợp với hướng phát triển mới.
- Bảo đảm việc hoạt động định kỳ và đột xuất của các ủy ban thuộc HĐQT.
- Từng bước nâng cao thương hiệu của Bảo Long thông qua chất lượng dịch vụ và các giải pháp truyền thông. Tiếp tục xây dựng thương hiệu, văn hoá doanh nghiệp và phong cách phục vụ tốt, nâng cao hình ảnh, uy tín doanh nghiệp.
- Luôn nỗ lực vì mục tiêu tối đa hóa quyền lợi của các cổ đông cũng như cải thiện thu nhập và điều kiện làm việc của toàn bộ CBNV làm việc tại Bảo Long nhằm thu hút chất xám và nhân sự chất lượng cao về làm việc tại Bảo Long.
- HĐQT chỉ đạo Ban Điều hành tổ chức tốt sự kiện kỷ niệm 25 năm thành lập Bảo Long đạt mục tiêu quảng bá thương hiệu, động viên nội bộ, phát huy niềm tự hào Bảo Long để hoàn thành tốt nhiệm vụ.

Bước sang năm 2020 là năm mà bối cảnh trong nước, quốc tế đều phức tạp, khó lường với thời cơ, thách thức đan xen nhau. Cụ thể như dịch cúm Covid-19 bùng nổ ở Trung Quốc từ tháng 12/2019 và đến nay đã lan rộng ra rất nhiều quốc gia, vùng lãnh thổ trên toàn thế giới, gây ảnh hưởng xấu nghiêm trọng đến nền kinh tế trong và ngoài nước. Nền kinh tế Việt Nam năm 2020 vì thế khả năng sẽ có nhiều diễn biến không tích cực, đặc biệt về tỷ giá, chỉ số chứng khoán, lãi suất ngân hàng, những tác động này ít nhiều sẽ ảnh hưởng đến thị trường bảo hiểm.

Trước những thách thức đó, HĐQT sẽ tăng cường hơn nữa công tác giám sát, kiểm tra, hỗ trợ hoạt động kinh doanh của Ban điều hành để phấn đấu hoàn thành kế hoạch năm 2020 đăng ký với Đại hội đồng cổ đông, từng bước hoàn thành chiến lược kinh doanh 5 năm và đưa Bảo Long phát triển bền vững hơn, nâng cao vị thế trên thị trường bảo hiểm để hướng đến mục tiêu trở thành một doanh nghiệp bảo hiểm hàng đầu.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP.HĐQT, VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



NGUYỄN THÀNH LONG

Số: 05 /2020/BC-BKS

BÁO CÁO**Hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019****và kế hoạch hoạt động năm 2020**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Bảo Long;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) các nội dung sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019

Đến 31/12/2019, Ban kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (Bảo Long) gồm 04 thành viên, sử dụng Ban Kiểm toán nội bộ là bộ phận giúp việc. Ban kiểm soát đã thực hiện và hoàn thành nhiệm vụ năm 2019 theo quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long, bao gồm:

- ❖ Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long trong việc quản trị, điều hành Bảo Long;
- ❖ Xem xét thư quản lý của Kiểm toán độc lập, theo dõi thực hiện của Hội đồng quản trị (HĐQT) và Tổng Giám đốc (TGD);
- ❖ Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm của Bảo Long theo quy định;
- ❖ Tham gia các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất của HĐQT;
- ❖ Ban Kiểm soát đã tổ chức 4 phiên họp chính thức, chi tiết nội dung các phiên họp:
 - ✓ Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2019;

- ✓ Rà soát Báo cáo tài chính cuối mỗi quý và trao đổi về một số rủi ro tiềm tàng có thể ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh năm 2019;
- ✓ Kiến nghị với Tổng giám đốc về hiệu quả nghiệp vụ hàng hóa;
- ✓ Đánh giá hệ thống KSNB của Bảo Long đến thời điểm hiện tại để đưa ra kiến nghị đối với Tổng giám đốc về công tác kiểm tra, giám sát, quản lý rủi ro và tăng năng lực tài chính.
- ❖ Trong năm, Ban kiểm soát đã chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm tra trực tiếp tại 04 đơn vị và giám sát từ xa 05 đơn vị. Qua công tác kiểm tra, kiểm soát đã có những kiến nghị với HĐQT, Ban điều hành về các hoạt động điều hành trong các phiên họp HĐQT, trong các báo cáo định kỳ hàng tháng.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG VÀ TÀI CHÍNH CỦA BẢO LONG

1. Giám sát đối với hoạt động của HĐQT

- ❖ Trong năm 2019, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp và lấy ý kiến bằng văn bản nhằm ban hành kịp thời các nghị quyết, quy định, quy chế để định hướng theo đúng nghị quyết của ĐHĐCĐ. Trong các phiên họp HĐQT, các thành viên HĐQT đều tham gia đầy đủ và đóng góp được nhiều ý kiến mang tính thực tiễn cao, giúp cho Bảo Long hoàn thành nhiệm vụ chiến lược trong năm 2019.
- ❖ HĐQT đã ban hành 63 Nghị quyết thuộc nhiều lĩnh vực như nhân sự, kinh doanh, mạng lưới... đáp ứng kịp thời các yêu cầu quản trị điều hành và hoạt động kinh doanh của Bảo Long. Các quyết định của HĐQT đều có sự đồng thuận cao của các thành viên HĐQT, được Ban điều hành triển khai thực hiện kịp thời.
- ❖ HĐQT đã hoạt động tuân thủ theo Điều lệ của Bảo Long.

2. Giám sát đối với hoạt động của TGD

- ❖ TGD đã triển khai nhiều giải pháp về quản lý nghiệp vụ, quản lý tài chính nhằm hoàn thành các chỉ tiêu do HĐQT đề ra.
- ❖ TGD có nhiều sáng tạo trong hoạt động kinh doanh nhằm phát triển doanh thu, định hướng cho các đơn vị thành viên hướng đến các gói sản phẩm mới phù hợp với xu hướng của thị trường trong tương lai. Năm 2019 là năm thứ hai Bảo Long thực hiện Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2018-2022, dưới sự chỉ đạo của HĐQT, sự điều hành của TGD, Bảo Long đã đạt được mức doanh thu là 1.224.878 triệu đồng, khẳng định được vị trí của Bảo Long trên thị trường phi nhân thọ.
- ❖ TGD đã hoạt động tuân thủ theo nhiệm vụ và quyền hạn tại Điều lệ của Bảo Long.

3. Tình hình thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

Trong năm 2019, tại ĐHĐCĐ thường niên của Bảo Long ngày 29/03/2019, ĐHĐCĐ đã đưa ra 07 Nghị quyết. Ban kiểm soát đánh giá việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ như sau:

❖ Về kết quả kinh doanh

Bảo Long hoàn thành 96% kế hoạch doanh thu, 137% kế hoạch lợi nhuận. (Xem chi tiết tại mục 4)

❖ Phân phối lợi nhuận năm 2018

✓ Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc

Bảo Long đã trích quỹ dự trữ bắt buộc là 1.924 triệu đồng.

✓ Thù lao HĐQT, BKS

Bảo Long đã thực hiện việc chi trả thù lao HĐQT và BKS là 1.924 triệu đồng.

✓ Chi trả cổ tức:

Bảo Long đã thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền mặt theo tỷ lệ 5,48% (01 cổ phiếu được nhận 548 đồng cổ tức tính trên vốn điều lệ) là 32.880 triệu đồng.

✓ Chương trình thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn của người lao động (ESOP):

Trong năm 2018, Bảo Long đã thực hiện trích lập 5% lợi nhuận sau thuế năm 2018 sau khi trích quỹ và thù lao Hội đồng Quản trị để tạo nguồn cho chương trình ESOP. Tổng nguồn cho chương trình ESOP là 4.912 triệu đồng.

❖ Công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019

Bảo Long đã chọn công ty Deloitte kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019.

❖ Tăng vốn điều lệ trong giai đoạn 2018-2022

Bảo Long chưa thực hiện tăng vốn điều lệ trong năm 2019.

4. Tình hình hoạt động kinh doanh.

Thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2019 chi tiết như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019	Thực hiện 2019	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch (%)
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	1.190.000	1.136.748	96%
Doanh thu phí nhận tái	80.000	88.130	110%
LN gộp từ hoạt động tài chính	75.747	87.120	115%
LN khác	-	1	-
Tổng LN kế toán trước thuế	38.589	52.850	137%

Kế hoạch kinh doanh năm 2019 được ĐHĐCĐ thông qua với chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế là 38.589 triệu đồng, kết quả thực hiện tổng lợi nhuận trước thuế đạt 52.850 triệu đồng, đạt 137% so với kế hoạch lợi nhuận năm 2019.

Hoạt động của Bảo Long trong năm 2019 đã đạt được một số kết quả như sau:

- ❖ Tổng tài sản đạt 1.996.196 triệu đồng, tăng 174.564 triệu đồng, tỷ lệ tăng 9,6% so với năm 2018. Tài sản tăng chủ yếu là các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn số tiền 298.659 triệu đồng;
- ❖ Trong năm 2019, Bảo Long đẩy mạnh khai thác bảo hiểm sức khỏe đạt 116.677 triệu đồng, tăng 74.526 triệu đồng, tỷ lệ tăng 177% so với năm 2018.
- ❖ Chi phí bồi thường đạt 463.954 triệu đồng, giảm 27.629 triệu đồng, tỷ lệ giảm 5,6% so với chi phí bồi thường kế hoạch năm 2019.
- ❖ Tiếp tục củng cố và phát triển kênh phân phối, nâng cấp và đa dạng hệ thống sản phẩm, hoàn tất quy trình hỗ trợ bán hàng, triển khai cấp giấy chứng nhận online, hoàn thiện quy chế lương và hệ thống KPI, tăng cường công tác quản lý rủi ro trên toàn hệ thống.

5. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2019.

Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính năm 2019 của Bảo Long và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

Báo cáo tài chính năm 2019 của Bảo Long được lập theo chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, được Công ty

TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán đã phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính của Bảo Long tại thời điểm ngày 31/12/2019.

Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2019 như sau:

- ❖ Tổng tài sản đạt 1.996.196 triệu đồng, tăng 174.564 triệu đồng, tỷ lệ tăng 9,6% so với năm 2018. Trong đó:
 - Tài sản ngắn hạn là 1.749.934 triệu đồng, chiếm 87,7%;
 - Tài sản dài hạn là 246.262 triệu đồng, chiếm 12,3%;
- ❖ Vốn và các quỹ đạt 675.204 triệu đồng, tăng 8.666 triệu đồng, tỷ lệ tăng 1,3% so với cuối năm 2018;
- ❖ Tổng doanh thu bảo hiểm gốc và tái bảo hiểm là 1.224.878 triệu đồng, tăng 132.872 triệu đồng, tỷ lệ tăng 12,2% so với cuối năm 2018;
- ❖ Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm là 191.215 triệu đồng, lợi nhuận từ đầu tư tài chính là 87.120 triệu đồng, lợi nhuận từ hoạt động khác là 1 triệu đồng;
- ❖ Lợi nhuận trước thuế 52.850 triệu đồng;
- ❖ Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Vốn chủ sở hữu: 7,83%;
- ❖ Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản: 2,65%;
- ❖ Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn cổ đông: 6,92%;
- ❖ Bảo Long đã trích lập dự phòng đúng theo quy định của Bộ Tài chính.

Các khoản dự phòng đến 31/12/2019 như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

○ Dự phòng phí	550.818
○ Dự phòng bồi thường	274.364
○ Dự phòng dao động lớn	64.530
○ Tài sản tái Bảo hiểm	322.933
○ Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	10.370
○ Dự phòng nợ khó đòi	21.923
○ Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	2.267

III. THÙ LAO, CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG VÀ LỢI ÍCH KHÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Lương, thù lao năm 2019 của Ban Kiểm soát.

Trong năm 2019, Ban Kiểm soát nhận tiền lương (đối với thành viên chuyên trách) và thù lao (đối với thành viên kiêm nhiệm) theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2019.

2. Lương, thù lao năm 2020 của Ban Kiểm soát.

Ban Kiểm soát đề xuất lương, thù lao, chi phí hoạt động năm 2020 như sau:

- ❖ Lương của Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách: theo quy chế tiền lương, tiền thưởng của Bảo Long và Nghị quyết của HĐQT.
- ❖ Thù lao của các thành viên Ban Kiểm soát: theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ phê duyệt tổng mức thù lao của Ban Kiểm soát, và theo Nghị quyết của HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể của từng thành viên BKS.

IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật, của Điều lệ Bảo Long, trong năm 2020 định hướng hoạt động của Ban kiểm soát như sau:

- ❖ Thực hiện giám sát các mặt hoạt động của Bảo Long, trong đó tập trung giám sát hoạt động nhận tái bảo hiểm và nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe, công tác giám định bồi thường, công tác trích lập dự phòng, hoạt động đầu tư, hoạt động đại lý, công tác thu đòi người thứ ba, công tác quản lý rủi ro, công tác khắc phục các khuyến nghị của các Đoàn kiểm tra.
- ❖ Thẩm định Báo cáo tài chính theo quy định.
- ❖ Chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ.
- ❖ Thực hiện rà soát đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ.
- ❖ Thực hiện các Báo cáo theo quy định.

Trân trọng báo cáo và trình ĐHĐCĐ.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ
- Lưu VP.HĐQT, BKS, VT.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN


LÊ THỊ THANH BÌNH

Số: 06 /2020/TT-HĐQT

TỜ TRÌNH**Về việc chọn Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán
Báo cáo tài chính năm 2020****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019, Đại hội đã ủy quyền cho Hội đồng Quản trị Bảo Long quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính của Bảo Long. Theo đó, Hội đồng Quản trị đã thống nhất cùng Ban kiểm soát chọn Công ty Kiểm toán Deloitte là Công ty thuộc danh sách các công ty đủ điều kiện kiểm toán do Bộ tài chính công bố để thực hiện dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019 cho Bảo Long theo đúng quy định hiện hành.

Tại Đại hội này, sau khi thống nhất với Ban kiểm soát, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn một trong các công ty kiểm toán độc lập theo danh sách dưới đây để tiến hành kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020 cho Bảo Long như sau:

1. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
2. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
3. Công ty TNHH KPMG

Nguyên tắc chọn đơn vị kiểm toán độc lập phải là công ty kiểm toán có uy tín trên thị trường, có kinh nghiệm kiểm toán cho công ty bảo hiểm, có chất lượng dịch vụ và giá cả cạnh tranh.

Kính trình Đại hội nhất trí thông qua.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN****LÊ THỊ THANH BÌNH****TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH****NGUYỄN THÀNH LONG**

Số: 07/2020/TT-HĐQT

TỜ TRÌNH**V/v Kế hoạch thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG****TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

Căn cứ các mục tiêu, chiến lược và kế hoạch kinh doanh năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long, nay Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét chấp thuận tổng mức thù lao của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát trong năm 2020 là 5% trên lợi nhuận sau thuế.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS “để báo cáo”;
- ĐHĐCĐ “để thông qua”;
- Lưu VT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH****Nguyễn Thành Long**