



Số: 01/2010-BM/ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 04 năm 2010

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH***V/v Thông qua các nội dung đã biểu quyết  
tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2010***ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định 1111/2008 – BM/HĐQT ngày 11/4/2008;
- Căn cứ vào Biên bản và số phiếu biểu quyết các nội dung đã được biểu quyết thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2010 ngày 27/04/2010.

**QUYẾT NGHỊ:****I. Thông qua quyết toán báo cáo tài chính năm 2009 đã được kiểm toán với các nội dung chủ yếu sau:****A. Báo cáo kết quả kinh doanh:**

1. Doanh thu (đã trừ giảm phí, hoàn phí) Bằng 101,4% kế hoạch năm 2009.	1.976.689.828.936 đ
2. Phí nhượng tái Bảo hiểm	608.609.995.208 đ
3. Dự phòng phí trích thêm:	67.036.109.739 đ
4. Thu hoa hồng nhượng tái Bảo Hiểm	78.048.030.869 đ
5. Chi bồi thường bảo hiểm.	1.159.900.244.111 đ
6. Các khoản giảm trừ bồi thường	393.846.754.328 đ
7. Trích thêm dự phòng bồi thường	13.538.408.520 đ
8. Trích thêm dự phòng dao động lớn	41.042.395.012 đ
9. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	219.425.683.749 đ
10. Chi phí quản lý doanh nghiệp	413.139.698.245 đ
11. Lợi nhuận hoạt động tài chính	207.011.848.666 đ
12. Lợi nhuận hoạt động khác	1.690.123.487 đ

<b>13. Tổng Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>172.798.671.861 đ</b>
Đạt 104,7% Kế hoạch, tăng 11,2% so với 2008.	
14. Tổng Thuế TNDN phải nộp	17.894.951.293 đ
<b>15. Lợi nhuận còn lại sau thuế thu nhập DN:</b>	<b>154.903.720.568 đ</b>
Đạt 105,5% kế hoạch, bằng 111,9% cùng kỳ.	

**B. Bảng cân đối kế toán :**

<b>1. Tổng tài sản:</b>	<b>3.499.810.394.054 đ</b>
Trong đó: - Tài sản ngắn hạn:	1.665.780.200.562 đ
- Tài sản dài hạn	1.834.030.193.492 đ
<b>2. Tổng nguồn vốn :</b>	<b>3.499.810.394.054 đ</b>
Trong đó : - Nợ phải trả :	1.360.742.481.000 đ
- Vốn chủ sở hữu :	2.144.442.219.056 đ

**II. Thông qua báo cáo thẩm tra của Ban Kiểm soát đối với báo cáo tài chính của Bảo Minh năm 2009 do Công ty AASC kiểm toán.**

**III. Phê chuẩn Phương án phân phối lợi nhuận năm 2009 như sau:**

1. Lợi nhuận sau thuế TNDN của năm 2009:	154.517.991.848 đ
2. Phần lợi nhuận tăng do giảm trừ thuế TNDN 2009 đã điều chỉnh nộp 2008 theo Biên bản KTNN năm 2008:	385.728.720 đ
3. Lợi nhuận sau thuế TNDN 2009 + điều chỉnh thuế KTNN Nộp trong năm 2008 (1+2):	154.903.720.568 đ
4. Quỹ dự trữ bắt buộc {5% phần còn lại của (1)}:	7.725.899.592 đ
5. Các khoản xử phạt hành chính theo qui định của Nhà nước sau khi đã trừ tiền bồi thường của cá nhân và trừ các khoản chi phí thực tế đã chi nhưng không được tính vào chi phí hợp lý năm 2009:	65.905.741 đ
6. Thù lao của các thành viên HĐQT và BKS {0,6% x (1)}:	927.107.951 đ
7. Phần lợi nhuận dùng cho các khoản chi mang tính chất Khen thưởng, phúc lợi cho cán bộ công nhân viên theo nghị quyết của ĐHĐCĐ:	25.038.041.222 đ
8. Quỹ khen thưởng HĐQT, BKS {0,3% x (1)}	463.553.976 đ
9. Phần lợi nhuận 2009 để phân phối tiếp (1+2-4-5-6-7-8):	120.683.212086 đ
10. Chia cổ tức 2009: HĐQT Tổng công ty CP Bảo Minh kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua mức chia cổ tức năm 2009 là 12% trên số vốn điều lệ đã góp. Như vậy số lợi nhuận đem chia cổ tức là:	

$$755.000.000.000đ \times 12\% = 90.600.000.000 đ$$



- |   |                   |
|---|-------------------|
| 11. Lợi nhuận năm 2009 còn lại sau khi chia cổ tức: (9-10) :  | 30.083.212.086 đ  |
| 12. Phần lợi nhuận tăng do Biên bản Thanh tra 2007, KTNN 2008 . Sau khi đã trừ các chi phí bị loại trừ vào lợi nhuận theo biên bản: | 2.204.912.101 đ   |
| 13. Lợi nhuận các năm trước 2009 còn lại chưa chia:   | 101.540.533.364 đ |
| 14. Lợi nhuận còn lại sau chia cổ tức 2009 (11+12+13):  | 133.828.657.550 đ |

Giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo Ban điều hành thực hiện việc phân phối lợi nhuận và chia cổ tức năm 2009 theo phương án đã được thông qua đúng với Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh và quy định của Pháp luật.

**IV. Phê chuẩn kế hoạch kinh doanh năm 2010 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh với các chỉ tiêu chính như sau:**

a/ Tổng doanh thu: 2.330 tỉ đồng

Trong đó:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 1.900 tỉ đồng
- Doanh thu nhân tái bảo hiểm: 160 tỉ đồng
- Doanh thu hoạt động tài chính: 270 tỉ đồng

b/ Lợi nhuận trước thuế: 190 tỉ đồng

c/ Phần đầu có lãi về hoạt động kinh doanh bảo hiểm..

d/ Kế hoạch chia cổ tức phần đầu trên 10%.

Giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo Ban điều hành triển khai các giải pháp để thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2010 phù hợp với chiến lược phát triển chung của Bảo Minh.

**V. Thông qua việc quyết toán tiền thù lao, tiền thưởng 2009 và phương án 2010 cho HĐQT và BKS:** Như số liệu đã trình và thể hiện ở phần phương án phân phối lợi nhuận; Phê duyệt phương án trả thù lao và khen thưởng cho các thành viên HĐQT & BKS như sau : Tiền thù lao bằng 0,4% lợi nhuận sau thuế và tiền thưởng bằng 2% phần lợi nhuận sau thuế vượt kế hoạch.

**VI. Phê chuẩn việc chọn công ty kiểm toán độc lập:** Thống nhất với tờ trình của Ban Kiểm soát là lựa chọn một trong 4 công ty kiểm toán sau đây để kiểm toán báo cáo tài chính của Bảo Minh :

- Công ty TNHH Deloitte ( Việt nam)
- Công ty TNHH Ernst & Young ( Việt nam)
- Công ty TNHH KPMG ( Việt nam)
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers ( Việt nam)

Ủy quyền giao cho HĐQT tiến hành các thủ tục cần thiết theo đúng qui định, lựa chọn một công ty kiểm toán nêu trên để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2010 cho Bảo Minh .

VII. Nghị quyết này đã được đọc trước Đại hội đồng cổ đông; được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 27/04/2010. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng giám đốc có trách nhiệm triển khai việc thực hiện các nội dung của Nghị quyết này.

*Nơi nhận:*

- HĐQT; BKS; TGD ( để thực hiện);
- Cổ đông Bảo Minh ( để biết)
- Lưu: VT, Văn phòng HĐQT.

