



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

Số: **01** /2011-BM/ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 04 năm 2011

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 2011*

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 2411/2010 – BM/HĐQT ngày 24/11/2010;
- Căn cứ 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 2011 ngày 28/04/2011.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1 : Thông qua quyết toán báo cáo tài chính năm 2010 đã được Cty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán với các nội dung chủ yếu sau:

a. Báo cáo kết quả kinh doanh:

1. Doanh thu phí BH (đã trừ giảm phí, hoàn phí):	2,113,647,022,981 đ
2. Phí nhượng tái Bảo hiểm:	606,103,559,355 đ
3. Dự phòng phí trích thêm:	47,181,937,758 đ
4. Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm :	79,797,245,693 đ
5. Chi bồi thường bảo hiểm:	900,388,524,860 đ
6. Các khoản giảm trừ bồi thường:	155,408,271,097 đ
7. Trích thêm dự phòng bồi thường:	27,168,760,740 đ
8. Trích thêm dự phòng dao động lớn:	45,226,303,908 đ
9. Chi từ dự phòng dao động lớn:	40.000.000.000 đ
10. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	241,634,640,005 đ

11. Chi phí quản lý doanh nghiệp:	505,486,144,448 đ
12. Doanh thu hoạt động tài chính:	276.468.164.306 đ
13. Chi hoạt động tài chính:	99.761.720.235 đ
14. Lợi nhuận hoạt động tài chính:	176,706,444,071 đ
15. Lợi nhuận hoạt động khác:	956,554,360 đ
16. Tổng Lợi nhuận trước thuế :	194,412,276,411 đ
17. Tổng Thuế TNDN phải nộp :	13,042,964,232 đ
18. Lợi nhuận còn lại sau thuế TNDN: :	181,369,312,179 đ

b. Bảng cân đối kế toán :

1. Tổng tài sản:	3,640,599,660,168 đ
Trong đó: - Tài sản ngắn hạn:	2,085,950,482,757 đ
- Tài sản dài hạn	1,554,649,177,411 đ
2. Tổng nguồn vốn :	3,640,599,660,168 đ
Trong đó : - Nợ phải trả :	1,438,699,910,397 đ
- Vốn chủ sở hữu :	2,201,899,749,771 đ

Điều 2 : Thông qua báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2010 và chương trình hành động năm 2011.

Điều 3 : Thông qua báo cáo thẩm tra của Ban Kiểm soát đối với báo cáo tài chính của Bảo Minh năm 2010 và lựa chọn công ty kiểm toán cho năm 2011:

Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT lựa chọn 01 trong 04 công ty kiểm toán (danh sách kèm theo) để kiểm toán báo cáo tài chính của Bảo Minh năm 2011 với năng lực và giá cả phù hợp.

1. Cty TNHH Dịch vụ tư vấn tài chính kiểm toán (AASC)
2. Cty TNHH Deloitte Viet Nam (Deloitte)
3. Cty TNHH KPMG Việt Nam
4. Cty TNHH Price Waterhouse Coopers Viet Nam

Điều 4 : Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2010 và phương án trích lập quỹ Phúc lợi, khen thưởng năm 2011 như sau: 



a. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2010 :

1. Lợi nhuận sau thuế TNDN	181.369.312.179 đ
2. Lợi nhuận do C/L tỷ giá không được chia cổ tức năm 2010:	15.710.973.268 đ
3. Lợi nhuận còn lại phân phối là (1-2)	165.658.338.911
4. Quỹ dự trữ bắt buộc {5% phần còn lại của (3)}	8.282.916.946 đ
5. Quỹ phát triển SXKD {5% phần còn lại của (3)}:	8.282.916.946 đ
6. 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 2010, thuế nộp bổ sung, thuế phạt cạnh tranh, nộp theo biên bản KTNN	1.017.084.158 đ
7. Thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát (3 x 0,4%)	662.633.356 đ
8. Quỹ thưởng của HĐQT, BKS 2% phần vượt KH lợi nhuận sau thuế	110.286.244 đ
9. Phần lợi nhuận dùng để khen thưởng và các khoản chi mang tính chất Khen thưởng, phúc lợi cho cán bộ công nhân viên (2 tháng lương):	30.878.828.358 đ
10. Lợi nhuận được chia cổ tức năm 2010 (3-4-5-6-7-8-9):	116.423.672.904 đ
11. Lợi nhuận các năm trước 2010 còn lại chưa chia	133.828.657.550 đ
12. Tổng lợi nhuận để chia cổ tức là: (10+11)	250.252.330.454 đ
13. Chia cổ tức 2010: 15% trên số vốn điều lệ đã góp. Như vậy số lợi nhuận đem chia cổ tức là: 755.000.000.000đ x 15% =	113.250.000.000 đ
14. Lợi nhuận còn lại sau khi chia cổ tức (12 – 13 + 2)	152.713.303.722 đ

b. phương án trích lập quỹ Phúc lợi và khen thưởng năm 2011:

1. Quỹ phúc lợi, khen thưởng cho tập thể CBCNV của Bảo Minh của năm 2011 được trích lập là 12% Lợi nhuận sau thuế.
2. Phần thưởng bổ sung vào quỹ phúc lợi và khen thưởng để khuyến khích đạt kết quả kinh doanh cao là: 20% của phần vượt lợi nhuận sau thuế so với kế hoạch.

Điều 5 : Thông qua việc quyết toán tiền thù lao và tiền thưởng năm 2010 của HĐQT, BKS và phương án năm 2011: 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% của phần vượt lợi nhuận sau thuế so với kế hoạch.

Điều 6 : Thông qua Bản dự thảo Chiến lược kinh doanh của Bảo Minh giai đoạn từ năm 2011 đến năm 2015 (có bản chi tiết đính kèm) với các nội dung chính như sau:

1. Tầm nhìn chiến lược

“Luôn là MỘT trong những doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ hàng đầu tại Việt Nam hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh dịch vụ tài chính, bảo hiểm.”



2. Sứ mệnh hoạt động.

Mang lại sự an toàn, ổn định của nền kinh tế - xã hội. Góp phần thúc đẩy sự phát triển vững mạnh của thị trường bảo hiểm Việt Nam. Mang lại lợi ích cho các cổ đông và góp phần giải quyết công ăn việc làm cho người dân.

3. Tôn chỉ, Khẩu hiệu, nguyên tắc hoạt động.

- a. **Tôn chỉ hoạt động:** “Sự an toàn, hạnh phúc và thành đạt của khách hàng và xã hội là mục tiêu hoạt động của chúng tôi”.
- b. **Khẩu hiệu hoạt động:** “Bảo Minh – Tận tình phục vụ”
- c. **Nguyên tắc hoạt động:** “Hiệu quả và phát triển bền vững”

4. Mục tiêu chiến lược.

- a. Phát triển Bảo Minh là một doanh nghiệp hàng đầu trên thị trường bảo hiểm Việt Nam, phát triển toàn diện, hiệu quả và bền vững trong lĩnh vực tài chính.
- b. Mạng lưới hoạt động phủ kín, sẵn sàng cung cấp các dịch vụ bảo hiểm tốt nhất cho mọi nhu cầu bảo hiểm của xã hội.
- c. Từng bước phát triển dịch vụ ra thị trường bảo hiểm nước ngoài trước mắt là Lào, Campuchia.
- d. Lấy việc hợp tác với các khách hàng, cổ đông làm đòn bẩy để phát triển.
- e. Mô hình tổ chức hoạt động kinh doanh thực hiện theo hướng:
 - Chuyên môn hóa, chuyên nghiệp hóa;
 - Quản lý tập trung, hành động thống nhất .
 - Chú trọng đến việc đầu tư và phát triển kinh doanh tại các địa bàn trọng tâm, trọng điểm.
- f. Ưu tiên đầu tư và phát triển ứng dụng công nghệ thông tin phần mềm quản lý; coi công nghệ thông tin là đòn bẩy trong việc tổ chức, quản lý và điều hành doanh nghiệp cũng như đối với việc phục vụ và chăm sóc khách hàng.
- g. Xây dựng đội ngũ con người Bảo Minh là những người có đức, có tâm huyết, có trình độ chuyên môn cao đáp ứng làm việc trong môi trường kinh tế hội nhập.
- h. Xây dựng văn hóa riêng của Bảo Minh theo hướng: Nội bộ đoàn kết, trình độ chuyên nghiệp cao, tác phong làm việc hiện đại chính quy và phục vụ khách hàng chu đáo tận tình theo đúng các quy định thống nhất của Bảo Minh. 

5. Các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh cho giai đoạn 2011-2015:

- a. Tốc độ tăng trưởng bình quân của tổng doanh thu phí bảo hiểm từ 14% - 15%/năm, đạt từ 4.100 tỷ đến 4.200 tỷ đồng vào năm 2015.
- b. Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính tăng trưởng bình quân từ 12%-15%/năm, đạt từ 450 tỷ đến 480 tỷ đồng vào năm 2015
- c. Tốc độ tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân khoảng 17%-19%/năm, đạt từ 420 tỷ đến 430 tỷ đồng vào năm 2015.
- d. Thị phần; giữ vững thị phần về doanh thu phí bảo hiểm gốc khoảng 12%;
- e. Năng suất lao động tăng khoảng 10% mỗi năm, phân đầu đạt doanh thu phí bảo hiểm gốc trên đầu CBCNV năm 2015 là 1,8 tỉ đồng/ người/ năm.

Điều 7 : Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2011 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh với các chỉ tiêu chính như sau:

1. Tổng doanh thu: 2.661 tỉ đồng, tăng 11,4% so với năm 2010.
Trong đó:
 - + Doanh thu phí bảo hiểm gốc : 2.155 tỉ đồng tăng 11%
 - + Doanh thu nhận tái bảo hiểm: 190 tỉ đồng tăng 11%
 - + Doanh thu hoạt động tài chính: 316 tỉ đồng tăng 14,5%
2. Lợi nhuận trước thuế : 225 tỉ đồng, tăng 15,8% so với năm 2010.
3. Lợi nhuận sau thuế : 200 tỉ đồng
4. Có lãi về hoạt động kinh doanh nghiệp vụ bảo hiểm.

Điều 8 : Thông qua việc sửa đổi bổ sung khoản 9 Điều 21 Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty CP Bảo Minh với các nội dung cụ thể như sau:

- a. Các cổ đông nắm giữ tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết trong thời hạn liên tục ít nhất 06 tháng có quyền gộp số quyền biểu quyết của từng người lại với nhau để đề cử các ứng viên Hội đồng quản trị. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ đến dưới 10% số cổ phần có quyền biểu quyết trong thời hạn liên tục ít nhất sáu tháng được đề cử một ứng cử viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử hai ứng cử viên; từ 30% đến dưới 50% được đề cử ba ứng cử viên; từ 50% đến dưới 65% được đề cử bốn ứng cử viên và nếu từ 65% trở lên được đề cử đủ số ứng cử viên.
- b. Cổ đông nắm giữ ít hơn 10% cổ phần có quyền biểu quyết trong thời hạn liên tục ít nhất sáu tháng có thể tập hợp phiếu bầu vào với nhau để đề cử các ứng viên vào Ban kiểm soát. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ đến dưới 10% số cổ phần có quyền biểu quyết trong thời hạn liên tục ít nhất sáu tháng được đề cử một ứng cử viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử hai ứng cử viên; từ 30% đến dưới 50% được đề cử ba ứng cử viên; từ 50% đến dưới 65% được đề cử bốn ứng cử viên và nếu từ 65% trở lên được đề cử đủ số ứng cử viên. 

Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT căn cứ vào Nghị quyết này ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động mới của Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh và có trách nhiệm công bố, gửi cho các cơ quan có liên quan theo đúng quy định của pháp luật.

Điều 9 : Thông qua việc thay đổi thành viên Ban kiểm soát cụ thể như sau :

Bầu Ông Claude Pierre Seigne hộ chiếu số 05AT01551, cấp ngày 14/10/2005 thay ông Henri Gurs giữ chức vụ thành viên Ban Kiểm Soát của Tổng Công ty CP Bảo Minh.

Điều 10 : Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty CP Bảo Minh nhất trí thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 28/04/2011. 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:

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

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG 



Trần Vĩnh Đức