



TP.HCM, ngày 14 tháng 4 năm 2014

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NHIỆM KỲ I (2009-2014)**

Kính trình: - ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Kiểm điểm lại các hoạt động trong nhiệm kỳ qua, HĐQT tự nhận xét như sau:

1. Về nhân sự của HĐQT:

Đại Hội Đồng Cổ Đông ngày 10 tháng 4 năm 2009 đã bầu Hội Đồng Quản Trị nhiệm kỳ II (2009-2014) với các thành phần như sau:

1. Ông Trần Vĩnh Đức – Chủ tịch – Đại diện vốn cho SCIC
2. Ông Lê Song Lai – Thành viên – Đại diện vốn cho SCIC
3. Ông Lê Văn Thành – Thành viên, TGD – Đại diện vốn cho SCIC
4. Ông Nguyễn Thế Năng - Thành viên, PTGD
5. Ông Jean-Luc Costa – Phó chủ tịch – Đại diện vốn của AXA
6. Ông Nguyễn Đình Khang – Thành viên – Đại diện vốn của Tcty hóa chất VN
7. Ông Mai Hữu Thọ - Thành viên – Đại diện vốn cho Tcty HKVN

Qua gần 5 năm hoạt động các thành viên HĐQT có sự thay đổi như sau:

- Tháng 6/2012: Tcty Hóa chất VN đề nghị thôi thành viên HĐQT cho Ông Nguyễn Đình Khang;
- Tháng 6/2012: HĐQT của BM đã có NQ bổ nhiệm Ông Prasanma Patil đại diện của AXA làm TV HĐQT và đã được ĐHĐCĐ ngày 24.4.2013 phê duyệt;
- Tháng 7/2013 AXA có yêu cầu thay Ông Prasanma Patil bằng Ông Claude Pierre Seigne và HĐQT đã có NQ phê chuẩn việc này.

Như vậy, đến tại thời điểm hiện nay HĐQT của Bảo Minh có 7 thành viên, bao gồm:

1. Ông Trần Vĩnh Đức – Chủ tịch – Đại diện vốn cho SCIC
2. Ông Lê Song Lai – Thành viên – Đại diện vốn cho SCIC
3. Ông Lê Văn Thành – Thành viên, TGD – Đại diện vốn cho SCIC
4. Ông Nguyễn Thế Năng - Thành viên, PTGD
5. Ông Jean-Luc Costa – Phó chủ tịch – Đại diện vốn của AXA
6. Ông Claude Seigne – Thành viên – Đại diện vốn của AXA
7. Ông Mai Hữu Thọ - Thành viên – Đại diện vốn cho Tcty HKVN

2. Hoạt động của HĐQT và Kết quả đạt được trong nhiệm kỳ qua:

- HĐQT đã thực hiện đúng quyền hạn và nghĩa vụ của mình trong việc quản lý điều hành Bảo Minh trong suốt nhiệm kỳ.
- Đã ban hành Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy định việc phân công nhiệm vụ rõ ràng cho các thành viên trong HĐ; mọi hoạt động luôn chấp hành đúng theo quy chế và Điều lệ của Bảo Minh.



- HĐQT đã chỉ đạo việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh. phù hợp với quy định của pháp luật và tình hình thực tế hoạt động kinh doanh.
- Đã ban hành quy chế quản trị công ty theo yêu cầu của UBCKNN đối với các công ty đại chúng; đã sửa đổi và ban hành quy chế tài chính và quy chế đầu tư. Và đã trình ĐHĐCĐ thông qua chiến lược phát triển cho giai đoạn 2011-2015.
- Trong suốt nhiệm kỳ, HĐQT luôn duy trì họp định kỳ mỗi quý một lần.
- Các cuộc họp đều họp lệ, nội dung chương trình rõ ràng và được thông báo đến các thành viên theo đúng thời hạn ghi trong điều lệ. Mỗi phiên họp đều đánh giá việc thực hiện các vấn đề đã được quyết nghị trong kỳ họp trước, bàn bạc quyết định những vấn đề phát sinh trong kỳ. Sau cuộc họp đều có ban hành Nghị quyết và quyết định để chỉ đạo Bảo Minh thực hiện.
- Ngoài các cuộc họp định kỳ và đột xuất, HĐQT cũng đã ra Nghị quyết bằng hình thức lấy ý kiến qua thư tín hoặc công văn để thực hiện các chức năng và nhiệm vụ của mình nhằm duy trì hoạt động thường xuyên của HĐQT.
- Các vấn đề được biểu quyết đều đúng nguyên tắc dân chủ theo quy định của Điều lệ và phù hợp với pháp luật

Trong suốt nhiệm kỳ, Căn cứ vào chiến lược phát triển, HĐQT đã trình ĐHĐCĐ giao kế hoạch hàng năm và chỉ đạo cả hệ thống Bảo Minh thực hiện nhiệm vụ kinh doanh. Cụ thể là doanh thu và lợi nhuận đạt được như sau:

Năm 2009:

- Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 1.825 tỉ hoàn thành 100% KH;
- Doanh thu nhận TBH đạt 151 tỉ hoàn thành 112% KH;
- Doanh thu hoạt động đầu tư đạt 241 tỉ hoàn thành 138% KH
- Tổng cộng doanh thu đạt 2.218 tỉ hoàn thành 103% KH và tăng trưởng - 3%
- Lợi nhuận trước thuế đạt 172 tỉ hoàn thành 104% KH và chia cổ tức 12%

Năm 2010:

- Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 1.942 tỉ hoàn thành 102% KH;
- Doanh thu nhận TBH đạt 171 tỉ hoàn thành 107% KH;
- Doanh thu hoạt động đầu tư đạt 276 tỉ hoàn thành 102% KH
- Tổng cộng doanh thu đạt 2.390 tỉ hoàn thành 103% KH và tăng trưởng 1,5%
- Lợi nhuận trước thuế đạt 194 tỉ hoàn thành 102% KH và chia cổ tức 15%

Năm 2011:

- Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 2.128 tỉ hoàn thành 98% KH;
- Doanh thu nhận TBH đạt 220 tỉ hoàn thành 116% KH;
- Doanh thu hoạt động đầu tư đạt 301 tỉ hoàn thành 107% KH
- Tổng cộng doanh thu đạt 2.651 tỉ hoàn thành 101% KH và tăng trưởng 11%
- Lợi nhuận trước thuế đạt 130 tỉ hoàn thành 58% KH và chia cổ tức 12%

Năm 2012:

- Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 2.286 tỉ hoàn thành 94% KH;
- Doanh thu nhận TBH đạt 238 tỉ hoàn thành 103% KH;
- Doanh thu hoạt động đầu tư đạt 223 tỉ hoàn thành 80% KH
- Tổng cộng doanh thu đạt 2.746 tỉ hoàn thành 94% KH và tăng trưởng 4%
- Lợi nhuận trước thuế đạt 89 tỉ hoàn thành 52% KH và chia cổ tức 12%



Năm 2013:

- Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 2.299 tỉ hoàn thành 94% KH;
- Doanh thu nhận TBH đạt 285 tỉ hoàn thành 110% KH;
- Doanh thu hoạt động đầu tư đạt 191 tỉ hoàn thành 114% KH
- Tổng cộng doanh thu đạt 2.776 tỉ hoàn thành 96% KH và tăng trưởng 1%
- Lợi nhuận trước thuế đạt 103 tỉ hoàn thành 114% KH và chia cổ tức 10%

Đánh giá chung, HĐQT đã hoàn thành tốt vai trò trách nhiệm trong nhiệm kỳ vừa qua. Để thực hiện được nhiệm vụ trên, HĐQT đánh giá cao sự hỗ trợ và tham gia nhiệt tình của các cổ đông và tất cả CBCNV trong toàn hệ thống. Nhân dịp này cho phép tôi thay mặt HĐQT cảm ơn tất cả các quý cổ đông và toàn thể CBCNV về những đóng góp vào sự phát triển chung của Bảo Minh.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Ts. Trần Vĩnh Đức