

**BÁO CÁO**

*V/v: công tác của HĐQT năm 2011
và chương trình hành động năm 2012.*

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẢO MINH

Thay mặt HĐQT Tổng Công ty CP Bảo Minh tôi xin báo cáo tình hình hoạt động của HĐQT trong năm 2011 và định hướng hoạt động trong năm 2012 như sau :

A. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2011:

Năm 2011 kinh tế Việt Nam trải qua nhiều khó khăn do những tác động tiêu cực từ cuộc khủng hoảng kinh tế thế giới và những vấn đề nội tại của nền kinh tế nước nhà. Tuy nhiên, dưới sự chỉ đạo của Đảng và Chính phủ, với các giải pháp kịp thời và hữu hiệu, Việt Nam đã kìm chế được lạm phát ở mức 18%, vẫn duy trì mức tăng trưởng GDP là 5,6%.

Trong năm HĐQT đã họp 5 phiên họp thường kỳ theo đúng kế hoạch. Các cuộc họp đều hội đủ các điều kiện tiến hành, tất cả các thành viên tham dự đều đầy đủ. Trong đó tập trung giải quyết các vấn đề trọng tâm liên quan đến định hướng phát triển của Bảo Minh và chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh 2011, mỗi cuộc họp đều ghi biên bản cụ thể và sau khi họp đều ra nghị quyết những nội dung cần thiết. Những vấn đề phát sinh trong 2 kỳ họp thì HĐQT đều gửi tài liệu xin ý kiến bằng văn bản đến các thành viên. Ngoài ra trong năm các thành viên HĐQT cũng đã tham gia vào các cuộc họp Sơ kết và Tổng kết của Bảo Minh.

HĐQT với vai trò là đại diện cho Đại hội đồng cổ đông trong công tác quản trị các hoạt động kinh doanh của Bảo Minh, đã chủ động đề ra các mục tiêu, giải pháp đúng đắn nhằm tháo gỡ những vướng mắc, vượt qua mọi khó khăn thử thách, thực hiện các tiêu chí do ĐHĐCĐ đề ra và đã đạt được những kết quả như sau:

- Doanh thu phí bảo hiểm phát sinh: 2.350 tỉ hoàn thành: 100,2% kế hoạch;

Trong đó:

- doanh thu BH gốc : 2.129 tỉ hoàn thành 98,8% kế hoạch, tăng trưởng 9,6%.
- Doanh thu nhận tái BH : 221 tỉ hoàn thành 116,1% kế hoạch, tăng trưởng 29%;
- Doanh thu từ hoạt động đầu tư : 306 tỷ hoàn thành 96,8% KH, tăng trưởng 10,04%;
- Tổng số tiền bồi thường cả BH gốc: 1.704 tỷ đồng, chiếm 72,5% doanh thu;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 130,1 tỷ, hoàn thành 57,8% kế hoạch;
- Nguồn vốn chủ sở hữu: 2.171 tỉ; Tổng tài sản: 3.863 tỉ;

1. **Về kế hoạch 2011 và Chiến lược kinh doanh 2011-2015:** Ngay từ đầu năm HĐQT chỉ đạo ĐHĐCĐ hoàn chỉnh Bản chiến lược kinh doanh giai đoạn 2011-2015, KHKD năm 2011 và đã trình ra ĐHĐCĐ thông qua tại kỳ họp ngày 28/4/2011. Sau khi được ĐHĐCĐ phê

duyet, HĐQT đã quán triệt các nội dung có liên quan đến các cán bộ chủ chốt của TSC và xác định năm 2011 là năm đầu thực hiện chiến lược kinh doanh giai đoạn 2011 và 2015, đây là năm rất quan trọng trong việc xây dựng và phát triển của Bảo Minh.

2. **Về việc sửa đổi Điều lệ;** Đề Điều lệ của Bảo Minh phù hợp với các quy định mới của Pháp luật và những thay đổi của Bảo Minh về quản trị và điều hành kinh doanh, HĐQT đã thực hiện các công việc có liên quan đến việc thay đổi một số điều trong Điều lệ của Bảo Minh ban hành năm 2010 và kết quả là đến ngày 28 tháng 4 năm 2011 ĐHĐCĐ đã thông qua bản Điều lệ mới của Bảo Minh.
3. **Quyết toán :** HĐQT đã chỉ đạo toàn bộ hệ thống Bảo Minh tập trung thực hiện quyết toán năm 2010 chính xác, kịp thời đúng quy định. Báo cáo quyết toán 2010 đã được Công ty kiểm toán độc lập Deloitte kiểm toán và BKS thẩm định. Đã tiến hành tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2011. Sau ĐH đã ban hành Nghị quyết của ĐH và công bố công khai các thông tin theo quy định, thực hiện chi trả cổ tức đúng thời hạn. Sau khi thực hiện việc quyết toán, HĐQT đã cùng với BKS chỉ đạo BDH rà soát lại tất cả các mục còn tồn tại thể hiện qua thư quản lý của công ty kiểm toán Deloitte để chấn chỉnh các hoạt động kinh doanh, đặc biệt là các khoản công nợ.
4. **Công tác Tổ chức và nhân sự :** Trong năm 2011 HĐQT đã chỉ đạo việc thành lập và đưa vào hoạt động 02 Ban mới tại Trụ sở chính, cụ thể là : Ban BH Nông nghiệp và Trung tâm bảo hiểm Sức khỏe Bảo Minh. Đầu năm HĐQT đã quy định hệ thống tiêu chí đánh giá công việc và chế độ khen thưởng năm 2011 (KPI) của các TV BDH và GD các Ban TSC, giữa năm có đánh giá và cuối năm có kiểm điểm nhận xét cụ thể. Còn công tác quy hoạch cán bộ chủ chốt và đánh giá công tác điều hành của GD các đơn vị yếu kém thì chưa thực hiện được;
5. **CNTT :** Chỉ đạo việc tiếp tục triển khai dự án phần mềm quản lý nghiệp vụ BEST, hiện nay đã áp dụng ổn định cho 2 nhóm nghiệp vụ Xe cơ giới và Hàng hải. Tuy nhiên việc triển khai mở rộng cho Nghiệp vụ TSKT và BH con người BDH thực hiện còn chậm, bị trì hoãn lùi sang năm 2012.
6. **Ban hành các Quy chế :** Ban ĐH đã trình HĐQT Ban hành quy chế hoạt động đầu tư tài chính, nhưng HĐQT chưa thông qua và chưa ban hành được.
7. **Hợp tác với AXA:** Qua nhiều lần trao đổi nhưng không thực hiện được việc ký lại bản Thỏa thuận hợp tác chiến lược với cổ đông nước ngoài AXA.

Các văn bản đã ban hành trong năm 2011:

STT	Số nghị quyết	ngày	Nội dung
01	0085/2011-BM/HĐQT	19/1/2011	V/v mua trái phiếu để cân trừ công nợ phí bảo hiểm của Cty CP vận tải Biển Bắc (NOSCO)
02	0109/2011-BM/HĐQT	24/1/2011	V/v kế hoạch xây dựng và mua sắm TSCĐ 2011
03	0110/2011-BM/HĐQT	24/1/2011	V/v xây dựng Cao ốc 217 Nam kỳ khởi nghĩa;

04	0144/2011-BM/HĐQT	27/1/2011	V/v xây dựng Cao ốc 217 Nam kỳ khởi nghĩa;
05	251A/2011-BM/HĐQT	14/2/2011	V/v bổ nhiệm cán bộ
06	0252/2011-BM/HĐQT	14/2/2011	V/v phê duyệt chủ trương mua tài sản để cản trừ công nợ của Cty Cho thuê tài chính ngân hàng nông nghiệp (ACL2);
07	0264/2011-BM/HĐQT	16/2/2011	V/v thôi nhiệm vụ ông Phạm Quế Phong ;
08	0265/2011-BM/HĐQT	16/2/2011	V/v bổ nhiệm ông Trần Nam Thành quyền GD Ban BH Dự án
09	0556/2011-BM/HĐQT	30/3/2011	V/v quyết toán lương 2010 và giao đơn giá lương 2011
10	0557/2011-BM/HĐQT	31/3/2011	V/v Đầu tư xây dựng trụ sở Bảo Minh Quảng Nam
11	0620/2011-BM/HĐQT	13/4/2011	Thực hiện những nội dung đã được quyết nghị tại phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 13 nhiệm kỳ 2 ngày 08/4/2011;
12	0675/2011-BM/HĐQT	21/4/2011	Cử người đại diện vốn góp của Bảo Minh tại Công ty CP Tài chính Sông Đà;
13	0757/2011-BM/HĐQT	28/4/2011	Ban hành điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty CP Bảo Minh;
14	001/2011-BM/ĐHĐCĐ	28/4/2011	Thông qua các nội dung đã được biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2011
15	941/2011-BM/HĐQT	06/6/2011	Tăng số lượng cổ phiếu của Bảo Minh tại Cty Chứng khoán Bảo Minh;
16	1125/2011-BM/HĐQT	04/7/2011	Chọn nhà cung cấp dịch vụ tư vấn kiểm toán năm 2011 cho Bảo Minh;
17	1305/2011-BM/HĐQT	09/8/2011	NQ : Thực hiện những nội dung đã được quyết nghị tại phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 13 nhiệm kỳ 2 ngày 26/7/2011;
18	1324/2011-BM/HĐQT	12/8/2011	QĐ : Bổ nhiệm ông Nguyễn Phú Thủy giữ chức vụ Kế toán trưởng;
19	1335/2011-BM/HĐQT	16/8/2011	QĐ : Cử ông Nguyễn Thế Năng Tham gia hội nghị Tái bảo hiểm tại Hồng Kông và Hàn Quốc;
20	1412/2011-BM/HĐQT	01/9/2011	QĐ : Bổ nhiệm bà Dương Thị Nguyệt giữ chức vụ GD Bảo Minh Bình Dương;
21	1451/2011-BM/HĐQT	07/9/2011	QĐ : Thành lập Trung Tâm bảo hiểm sức khỏe Bảo Minh;
22	1452/2011-BM/HĐQT	07/9/2011	QĐ : Thành lập Ban bảo hiểm Nông nghiệp;
23	1453/2011-BM/HĐQT	07/9/2011	QĐ : Ban hành chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và tổ chức bộ máy của Trung tâm Bảo hiểm Sức khỏe Bảo Minh

24	1454/2011-BM/HĐQT	07/9/2011	QĐ : Ban hành chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và tổ chức bộ máy của Ban Bảo hiểm Nông nghiệp
25	1455/2011-BM/HĐQT	07/9/2011	QĐ : Bổ nhiệm ông Võ Duy Cường giữ chức vụ Giám đốc Trung tâm Bảo hiểm Sức khỏe Bảo Minh
26	1456/2011-BM/HĐQT	07/9/2011	QĐ : Giao nhiệm vụ ông Phạm Xuân Phong – PTGD kiêm GD Ban bảo hiểm Nông nghiệp
27	1471/2011-BM/HĐQT	09/9/2011	QĐ : Bổ nhiệm ông Châu Quang Linh giữ chức vụ GD Bảo Minh Đồng Nai;
28	1474/2011-BM/HĐQT	12/9/2011	QĐ : Cử ông Trần Vĩnh Đức – CT.HĐQT và ông Nguyễn Thế Năng –PTGD tham gia hội nghị Tái bảo hiểm tại Singapore;
29	1609/2011-BM/HĐQT	07/10/2011	Nghị Quyết : Bổ nhiệm các bộ lãnh đạo.
30	1611/2011-BM/HĐQT	10/10/2011	Quyết định : Tái Bổ nhiệm ông Nguyễn Khả nhân – Giám đốc Ban CNTT;
31	1612/2011-BM/HĐQT	10/10/2011	Quyết định : Tái bổ nhiệm ông Nguyễn Sỹ Hùng – Giám đốc Ban KT-KT;
32	1613/2011-BM/HĐQT	10/10/2011	Quyết định : Thôi nhiệm vụ ông Hoàng Kháng Chiến Giám đốc Công ty Bảo Minh Thăng Long;
33	1614/2011-BM/HĐQT	10/10/2011	Quyết định : Bổ nhiệm ông Thân Trọng Nam – Giám đốc ban TCNS;
34	1615/2011-BM/HĐQT	10/10/2011	Quyết định : Giao nhiệm vụ cho ông Lê Văn Thành kiêm Trưởng VP2;
35	1616/2011-BM/HĐQT	10/10/2011	Quyết định : Tái bổ nhiệm ông Nguyễn Thành Nam Giám đốc Ban tái bảo hiểm;
36	1617/2011-BM/HĐQT	10/10/2011	Quyết định : Bổ nhiệm ông Hồ Công Trung – Giám đốc Công ty Bảo Minh Thăng Long;
37	1618/2011-BM/HĐQT	10/10/2011	Quyết định : Giao nhiệm vụ ông Nguyễn Thế Năng – PTGD kiêm Giám đốc Ban Đầu tư;
38	1649/2011-BM/HĐQT	13/10/2011	Nghị quyết : Điều chỉnh đơn giá xây dựng cao ốc 217 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, quận 3, TP. HCM lên 58 tỷ
39	1699/2011-BM/HĐQT	21/10/2011	Quyết định : Bổ nhiệm bà Đào Tú Uyên – Giám đốc Công ty Bảo Minh Quảng Ninh.
40	1812/2011-BM/HĐQT	04/11/2011	Nghị quyết : Thực hiện những nội dung đã được quyết nghị tại phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 14 nhiệm kỳ 2 ngày 28/10/2011;

41	1818/2011-BM/HĐQT	07/11/2011	Nghị quyết : Tái bổ nhiệm Giám đốc các Ban TSC:
42	1833/2011-BM/HĐQT	08/11/2011	Quyết định : Tái bổ nhiệm bà Nguyễn Thị Loan – Giám đốc Ban Bồi thường;
43	1834/2011-BM/HĐQT	08/11/2011	Quyết định : Tái bổ nhiệm bà Trần Thị Thanh Hương – Chánh văn phòng ;
44	1835/2011-BM/HĐQT	08/11/2011	Quyết định : Tái bổ nhiệm ông Nguyễn Văn Minh – Giám đốc Ban Quản lý nghiệp vụ;
45	1954/2011-BM/HĐQT	25/11/2011	Quyết định : Cử cán bộ đi công tác nước ngoài.
46	2150/2011-BM/HĐQT	22/12/2011	Nghị quyết : Thực hiện những nội dung đã được quyết nghị tại Phiên họp thường kỳ của Hội đồng Quản trị ngày 21/12/2011
47	2151/2011-BM/HĐQT	22/12/2011	Nghị quyết : Tạm giao đơn giá lương 2012
48	2152/2011-BM/HĐQT	22/12/2011	Nghị quyết : Kế hoạch mua sắm TSCĐ năm 2012;
49	2153/2011-BM/HĐQT	22/12/2011	Nghị quyết : Phương án tái bảo hiểm năm 2012;
50	2155/2011-BM/HĐQT	22/12/2011	Quyết định : Bổ nhiệm lại Ông Đoàn Tâm Long – Giám Đốc Công ty Bảo Minh Hải Phòng

B/ Kế hoạch và chương trình công tác 2012:

HĐQT Tổng công ty CP Bảo Minh đã họp và thông qua chương trình công tác năm 2012 như sau;

CHƯƠNG TRÌNH CÔNG TÁC CỦA HĐQT NĂM 2012	
A	Kế hoạch kinh doanh
1	Phê duyệt các kế hoạch kinh doanh cho năm 2012 để trình ra ĐHĐCĐ phê duyệt, giao đơn giá tiền lương năm 2012 cho toàn hệ thống, phê duyệt PA TBH 2012
2	Chỉ đạo BĐH thực hiện thành công kế hoạch kinh doanh 2012, tập trung nhiều vào việc nâng cao hiệu quả kinh doanh.
3	Chỉ đạo việc lập Kế hoạch kinh doanh năm 2013
B	Quyết toán
4	Chỉ đạo toàn bộ hệ thống thực hiện quyết toán năm 2011 chính xác, kịp thời và đúng quy định;
5	Tiến hành tổ chức thành công Đại hội cổ đông thường niên 2012;
6	Thực hiện việc chi trả cổ tức theo nghị quyết của ĐH ĐCĐ
7	Chỉ đạo việc lập báo cáo quyết toán hàng Quý để trình HĐQT và công bố các thông tin có liên quan

C	Tổ chức nhân sự và ban hành quy chế
8	Đánh giá việc thực hiện các chỉ tiêu hành động năm 2011 và phê duyệt các chỉ tiêu kế hoạch hành động 2012 cho tất cả các cán bộ quản lý do HĐQT bổ nhiệm (Target letter)
9	Thực hiện các giải pháp tái cơ cấu Bảo Minh nhằm đạt được các mục tiêu chiến lược đã đề ra
10	Thực hiện việc bổ nhiệm, bổ nhiệm lại và quy hoạch cán bộ quản lý do HĐQT bổ nhiệm
11	Sửa đổi và Ban hành các quy chế quản lý nội bộ theo quy định

Trong năm 2012 HĐQT dự kiến họp 4 phiên thường kỳ để trao đổi và quyết định các vấn đề có liên quan đến các công việc nêu trên.

Kính trình ĐHCĐ thông qua để HĐQT thực hiện.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Vĩnh Đức