TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 24 tháng 03 năm 2014

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV NĂM 2013

Kính trình: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2013 thông qua ngày 30/03/2013;

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2013 (30/03/2013) đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2014 (4/2014) như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG 2013

I. Kết quả chung:

- Thực hiện công tác quản trị, quản lý và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Công ty và Ban Tổng Giám đốc theo đúng các quy định và phân cấp thẩm quyền đối với HĐQT.

- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 phê duyệt, giám sát việc thực hiện của Ban Tổng Giám đốc. Chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành kế hoạch kinh doanh đã được phê duyệt.

- Ngoài việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến để thông qua các quyết định của HĐQT giữa các kỳ họp, từ tháng 03/2013 đến tháng 04/2014, HĐQT đã thực hiện họp tập trung 03 phiên họp vào các ngày 30/7/2013,15/11/2013 và 18/2/2014.

- Phê duyệt, ban hành bổ sung, điều chỉnh các quy chế, quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT, đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty được vận hành thống nhất và bài bản.

- Tổ chức thực hiện việc lấy phiếu tín nhiệm và đánh giá năng lực quản lý của các thành viên Ban Điều hành định kỳ 06 tháng/lần. Có các chỉ đạo kịp thời điều chỉnh công tác điều hành nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của toàn hệ thống.

II. Kết quả thực hiện các quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 (theo Nghị quyết số 01/2013/NQ-ĐHĐCĐ ngày 30/03/2013)

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh

Trên cơ sở mục tiêu kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 đã giao, Hội đồng Quản trị cùng Ban điều hành tập trung, nỗ lực thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch đã được giao, kết quả đạt được cụ thể như sau:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2013	TH 2013	%HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	Trđ	850.000	894.943	105,3%
2	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	121.000	122.268	101,1%

Ghi chú: Lợi trước thuế năm 2013 ở trên được tính toán = Lợi nhuận trước thuế của BIC + Lợi nhuận sau thuế LVI nhân (x) Tỷ lệ sở hữu của BIC tại LVI.

Trong bối cảnh nền kinh tế năm 2013 chưa có nhiều khởi sắc so với năm 2012, ngành bảo hiểm Việt Nam tiếp tục đối mặt với các khó khăn do sự suy giảm nhu cầu bảo hiểm, gia tăng rủi ro. Doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ toàn thị trường năm 2013 là khoảng 24.592 tỷ đồng – chỉ tăng trưởng 7,6%, thấp hơn mức tăng trưởng 9,4% của năm 2012. Như vậy, năm 2013 sẽ là năm thứ ba liên tiếp, thị trường bảo hiểm có tốc độ tăng trưởng doanh thu thụt lùi.

Tuy nhiên, nhờ chiến lược kinh doanh phù hợp, chú trọng phát triển kênh bán lẻ, cùng với sự nỗ lực của toàn thể cán bộ, tổng doanh thu phí bảo hiểm của BIC đạt **894,743 tỷ đồng** - hoàn thành 105,3% kế hoạch do ĐHĐCĐ giao và tăng trưởng 18,7% so với năm 2012; lợi nhuận trước thuế đạt 122,368 tỷ đồng – hoàn thành 101,1% kế hoạch do ĐHĐCĐ giao và tăng trưởng 10,3% so với năm 2012.

Năm 2013, do lãi suất trên thị trường sụt giảm nhanh và mạnh ngoài dự đoán, nên mặc dù vẫn duy trì tốt nguồn tiền đầu tư, hoạt động đầu tư tài chính đạt kết quả chưa thực sự khả quan. Bên cạnh đó, do phát sinh việc trích lập thêm dự phòng khoản đầu tư vào BFI do thay đổi cách thức xác định dự phòng, lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC chỉ đạt 118,58 tỷ đồng, tăng 1,8% so với năm 2012.

Bên cạnh đó, công tác quản lý rủi ro vẫn được quan tâm chú trọng, nhờ đó BIC vẫn duy trì tỷ lệ bồi thường ở mức tương đối thấp (39%). Mặc dù năm 2013 Tổng Công ty vẫn tiếp tục lỗ hoạt động kinh doanh bảo hiểm, nhưng mức lỗ này đã giảm đáng kể so với năm 2012, giảm 31%.

2. Ban hành Điều lệ mới

Thực hiện quyết nghị của ĐHĐCĐ thường niên 2013, Hội đồng Quản trị đã ký Quyết định số 059/QĐ-HĐQT ngày 30/03/2013 ban hành Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

3. Lựa chọn đơn vị kiểm toán giai đoạn 2014-2016

Trên cơ sở phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên 2013, Hội đồng Quản trị đã có Quyết định số 040/QĐ-HĐQT ngày 13/03/2014 phê duyệt kế hoạch đấu thầu lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét báo cáo tài chính riêng và hợp nhất cho năm tài chính 2014, 2015, 2016. Dự kiến hoàn thành công tác đấu thầu lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập chậm nhất là ngày 31 tháng 5 năm 2014.

4. Cơ cấu lại thành viên Hội đồng Quản trị

Thực hiện quyết nghị của ĐHĐCĐ thường niên 2013, ngày 04/11/2013, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV đã tổ chức ĐHĐCĐ bất thường để cơ cấu lại thành viên Hội đồng Quản trị. Đại hội đã thống nhất thông qua Nghị quyết số 02/2013/NQ-ĐHĐCĐ, theo đó, miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng Quản trị đối với ông Trần Xuân Hoàng, ông Đặng Quang Vinh và ông Trịnh Minh Tâm; bầu ông Tôn Lâm Tùng, ông Lê Ngọc Lâm và bà Đặng Thị Hồng Phương vào Hội

đồng Quản trị BIC nhiệm kỳ 2010-2015, trong đó bà Đặng Thị Hồng Phương là thành viên Hội đồng Quản trị độc lập.

Hội đồng Quản trị đã ra Quyết định số 200/QĐ-HĐQT về việc phân công công tác đối với các thành viên Hội đồng Quản trị mới trên cơ sở thống nhất tại Phiên họp Hội đồng Quản trị lần 12 ngày 15/11/2013.

III. Kết quả thực hiện các mặt công tác khác theo phê duyệt của ĐHĐCĐ

1. Chương trình ESOP cho cán bộ nhân viên

Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2010 và Đại hội đồng cổ đông thường niên 2012, Hội đồng Quản trị đã ban hành Nghị quyết số 010/NQ-HĐQT ngày 24/01/2014 phát hành 4.915.100 quyền chọn ESOP, phát hành 3.300.000 cổ phiếu thực hiện quyền ESOP và chủ trương tăng vốn điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

Sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận về nguyên tắc việc tăng vốn điều lệ (theo văn bản số 2343/BTC-QLBH ngày 25/2/2014), BIC đã nộp hồ sơ báo cáo và được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo nhận đủ hồ sơ, công bố trên website vào ngày 06/03/2014 (theo văn bản số 845/UBCK-QLPH).

Các công việc tiến hành sắp tới cụ thể như sau:

- Hoàn thành các thủ tục phát hành cho CBNV và thực hiện công bố thông tin ra công chúng: 24/3/2014 đến 26/3/2014.
- Báo cáo Bộ Tài chính điều chỉnh Giấy phép kinh doanh: 25/3/2014 đến 4/4/2014.
- Thực hiện thủ tục lưu ký phần chứng khoán phát hành thêm: 26/3/2014 đến 03/4/2014.
- Thực hiện các thủ tục niêm yết bổ sung và đăng ký ngày giao dịch bổ sung: 02/4/2014 đến 16/4/2014.

B. TRỌNG TÂM HOẠT ĐỘNG NĂM 2014

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2014 được Đại hội đồng cổ đông giao.

2. Xây dựng, hoàn thiện, cải tiến cơ chế vận hành, quản trị Tổng Công ty để tạo chủ động, tăng trách nhiệm, phát huy năng lực các cấp điều hành để đẩy mạnh kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh.

3. Tăng cường hoạt động quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động để phát triển bền vững, đáp ứng quy định về các tỷ lệ an toàn hoạt động.

4. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống.

5. Triển khai kế hoạch tổng thể đào tạo, phát triển nguồn nhân lực, đáp ứng yêu cầu phát triển trong giai đoạn tiếp theo.

6. Đẩy mạnh tiến độ định hạng tín nhiệm và lựa chọn cổ đông chiến lược cho Tổng Công ty.

Với sự tin tưởng và đồng thuận của các cổ đông, Hội đồng Quản trị quyết tâm thực hiện tốt những mục tiêu đặt ra, đưa BIC phát triển bền vững, đảm bảo quyền lợi của Quý cổ đông.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Phạm Quang Tùng