TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

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

Hà Nội, ngày 28 tháng 02 năm 2012

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV NĂM 2011

Kính trình: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV được Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất thông qua ngày 09/09/2010;

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 2011 (4/2011) đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2012 (3/2012) như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

I. Kết quả chung:

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

- Hoàn tất các thủ tục để niêm yết cổ phiếu BIC trên sàn chứng khoán TP. HCM trong tháng 09/2011.

- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011 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 04/2011 đến tháng 03/2012, HĐQT đã thực hiện họp tập trung 3 phiên họp vào các ngày 18/07/2011, 13/10/2011, 17/02/2012.

- Phê duyệt và ban hành bổ sung các quy chế, quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT, đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty được vận hành một cách 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 2011 (theo Nghị quyết số 02/2011/NQ-ĐHĐCĐ ngày 07/04/2011)

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 2011 đã giao, Hội đồng Quản trị cùng Ban điều hành tập trung, nỗ lực thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch đã được giao, cụ thể như sau:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KHKD 2011	Kết quả thực hiện	% HTKH
1	**Tổng doanh thu**	Trđ	**1.085.500**	1.068.553	98,4%
1.1	Doanh thu phí bảo hiểm	Trđ	716.500	689.576	96,2%
1.2	Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	Trđ	84.000	69.311	82,5%
1.3	Doanh thu đầu tư, dịch vụ tài chính	Trđ	273.000	289.943	106,2%
1.4	Doanh thu khác	Trđ	12.000	19.723	164,3%
2	**Lợi nhuận trước thuế**	**Trđ**	**100.000**	**100.521**	**100,5%**
3	**ROE** (tính trên vốn điều lệ bình quân)	%	11,40	11,98	105,0%

Kết thúc năm 2011, BIC vẫn giữ vững vị trí thứ 6 trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ với thị phần 3,1%. Công tác quản lý rủi ro và chất lượng hoạt động luôn được chú trọng; bên cạnh đó, Tổng Công ty cũng luôn quan tâm đến việc tiết giảm chi phí và nâng cao hiệu quả hoạt động. Mặc dù là năm đầu tiên sau cổ phần hóa, các khoản chi phí phát sinh nhiều, tỷ lệ bồi thường cũng tăng cao hơn những năm trước nhưng BIC vẫn hoàn thành được chỉ tiêu lợi nhuận cho thấy sự chỉ đạo quyết liệt của HĐQT và quyết tâm của Ban điều hành đã phát huy tác dụng tốt. Hoạt động đầu tư tài chính đạt kết quả lợi nhuận tốt do Ban Điều hành đã thực hiện đúng các chỉ đạo của HĐQT về việc cơ cấu danh mục đầu tư hợp lý, phù hợp với tình hình diễn biến của thị trường tài chính và tận dụng được lãi suất cao trên thị trường tiền tệ.

2. Việc lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính giai đoạn 2011-2013

Theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011 về việc ủy quyền cho HĐQT thực hiện xem xét, lựa chọn một trong các công ty kiểm toán sau để kiểm toán báo cáo tài chính Tổng Công ty giai đoạn 2011-2013:

- Công ty TNHH Ersnt & Young Việt Nam
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam
- Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers Việt Nam

Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban điều hành lập kế hoạch và triển khai các thủ tục đấu thầu lựa chọn tư vấn soát xét báo cáo tài chính bán niên hàng năm và kiểm toán báo cáo tài chính 03 năm (2011-2013) theo hình thức đấu thầu hạn chế theo danh sách các công ty kiểm toán đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Căn cứ trên tờ trình và đề xuất của Ban điều hành, HĐQT đã ban hành 03 quyết định liên quan đến việc này, gồm:

- Quyết định số 080/QĐ-HĐQT ngày 29/04/2011 phê duyệt kế hoạch đấu thầu lựa chọn tư vấn soát xét báo cáo tài chính bán niên hàng năm và kiểm toán báo cáo tài chính 03 năm (2011-2013).

- Quyết định số 082/QĐ-HĐQT ngày 16/05/2011 phê duyệt dự toán, giá gói thầu, hồ sơ yêu cầu gói thầu tư vấn soát xét báo cáo tài chính bán niên hàng năm và kiểm toán báo cáo tài chính 03 năm (2011-2013).

- Quyết định số 094/QĐ-HĐQT ngày 30/06/2011 phê duyệt kết quả đấu thầu gói thầu tư vấn soát xét báo cáo tài chính bán niên hàng năm và kiểm toán báo cáo tài chính 03 năm (2011-2013).

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

1. Việc niêm yết cổ phiếu của Tổng Công ty trên Sở Giao dịch Chứng khoán:

Thực hiện quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất, Tổng Công ty đã triển khai các thủ tục để niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán tập trung. Từ ngày 06/09/2011, cổ phiếu của BIC đã chính thức niêm yết tại Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.

2. Việc chào bán cổ phiếu cho đối tác chiến lược:

Trên cơ sở phê duyệt và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban điều hành tiến hành tiếp xúc, đàm phán với các công ty quản lý quỹ, các doanh nghiệp tư vấn tài chính trong và ngoài nước cũng như làm việc trực tiếp với các doanh nghiệp bảo hiểm/tái bảo hiểm quốc tế để trao đổi thông tin, tìm kiếm nhà tư vấn cũng như các đối tác chiến lược phù hợp. Bên cạnh đó, để tập trung đẩy nhanh tiến độ lựa chọn đối tác chiến lược, HĐQT đã ban hành quyết định số 116/QĐ-HĐQT ngày 11/08/2011 thành lập tổ công tác lựa chọn cổ đông chiến lược, Chủ tịch HĐQT chỉ đạo trực tiếp hoạt động của tổ công tác.

Trên cơ sở kết quả các buổi làm việc với các đối tác tư vấn và các nhà đầu tư tiềm năng, qua xem xét hồ sơ năng lực và tìm hiểu định hướng của các đối tác, nhằm đảm bảo việc lựa chọn đối tác thật sự phù hợp và đảm bảo hiệu quả, HĐQT đã thống nhất phê duyệt việc thuê tư vấn lựa chọn cổ đông chiến lược. Đến thời điểm này, tổ công tác đã hoàn thiện nội dung hồ sơ mời thầu, đang chuẩn bị phát hành hồ sơ thầu lựa chọn tư vấn tìm kiếm đối tác chiến lược vào thời điểm phù hợp.

Vì đây là việc rất quan trọng và sẽ được tiến hành cùng lúc với đề án tái cấu trúc BIC, Hội đồng Quản trị sẽ thực hiện trên nguyên tắc tập trung tối đa và nỗ lực tìm kiếm đối tác có thiện chí, phù hợp, cam kết đồng hành lâu dài để phát triển BIC, đảm bảo lợi ích các cổ đông.

B. TRỌNG TÂM HOẠT ĐỘNG NĂM 2012

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2012 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 lựa chọn cổ đông chiến lược và định hạng doanh nghiệp theo tiêu chuẩn quốc tế.

6. Tiếp tục triển khai chương trình phát hành quyền chọn mua cổ phiếu cho cán bộ nhân viên đúng tiến độ.

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

Với sự tin tưởng và đồng thuận của Quý 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

(đã ký)

Phạm Quang Tùng