TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

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

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2015 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2016

Kính trình: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016;

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 2015 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 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 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 2015 phê duyệt. Giám sát việc thực hiện của Ban Điều hành và chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh đề ra.

- Ngoài việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến để thông qua các quyết định của HĐQT giữa các kỳ họp, hàng năm Hội đồng Quản trị đều tổ chức các phiên họp tập trung định kỳ hàng quý nhằm phân tích, đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty, cũng như có những chỉ đạo, định hướng kịp thời. Bên cạnh đó, Hội đồng Quản trị cũng tổ chức các phiên họp bất thường để xem xét, giải quyết các vấn đề quan trọng phát sinh đột xuất trong quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.

- 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.

II. Kết hoạt thực hiện cụ thể tại các mặt công tác

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 2015 đã giao, Hội đồng Quản trị cùng Ban điều hành và các đơn vị trực thuộc tập trung, nỗ lực hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đã được giao, kết quả đạt được cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2015	Thực hiện	%
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.305	1.479	113,3%
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	1.159	1.281	110,5%
Lợi nhuận trước thuế riêng BIC	115	116	100,7%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	147	157	106,7%
Tỷ lệ bồi thường	40%	41,9%	

Duy nhất chỉ có chỉ tiêu tỷ lệ bồi thường cao hơn so với kế hoạch đặt ra, Tổng Công ty đã hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu do ĐHĐCĐ phê duyệt, đặc biệt chỉ tiêu Tổng doanh thu phí bảo hiểm vượt 13,3%, lợi nhuận hợp nhất vượt 6,7%.

2. Phát hành cổ phần cho cổ đông chiến lược

Thực hiện theo phê duyệt và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 tại Nghị quyết số 01/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2015, Hội đồng Quản trị đã triển khai việc đàm phán, hoàn thiện các thủ tục pháp lý để phát hành cổ phần thành công cho cổ đông chiến lược Fairfax Asia Limited, cụ thể như sau:

- Tổng số cổ phiếu đã phát hành: 41.046.913 cổ phiếu.
- Giá bán: 26.323 đồng/cổ phiếu.
- Tổng số tiền thu từ việc chào bán cổ phiếu: 1.080.500.000.000 đồng.
- Vốn điều lệ của BIC sau đợt phát hành: 1.172.768.950.000 đồng.
- Vốn chủ sở hữu riêng BIC cuối năm 2015 đạt 1.944.891.255.102 đồng, tăng 2,2 lần so với cuối năm 2014.

3. Cơ cấu lại Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát

Tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2016 vào ngày 29/01/2016, ĐHĐCĐ đã phê duyệt bầu bổ sung các thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát do cổ đông chiến lược đề cử. Cụ thể:

Bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị, trong đó có 01 Phó Chủ tịch gồm:

- Ông **Ramaswamy Athappan**, quốc tịch Singapore, Chủ tịch Fairfax Châu Á, được bổ nhiệm vị trí Phó Chủ tịch HĐQT BIC.

- Ông **Gobinath Athappan**, quốc tịch Singapore, Phó Chủ tịch Fairfax Châu Á, được bổ nhiệm vị trí thành viên HĐQT BIC.

Bầu bổ sung 02 thành viên Ban kiểm soát gồm:

- Ông **Zainul Abidin Rasheed**, quốc tịch Singapore, thành viên Ban Kiểm soát BIC.

- Ông **Osith Ramanathan**, quốc tịch Singapore, thành viên Ban Kiểm soát BIC.

Bên cạnh đó, cổ đông BIDV cũng đã đề nghị thay thế thành viên HĐQT đại diện vốn cho BIDV. Bà **Phạm Thị Vân Khánh** – Giám đốc Ban Khách hàng

Doanh nghiệp Vừa và Nhỏ của BIDV kiêm nhiệm tham gia là thành viên Hội đồng quản trị BIC thay cho bà Nguyễn Thị Quỳnh Giao.

4. Ban hành Điều lệ mới

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2016 ngày 29/01/2016, Hội đồng Quản trị đã tiếp thu, hoàn chỉnh và đã ban hành Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016.

B. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG THỜI GIAN TỚI

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2016 được Đại hội đồng cổ đông giao.

2. Chỉ đạo triển khai thực hiện hiệu quả dự án hỗ trợ kỹ thuật của nhà đầu tư chiến lược để nâng cao năng lực cạnh tranh, nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng.

3. Chỉ đạo triển khai việc cơ cấu lại mô hình hoạt động sang Công ty mẹ - con. Triển khai việc chuyển trụ sở Công ty bảo hiểm vào Thành phố Hồ Chí Minh phù hợp, đảm bảo không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh và phục vụ khách hàng của Tổng Công ty.

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

5. 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 theo thông lệ.

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

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 các cổ đông, Hội đồng Quản trị cam kết thực hiện tốt những mục tiêu đặt ra, đưa BIC kinh doanh hiệu quả, 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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Phạm Quang Tùng