

Hà Nội, ngày 02 tháng 4 năm 2015

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV NĂM 2014
VÀ NHIỆM KỲ 2010-2015**

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 059/QĐ-HĐQT ngày 30/03/2013 và được sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 100/QĐ-HĐQT ngày 23/7/2014 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

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 2014 (11/4//2014) đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 (4/2015) 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 hàng năm phê duyệt. Giám sát việc thực hiện của Ban Điều hành và chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành các 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 định kỳ hàng quý nhằm đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty, cũng như có những chỉ đạo 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.

- 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 hàng năm. 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 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 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:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kết quả kinh doanh 2010-2014				
	2010	2011	2012	2013	2014
Tổng tài sản	2.498	1.870	1.404	2.517	3.067
Doanh thu phí bảo hiểm	553	690	754	936	1.308
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	32	101	111	126	138
Lợi nhuận sau thuế hợp nhất	23	79	84	96	107
Vốn chủ sở hữu	680	750	758	792	905
Lợi nhuận ĐTTC (riêng BIC)	37	153	119	129	123
Tỷ lệ bồi thường		47%	38%	39%	38%

Trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều biến đổi, trải qua đợt khủng hoảng kéo dài, và hiện nay đang trên đà hồi phục, BIC vẫn duy trì hoạt động kinh doanh tương đối ổn định, luôn đảm bảo duy trì mức sinh lời tốt. Đến năm 2014, BIC đã vượt mốc doanh thu 1000 tỷ, đạt 1.116 tỷ doanh thu phí riêng BIC và 1.308 tỷ doanh thu phí bảo hiểm hợp nhất. Bên cạnh đó, BIC vẫn luôn nằm trong top 3 doanh nghiệp có khả năng sinh lời cao nhất thị trường bảo hiểm.

Năm 2014, BIC đã vượt kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông đề ra, với doanh thu phí riêng vượt kế hoạch 11,6%, đạt 1.116 tỷ so với kế hoạch 1.000 tỷ, lợi nhuận hợp nhất vượt kế hoạch 6%, đạt 138 tỷ so với kế hoạch 130 tỷ đồng.

Năm 2014, do lãi suất trên thị trường tiếp tục giảm đã ảnh hưởng lớn đến kết quả lợi nhuận đầu tư tài chính của BIC, tuy nhiên do kịp thời điều chỉnh cơ cấu đầu tư, BIC vẫn đạt được mức lợi nhuận tương đối tốt.

Bên cạnh đó, công tác quản lý rủi ro vẫn được quan tâm chú trọng, nhờ đó BIC duy trì được tỷ lệ bồi thường ở mức tương đối thấp từ 39% trở xuống từ năm 2012 đến nay.

2. Hoạt động kinh doanh tại hải ngoại

Trên cơ sở phê duyệt của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo thực hiện việc nhận chuyển nhượng vốn tại hai đơn vị liên doanh tại Lào và Campuchia, cụ thể như sau:

- Tháng 8/2013, đã chính thức nhận chuyển nhượng thêm 14% vốn của LVI từ Ngân hàng Liên doanh Lào Việt, và chính thức sở hữu 65% vốn của LVI.

- Năm 2014, BIC cũng đã tiến hành các bước công việc cần thiết để tiếp nhận vốn tại CVI từ Công ty Đầu tư và Phát triển Campuchia (IDCC). Hiện nay, Công ty đang chờ phía đối tác hoàn thiện các thủ tục cần thiết với cơ quản lý của hai nước Campuchia và Việt Nam để thực hiện chuyển vốn chính thức.

Hai công ty tại hải ngoại hoạt động kinh doanh đạt kết quả theo đúng mục tiêu, đặc biệt là LVI đạt hiệu quả cao tại thị trường Lào.

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

Thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2012, HĐQT đã có công văn số 047/CV-HĐQT gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh báo cáo về việc bầu ông Nguyễn Thành Công – Phó Giám đốc Ban TCKT, Tổng Công ty Cổ phần Tài bảo hiểm Quốc gia Việt Nam là thành viên Ban Kiểm soát của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2010-2015.

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.

4. Thực hiện lựa chọn đơn vị kiểm toán cho các giai đoạn 2011-2013 và 2014-2016

Trên cơ sở phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên các năm 2010 và 2013, Hội đồng Quản trị đã 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 từ 2011-2016 và đã lựa chọn Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập.

5. Ban hành Điều lệ mới và các sửa đổi điều lệ cần thiết

Thực hiện quyết nghị của ĐHĐCĐ thường niên 2013 và 2014, 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 và Quyết định số 100/QĐ-HĐQT ngày 23/7/2014 sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ sau 2 đợt tăng vốn năm 2014.

6. Kết quả việc tăng vốn năm 2014

Căn cứ phê duyệt và ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên năm 2014, Hội đồng Quản trị đã thực hiện tăng vốn điều lệ cho BIC thông qua: (1) Thực hiện chương trình ESOP cho cán bộ công nhân viên; (2) Chi trả cổ tức 2013 bằng cổ phiếu theo tỷ lệ 10%, cụ thể như sau:

Thực hiện chương trình ESOP cho cán bộ công nhân viên: Phát hành mới 3,3 triệu cổ phiếu mới cho cán bộ công nhân viên với mức giá tương đương mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu. Số vốn điều lệ tăng lên sau khi phát hành là 33 tỷ đồng.

Thực hiện chi trả cổ tức 2013 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 10%: Phát hành 6.929.982 cổ phần mới và phân phối cho các cổ đông trong tháng 7 năm 2014.

Sau khi thực hiện tăng vốn thông qua hai đợt trên, vốn điều lệ BIC là 762.299.820.000 đồng, số cổ phần lưu hành là 76.229.982.

7. Triển khai dự án định hạng tín nhiệm doanh nghiệp

Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo khởi động dự án từ cuối năm 2013. Với thời gian làm việc và chuẩn bị tích cực ở trong 6 tháng, Tổng Công ty đã hoàn thành dự án và nhận được định hạng tín nhiệm B+ (Năng lực tài chính vững mạnh), xếp hạng cho tổ chức phát hành là bbb- (Tốt) với triển vọng Ổn định, chính thức có hiệu lực từ tháng 8/2014.

8. Triển khai dự án tìm kiếm, lựa chọn cổ đông chiến lược

Trên cơ sở phê duyệt và ủy quyền của ĐHĐCĐ, trong năm 2014, HĐQT đã chỉ đạo đẩy nhanh dự án tìm kiếm, lựa chọn cổ đông chiến lược cho BIC.

Tháng 10 năm 2014, BIC đã tổ chức đấu thầu rộng rãi để lựa chọn đơn vị tư vấn cho dự án tìm kiếm lựa chọn cổ đông chiến lược và đã chính thức lựa chọn, ký hợp đồng với đơn vị tư vấn vào đầu tháng 12 năm 2014.

Hiện nay, BIC và các đơn vị tư vấn đang tích cực đàm phán với nhà đầu tư quan tâm đầu tư chính thức để có thể sớm chốt giao dịch bán cổ phần cho cổ đông chiến lược trong thời gian tới.

B. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG THỜI GIAN TỚI

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2015 được Đại hội đồng cổ đông giao.
2. Chỉ đạo Công ty đẩy nhanh tiến độ Dự án tìm kiếm cổ đông chiến lược, nhanh chóng chốt cổ đông chiến lược trong nửa đầu năm 2015.
3. 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.
4. 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.
5. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống.
6. 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 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