



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SHB – VINACOMIN (SVIC)

Trụ sở chính: Số 1C Tuổi Trẻ - Hoàng Quốc Việt - Hà Nội
Điện thoại: 04.3793 1111 Fax: 04.3793 1155
Web: <http://www.svic.vn>

Số: 306...../2011/BC-SVIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2011

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ Về đánh giá thực trạng quản lý kinh doanh của công ty năm 2010

Kính trình : ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm SHB-Vinacomin (Tổng Công ty) báo cáo đánh giá thực trạng quản lý kinh doanh của Tổng Công ty và hoạt động của HĐQT năm 2010 như sau:

1. Chỉ đạo thực hiện nhiệm vụ kinh doanh

Năm 2010 bên cạnh việc tiếp tục chỉ đạo kiện toàn bộ máy tổ chức, HĐQT cùng Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty tập trung triển khai hoạt động kinh doanh theo hướng tăng trưởng gắn liền với hiệu quả, tập trung khai thác tại các địa bàn SVIC có thế mạnh đồng thời mở rộng thị phần, phát triển các dịch vụ đáp ứng nhu cầu thị trường và đầu tư có hiệu quả.

Sau 2 năm hoạt động SVIC trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đứng thứ 13/28 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, tăng 4 bậc so với năm 2009, chiếm 1,62% thị phần bảo hiểm phi nhân thọ, tỷ lệ bồi thường bảo hiểm gốc năm 2010 của SVIC tương đối thấp: 22,8% (so với tỷ lệ bình quân toàn thị trường bảo hiểm là 36%).

Với nỗ lực của toàn thể Cán bộ, nhân viên toàn Tổng Công ty, năm 2010 SVIC đã đạt được kết quả thể hiện ở một số chỉ tiêu chủ yếu sau:

- Tổng doanh thu đạt 338,7 tỷ đồng, bằng 111% kế hoạch, tăng trưởng 85% so với năm 2009.
- Trích lập các quỹ dự phòng nghiệp vụ năm 2010 là 75,7 tỷ đồng. Lũy kế đến 31/12/2010 là 145,840 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 25,648 tỷ đồng đạt 95% kế hoạch, nhưng bằng 234% so với năm 2009.
- Dự kiến trả cổ tức: 6%, bằng 100% kế hoạch.

2. Chỉ đạo công tác quản lý

Năm 2010 HĐQT Tổng Công ty đã họp các phiên họp thường kỳ theo quy định và một số cuộc họp chuyên đề khác để xem xét và chỉ đạo những vấn đề thuộc thẩm quyền đã được Đại hội đồng Cổ đông giao.

Chủ tịch HĐQT thường xuyên trực tiếp làm việc với Ban điều hành Tổng Công ty và tham dự một số buổi làm việc với Ban Giám đốc, các Trưởng ban nghiệp vụ, chức năng tại trụ sở chính của Tổng Công ty (một số buổi làm việc có sự tham gia của một số ủy viên HĐQT khác).



Nhiều vấn đề cần giải quyết giữa các lần họp, HĐQT đã giải quyết kịp thời bằng hình thức lấy ý kiến các thành viên bằng phiếu xin ý kiến hoặc qua điện thoại nhằm giúp cho hoạt động của Tổng Công ty được thực hiện nhanh chóng, thông suốt.

Cụ thể năm 2010 HĐQT đã họp và quyết định các vấn đề sau :

- Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2009, phương án chia cổ tức năm 2009 trình Đại hội Cổ đông năm 2010.
- Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2010 và các nội dung trình Đại hội Cổ đông năm 2010.
- Thông qua phương án sắp xếp lại tổ chức bộ máy tại Văn phòng Tổng Công ty với 8 ban chức năng.
- Phân cấp trang bị tài sản cho Tổng Giám đốc Tổng Công ty.
- Quy định mức lương của Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng.
- Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh 9 tháng đầu năm 2010, ước thực hiện cả năm 2010.
- Định hướng xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2011 và kế hoạch 5 năm 2011 – 2015..
- Phê duyệt phương án đổi tên Công ty thành Tổng Công ty, và tên Chi nhánh thành Công ty trực thuộc Tổng Công ty.
- Phê duyệt đề xuất chuyển trụ sở Tổng Công ty và Công ty SVIC Hà Nội về địa chỉ mới: Lô A1A- Phường Dịch Vọng Hậu- quận Cầu Giấy, Hà Nội
- Lựa chọn Công ty kiểm toán và định giá Việt Nam là công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2010.
- Phê duyệt chủ trương cho Tổng Công ty đăng ký niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán khi điều kiện thuận lợi và cho phép.
- Phê duyệt phương án trình ĐHCĐ năm 2011 phương án chuyển đổi mục đích sử dụng của dự án hợp tác đầu tư kinh doanh bất động sản tại quận Cầu Giấy thành đầu tư mua sắm tài sản cố định - trụ sở Tổng Công ty.
- Phê chuẩn phương án đầu tư 26.25 tỷ đồng mua trái phiếu chuyển đổi của ngân hàng SHB.
- Phê duyệt dự án hợp tác đầu tư kinh doanh bất động sản với Công ty TNHH Thiết bị điện AC.
- Phân cấp quyết định đầu tư cho Tổng Giám đốc Tổng Công ty.
- Sửa đổi một số nội dung trong quy chế phân cấp quản lý tổ chức cán bộ.
- Ổn định tổ chức của một số Đơn vị: Nam Sông Hồng, Việt Bắc.
- Thay đổi địa điểm đặt trụ sở của Đơn vị: Quảng Ninh, Nam Sông Hồng.
- Phê duyệt kế hoạch thành lập Công ty SVIC Thăng Long.
- Một số vấn đề khác liên quan đến hoạt động của SVIC

Thông qua việc bám sát và chỉ đạo kịp thời đối với các hoạt động trong năm đã giúp Tổng Công ty triển khai đúng và thực hiện các nghị quyết của ĐHCĐ cũng như nghị quyết của HĐQT, tuân thủ các quy định của pháp luật.

3. Phối hợp với Ban kiểm soát

Năm 2010, HĐQT đã phối hợp tốt với Ban kiểm soát để thường xuyên giám sát các hoạt động của Tổng Công ty và các Công ty trực thuộc nhằm ngăn chặn các sai sót.

Các yêu cầu của Ban kiểm soát về cung cấp thông tin liên quan đến công tác quản lý hoạt động kinh doanh đều được đáp ứng đầy đủ. Trưởng ban kiểm soát được mời tham dự các cuộc họp của HĐQT, một số cuộc họp của Chủ tịch HĐQT với Tổng Công ty để kịp thời nắm bắt thông tin cũng như các hoạt động của Tổng Công ty.

Nhìn chung năm 2010 sự phối hợp giữa HĐQT và Ban kiểm soát được đánh giá là tốt và đạt hiệu quả.

4. Nhiệm vụ năm 2011

HĐQT tăng cường chỉ đạo và phối hợp với ban điều hành để thực hiện thành công các chỉ tiêu kế hoạch năm 2011 được ĐHCĐ thông qua. Thông qua việc:

- Tập trung tạo động lực cho Tổng Công ty phát triển hoạt động kinh doanh bảo hiểm, đẩy mạnh hoạt động đầu tư tài chính. Tăng cường công tác quản trị rủi ro. Phát triển các sản phẩm bảo hiểm ít rủi ro.

- Tăng cường công tác quản lý điều hành, kiểm soát chặt chẽ các hoạt động của Tổng Công ty.

- Tiếp tục duy trì chế độ làm việc thường xuyên để kịp thời đưa ra các quyết sách, hỗ trợ Tổng Công ty trong mọi hoạt động.

5. Đánh giá chung

Tổng Công ty mới thành lập và hoạt động được 2 năm và đang trên đà phát triển tương đối tốt nên công việc phát sinh nhiều trong khi hầu hết ủy viên HĐQT đều là Lãnh đạo của các Đơn vị, hoạt động theo chế độ bán chuyên trách nên rất bận, chưa có điều kiện theo sát mọi hoạt động của Tổng Công ty.

Hội đồng quản trị là tập thể đoàn kết, trách nhiệm, đã thực sự phát huy được năng lực của các thành viên HĐQT trong công tác định hướng và chỉ đạo toàn bộ hoạt động của Tổng Công ty. Trong năm 2011 HĐQT sẽ tập trung chỉ đạo Tổng Công ty hoạt động theo hướng hiệu quả nhằm hoàn thành tốt nhiệm vụ Đại hội đồng Cổ đông giao để đáp ứng được sự kỳ vọng của các Cổ đông.

Trân trọng cảm ơn./.

Nơi nhận:

- Như trên
- HĐQT, BKS
- Lưu VT, VP HĐQT.

T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Nguyễn Văn Hải