



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SHB-VINACOMIN
Trụ sở: tầng 7+8, toà nhà AC, Lô A1A, cụm SXTTCN và CNN, Cầu Giấy, HN
Điện thoại: (04) 3793 1111 Fax: (04) 3793 1155

Số: .018./2013/BC-SVIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 28 tháng 01 năm 2013

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY (NĂM 2012)

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Công ty: **TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM SHB –VINACOMIN (SVIC)**
Trụ sở chính: Tầng 7 + 8, toà nhà AC, Lô A1A, cụm SXTTCN & CNN, Cầu Giấy, Hà Nội
Điện thoại: 04.37931111 Fax: 04.37931155
Vốn điều lệ: 300.000.000 đồng (Ba trăm tỷ đồng chẵn)

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị:

1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

Theo Quy định của pháp luật và Điều lệ của SVIC, năm 2012, Hội đồng quản trị SVIC đã họp 05 cuộc để xem xét và chỉ đạo những vấn đề thuộc thẩm quyền đã được Đại hội đồng Cổ đông giao.

| Stt | Thành viên HĐQT | Chức vụ | Số buổi họp | Tỷ lệ | Lý do không tham dự |
|-----|---|--------------|-------------|-------|---|
| 1 | Bùi Thế Bình | Chủ tịch | 5/5 | 100% | |
| 2 | Nguyễn Văn Lê (ủy quyền cho Ông Lê Đăng Khoa) | Phó Chủ tịch | 5/5 | 100% | |
| 3 | Nguyễn Mạnh Điệp | Ủy viên | 5/5 | 100% | |
| 4 | Trần Đỗ Thành | Ủy viên | 5/5 | 100% | |
| 5 | Bùi Đức Song | Ủy viên | 5/5 | 100% | |
| 6 | Đỗ Quang Hiến | Chủ tịch | 0 | | Bắt đầu chức danh từ Chủ tịch HĐQT từ ngày 14/12/2012 |
| 7 | Vũ Đức Tiến | Ủy viên | 0 | | Bắt đầu chức danh ủy viên HĐQT từ ngày 14/12/2012 |
| 8 | Bùi Gia Anh | Ủy viên | 0 | | Bắt đầu chức danh ủy viên HĐQT từ ngày 14/12/2012 |



Ngoài các cuộc họp HĐQT theo định kỳ, Chủ tịch HĐQT còn tổ chức các buổi làm việc trực tiếp với Ban Tổng giám đốc SVIC và tham dự một số buổi làm việc với Ban Tổng giám đốc, các Ban nghiệp vụ, chức năng tại trụ sở chính của Tổng Công ty.

Nhiều vấn đề cần giải quyết giữa các lần họp, HĐQT đã thống nhất bằng hình thức lấy ý kiến các thành viên qua phiếu xin ý kiến hoặc qua điện thoại.

2. Các hoạt động chỉ đạo, giám sát của Hội đồng quản trị đối với Ban Tổng giám đốc

Năm 2012, Việt Nam tiếp tục chịu ảnh hưởng của khủng hoảng kinh tế xã hội, chính sách tái cấu trúc kinh tế vĩ mô và chính sách kiềm chế lạm phát, thắt chặt đầu tư công của Chính Phủ. GDP tăng trưởng 5,03%, thấp hơn mức kế hoạch đặt ra đầu năm 2012 và thấp hơn mức tăng trưởng 5,57% của năm 2011. Đầu tư toàn xã hội 29,5% GDP, FDI đăng ký 12,7 tỉ USD thực hiện 10,5 tỉ USD, kim ngạch xuất khẩu 114,6 tỉ USD, tăng 18%; nhập khẩu thấp hơn xuất khẩu 284 triệu USD do giảm nhập khẩu máy móc thiết bị nguyên vật liệu. Thực trạng trên dẫn tới nhu cầu bảo hiểm giảm do tốc độ tăng trưởng tài sản, đầu tư xây dựng mới và mua sắm giảm. Năm 2012, thị trường bảo hiểm PNT tăng trưởng 10,33%, giảm một nửa so với mức tăng trưởng năm 2011.

Vấn đề nổi cộm của nền kinh tế năm 2012 là tình trạng nợ xấu tăng do tổng cầu của nền kinh tế giảm mạnh, các doanh nghiệp hoạt động cầm chừng, lượng hàng tồn kho lớn. Năm 2012, cả nước có 55.000 doanh nghiệp phá sản. Thị trường bất động sản đóng băng, thị trường chứng khoán âm ảm, thị trường trái phiếu doanh nghiệp kém thanh khoản...

Tình trạng trên dẫn đến năng lực tài chính của nhiều doanh nghiệp giảm sút do thu hẹp sản xuất và tắc nghẽn tín dụng, đặc biệt là nhiều doanh nghiệp bất động sản, công ty chứng khoán, công ty tài chính... lâm vào tình trạng mất thanh khoản.

Trước những thách thức như trên, năm 2012, Hội đồng quản trị SVIC đã tích cực chỉ đạo nhiệm vụ sản xuất kinh doanh và giám sát hoạt động điều hành của Ban Tổng giám đốc. Các hoạt động chỉ đạo, giám sát của Hội đồng quản trị đối với Ban Tổng giám đốc như sau:

2.1. Công tác chỉ đạo thực hiện nhiệm vụ kinh doanh:

Hội đồng quản trị đã tổ chức nhiều phiên họp thường kỳ theo quy định và các cuộc họp đột xuất để chỉ đạo công tác lập kế hoạch kinh doanh, thông qua chương trình Tái bảo hiểm năm 2012, chỉ đạo công tác đầu tư, giải quyết các vấn đề nổi cộm trong hoạt động kinh doanh như thu hồi nợ xấu, công tác tổ chức cán bộ, công tác quảng bá thương hiệu...

Dưới sự chỉ đạo của Hội đồng quản trị, sự nỗ lực của Ban Tổng giám đốc và cán bộ, nhân viên toàn Tổng công ty, trong năm 2012, SVIC đã đạt được kết quả kinh doanh như sau:

- Về hoạt động kinh doanh bảo hiểm: Tổng doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 345.6 tỷ đồng, bằng 92% kế hoạch doanh thu mục tiêu, tăng trưởng 5,6% so với năm 2011. Trong đó doanh thu bảo hiểm gốc đạt 312,8 tỷ đồng, bằng 87% kế hoạch, tăng trưởng âm: 0,2%. SVIC đứng vị trí thứ 15/29 DNBHPNT về doanh thu (giảm 1 bậc so với năm 2011), chiếm 1,4% thị phần (giảm 0,1% thị phần so với năm 2011).

- Dự phòng nghiệp vụ: Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ trích lập tăng trong năm 2012: 8,7 tỷ đồng, bằng 28% kế hoạch, kết dư dự phòng nghiệp vụ đến 31/12/2012: 201,19 tỷ đồng, tăng 5% so với kết dư dự phòng năm 2011
- Về hoạt động đầu tư tài chính: Doanh thu hoạt động đầu tư đạt 63,2 tỷ đồng, giảm 4% so với năm 2011, trong đó lợi nhuận đạt 37,8 tỷ đồng bằng 64% kế hoạch được giao, giảm 22% so với năm 2011.
- Lợi nhuận sau thuế: Lợi nhuận sau thuế đạt 22,4 tỷ đồng, bằng 58% kế hoạch năm, giảm 41% so với năm 2011.

2.2. Chỉ đạo công tác quản lý:

Năm 2012, HĐQT Tổng công ty đã họp 05 phiên thường kỳ theo quy định của pháp luật để xem xét và chỉ đạo những vấn đề thuộc thẩm quyền được Đại hội đồng cổ đông giao. Chủ tịch Hội đồng quản trị đã trực tiếp tổ chức nhiều buổi làm việc với Ban Tổng giám đốc, các Ban tại Trụ sở chính và các công ty trực thuộc, công ty thành viên của Tổng công ty để bàn về công tác quản lý, kinh doanh. Ngoài ra, nhiều vấn đề được giải quyết nhanh chóng, kịp thời giữa các lần họp thường kỳ thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

Cụ thể trong năm 2012, Hội đồng quản trị đã họp và quyết định các vấn đề sau:

- Xem xét Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2011, phương án chia cổ tức năm 2011 và trình Đại hội đồng cổ đông thường niên, Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2012 thông qua;
- Chỉ đạo xây dựng và thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2012; các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông thường niên và Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2012;
- Chỉ đạo công tác tổ chức và chuẩn bị Đại hội đồng cổ đông thường niên và Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2012;
- Chỉ đạo công tác nhân sự, đặc biệt là cơ cấu nhân sự quản lý cao cấp thuộc thẩm quyền của HĐQT; kiện toàn và ổn định bộ máy tổ chức, đặc biệt sau sự kiện TKV thoái vốn.
- Chỉ đạo công tác xây dựng và quản bá thương hiệu, công tác tài trợ các sự kiện như SVIC là Nhà tài trợ đặc biệt cuộc thi Hoa hậu Việt Nam năm 2012.
- Chỉ đạo công tác phát triển sản phẩm mới, phát triển kênh khai thác qua ngân hàng (bacainsuarance); công tác phát triển mạng lưới, thành lập thêm đơn vị thành viên;
- Thay đổi địa điểm đặt trụ sở của các Công ty thành viên như SVIC Việt Bắc, SVIC Thăng Long;
- Chỉ đạo về định hướng chiến lược trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc;
- Phê duyệt chương trình tái bảo hiểm năm 2012 của SVIC;
- Đánh giá hoạt động đầu tư, chỉ đạo định hướng hoạt động đầu tư năm 2012 và cơ cấu lại danh mục, tài sản đầu tư theo hướng đảm bảo an toàn nguồn vốn;
- Tăng cường công tác quản lý điều hành, kiểm soát chặt chẽ các hoạt động của Tổng công ty;
- Chỉ đạo một số vấn đề khác liên quan đến hoạt động của SVIC.

II. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị

| Stt | Số Nghị quyết/ Quyết định | Ngày | Nội dung |
|-----|---------------------------|------------|--|
| 1 | 04/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 4/1/2012 | Phê duyệt Chương trình tái bảo hiểm |
| 2 | 148/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 27/3/2012 | Về công tác cán bộ |
| 3 | 149/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 28/3/2012 | Về công tác cán bộ |
| 4 | 228/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 27/4/2013 | Về công tác cán bộ |
| 4 | 302/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 21/6/2012 | Thông qua việc trả cổ tức năm 2011 |
| 5 | 323/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 6/7/2012 | Thông qua việc tổ chức đại hội đồng cổ đông lần 2 Thông qua đề xuất việc bổ sung thành viên HĐQT Thông qua đơn từ nhiệm chức vụ Tổng giám đốc điều hành của ông Bùi Đức Song và thông qua nghị quyết bổ nhiệm Ông Trần Hùng Phú Phó tổng giám đốc giữ chức Quyền Tổng giám đốc Phân công nhiệm vụ cho Ông Bùi Đức Song là ủy viên thường trực HĐQT để trực tiếp thay mặt HĐQT giám sát hoạt động của Tổng công ty Thông qua một số nội dung tại tờ trình 258/2012/TT-SVIC-TCHC ngày 15/5/2012 |
| 6 | 338/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 19/7/2012 | Miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Ban Đầu tư |
| 7 | 339/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 19/7/2012 | Về thôi đại diện phần vốn tại SVIC invest |
| 8 | 342/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 19/7/2012 | Bổ nhiệm Chủ tịch HĐQT SVIC Invest |
| 9 | 344/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 19/7/2012 | Giao nhiệm vụ Ủy viên thường trực HĐQT |
| 10 | 345/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 19/7/2012 | Bổ nhiệm Giám đốc SVIC Invest |
| 11 | 356/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 26/7/2012 | Giao nhiệm vụ phụ trách SVIC Gia Định |
| 12 | 372/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 9/8/2012 | Phát triển thương hiệu SVIC thông qua cuộc thi hoa hậu Việt Nam 2012 |
| 13 | 383/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 15/8/2012 | Thành lập Ban quản lý dự án phát triển thương hiệu SVIC |
| 14 | 423/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 7/9/2012 | Tổ chức đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2012 Quyền Tổng giám đốc Trần Hùng Phú điều hành các hoạt động của Bảo hiểm SVIC trừ các vấn đề liên quan đến chiến lược, tổ chức và nhân sự của Tổng Công ty |
| 15 | 489/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 26/10/2012 | Giao cho Ông Trần Hùng Phú- Quyền Tổng giám đốc chủ trì, chỉ đạo bộ phận liên quan giải trình các nội dung kiến nghị của Ban Kiểm soát Yêu cầu Quyền Tổng giám đốc chỉ đạo thu hồi công nợ tổng thể với trái phiếu Sông Đà Thăng Long, chứng khoán Hòa Bình |
| 16 | 496/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 01/11/2012 | Ông Bùi Đức Song thôi giữ chức Tổng Giám đốc BH SVIC |
| 17 | 497/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 01/11/2012 | Bổ nhiệm Quyền Tổng Giám đốc BH SVIC |
| 18 | 511/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 06/11/2012 | HĐQT giao cho Ông Trần Đỗ Thành ủy viên HĐQT trực tiếp phụ trách và giải quyết các lĩnh vực chiến lược, tổ chức nhân sự của Tổng Công |

| | | | |
|----|-----------------------|------------|--|
| | | | ty Mức lương của Quyền Tổng giám đốc và ủy viên thường trực HĐQT |
| 19 | 559/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 28/11/2012 | Chấp thuận miễn nhiệm các chức vụ của Ông Trần Hùng Phú Đồng ý tuyển dụng và bổ nhiệm Ông Bùi Gia Anh giữ chức Tổng giám đốc Tổng Công ty |
| 20 | 560/2012/NQ-SVIC-HĐQT | 29/11/2012 | Thông qua đơn từ nhiệm của Ông Bùi Thế Bình – Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT từ ngày 29/11/2012 Thông qua việc bầu bổ sung Ông Đỗ Quang Hiến là Chủ tịch HĐQT tạm thời đến đại hội đồng cổ đông gần nhất Thông qua ngày chốt danh sách cổ đông và thời gian địa điểm tổ chức đại hội đồng cổ đông bất thường Thông qua nội dung họp Đại hội đồng cổ đông bất thường 2012 Thông qua nội dung và các tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông bất thường 2012 |
| 21 | 568/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 1/12/2012 | Miễn nhiệm chức vụ đối với Ông Trần Hùng Phú |
| 22 | 571/2012/Q-SVIC-HĐQT | 01/12/2012 | Giao phụ trách và điều hành SVIC Quảng Ninh |
| 23 | 573/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 01/12/2012 | Bổ nhiệm Quyền Giám đốc SVIC Việt Bắc |
| 24 | 574/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 01/12/2012 | Điều chỉnh việc giao quản lý phần vốn của SVIC tại Công ty TNHH Đầu tư SVIC |
| 25 | 575/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 01/12/2012 | Cử người đại diện quản lý phần vốn của SVIC |
| 26 | 576/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 01/12/2012 | Thành lập Ban Tổ chức Đại hội cổ đông bất thường năm 2012 |
| 27 | 577/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 01/12/2013 | Ban hành quy chế làm việc Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2012 |
| 28 | 583/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 3/12/2012 | Tiếp nhận và bổ nhiệm Ông Bùi Gia Anh giữ chức vụ Tổng Giám đốc Tổng Công ty |
| 29 | 590/2012/QĐ-SVIC-HĐQT | 06/12/2012 | Ban hành quy chế bầu cử thành viên HĐQT, BKS tại Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2012 |
| 30 | 631/2012/NQ-ĐHĐCĐ | 14/12/2012 | Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2011 và báo cáo tài chính năm 2011 đã được kiểm toán Thông qua báo cáo của HĐQT năm 2011 Thông qua báo cáo thẩm tra Báo cáo tài chính năm 2011 và Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2012 Thông qua Nghị quyết HĐQT về việc bầu Ông Đỗ Quang Hiến là thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2008-2013 và giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT Phê chuẩn Quyết định bổ nhiệm Ông Bùi Gia Anh giữ chức vụ Tổng giám đốc Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung điều lệ |

| | | | |
|----|------------------------|------------|--|
| | | | Tổng công ty Thông qua báo cáo thù lao HĐQT, BKS năm 2011 và kế hoạch thù lao năm 2012 Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2011 Danh sách trúng cử bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2008-2013 |
| 31 | 647/2012/QĐ-SVIC- HĐQT | 20/12/2012 | Áp dụng điều lệ sửa đổi, bổ sung của Tổng Công ty |
| 32 | 687/2012/QĐ-SVIC- HĐQT | 27/12/2012 | Về công tác miễn nhiệm cán bộ |
| 33 | 688/2012/QĐ-SVIC- HĐQT | 27/12/2012 | Tiếp nhận và bổ nhiệm cán bộ |
| 34 | 707/2012/QĐ-SVIC- HĐQT | 28/12/2012 | Miễn nhiệm chức vụ Giám đốc SVIC Thăng Long |
| 35 | 708/2012/QĐ-SVIC- HĐQT | 28/12/2012 | Điều động và bổ nhiệm cán bộ |

III. Thay đổi Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát

1. Thay đổi Chủ tịch HĐQT, Thành viên HĐQT

Ngày 29/11/2012, HĐQT đã họp thông qua đơn từ nhiệm của Ông Bùi Thế Bình – Chủ tịch HĐQT và 02 thành viên HĐQT là Ông Bùi Đức Song và Ông Nguyễn Mạnh Điệp đồng thời thông qua việc bầu bổ sung Ông Đỗ Quang Hiến là thành viên HĐQT và bầu Ông Đỗ Quang Hiến là chủ tịch HĐQT tạm thời của SVIC cho đến Đại hội cổ đông gần nhất.

Ngày 14/12/2012, Đại hội đồng cổ đông SVIC đã thông qua Nghị quyết của HĐQT về việc bầu Ông Đỗ Quang Hiến là Chủ tịch HĐQT SVIC và bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT là Ông Bùi Gia Anh và Ông Vũ Đức Tiến.

Như vậy, kể từ ngày 14/12/2012 đến 31/12/2012, HĐQT gồm các thành viên sau:

1. Ông Đỗ Quang Hiến – Chủ tịch Hội đồng quản trị
2. Ông Nguyễn Văn Lê – Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị
3. Ông Trần Đỗ Thành - Ủy viên Hội đồng quản trị
4. Ông Bùi Gia Anh - Ủy viên Hội đồng quản trị
5. Ông Vũ Đức Tiến - Ủy viên Hội đồng quản trị

2. Thay đổi Thành viên Ban Kiểm soát

Ngày 4/5/2012, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012 đã thông qua đơn từ nhiệm của Bà Vũ Thị Thu Hiền – Trưởng Ban Kiểm soát và Bầu Bà Hoàng Thị Thanh Hải làm Trưởng Ban Kiểm soát SVIC kể từ ngày 04/5/2012.

Ngày 14/12/2012 Đại hội đồng cổ đông bất thường đã bầu bổ sung Bà Bùi Thị Minh Thu là Ủy viên Ban Kiểm soát.

Như vậy, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2008-2013 của SVIC gồm các thành viên như sau:

1. Hoàng Thị Thanh Hải – Trưởng Ban
2. Bà Ninh Thị Lan Phương - Ủy viên
3. Bùi Thị Minh Thu - Ủy viên

IV. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người liên quan (năm 2012):

1. Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan

| Stt | Tên tổ chức/cá nhân | Chức vụ tại công ty (nếu có) | Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ | Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ | Ghi chú |
|-----|---------------------|---|----------------------------|-------------------------------|---------|
| 1 | Ông Bùi Thế Bình | Chủ tịch HĐQT đến ngày 29/11/2012 | 9.229 | 0,031% | |
| 2 | Ông Bùi Đức Song | Tổng giám đốc đến ngày 1/11/2012 | 50.000 | 0,167% | |
| 3 | Ông Trần Hùng Phú | Phó TGD SVIC đến ngày 31/10/2012; Q. TGD SVIC đến ngày 30/11/2012 | 120.524 | 0,402% | |
| 4 | Ông Vũ Anh Hoàng | Kế toán trưởng SVIC | 13.000 | 0,043% | |
| 5 | Ông Vũ Quang Trung | PTGD SVIC | 10.000 | 0,033% | |
| 6 | Bà Bùi Thị Minh Thu | TV Ban kiểm soát từ ngày 14/12/2012 | 1.425.086 | 4,750% | |

2. Giao dịch cổ phiếu của cổ đông nội bộ và người có liên quan:

| Stt | Người thực hiện giao dịch | Quan hệ với cổ đông nội bộ | Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ | | Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ | | Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...) |
|-----|---------------------------|----------------------------|---------------------------|--------|----------------------------|--------|--|
| | | | Số cổ phiếu | Tỷ lệ | Số cổ phiếu | Tỷ lệ | |
| 1 | Ông Trần Hùng Phú | Q. Tổng giám đốc | 76.000 | 0,320% | 120.524 | 0,253% | Mua 44.524 CP |
| 2 | Ông Vũ Anh Hoàng | Kế toán trưởng | 10.000 | 0,033% | 13.000 | 0,043% | Mua 3.000 CP |
| 3 | Bà Bùi Thị Minh Thu | Ủy viên BKS | 0 | 0 % | 1.425.086 | 4,750% | Mua 1.425.086 CP |

3. Các giao dịch khác: (các giao dịch của cổ đông nội bộ/ cổ đông lớn và người liên quan với chính TCT). Không có.

Trân trọng báo cáo.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH *ĐQ*



Đỗ Quang Hiến