

Số 02 /BHKK-HĐQT

Hà Nội, ngày 28 tháng 5 năm 2018

**BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2017 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2018
Tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018**

Kính thưa: Các quý vị cổ đông

Năm 2017 là năm thứ hai đánh dấu việc thực hiện tái cấu trúc toàn diện tại VNI, những kết quả của năm 2017 đã tạo ra khí thế mới, diện mạo mới của VNI tạo tiền đề vững chắc cho phát triển trong kế hoạch giai đoạn 2016-2020.

Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) lần này diễn ra sau thời điểm VNI kỷ niệm 10 năm ngày thành lập và đón nhận Bằng khen của Bộ Tài chính. Các chuỗi sự kiện, lễ kỷ niệm 10 năm ngày thành lập và đón nhận Bằng khen của Bộ Tài chính đã thành công tốt đẹp; để lại nhiều dấu ấn tích cực đối với cơ quan quản lý, khách hàng, đối tác, cổ đông cùng toàn thể cán bộ nhân viên.

Tại kỳ họp này, với ý thức trách nhiệm của mỗi cổ đông, chúng ta sẽ thảo luận và thông qua nhiều nội dung quan trọng trong việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2018; bầu HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2018-2023.

Thưa toàn thể Đại hội,

Thay mặt, HĐQT tôi xin trình Đại hội đồng cổ đông Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2017 và phương hướng nhiệm vụ năm 2018 với những nội dung như sau:

I/ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2017:

1. Chỉ đạo, giám sát thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh do ĐHĐCĐ 2017 giao:

Kế hoạch Kinh doanh năm 2017 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua vào phiên họp thường niên ngày 20/6/2017 với một số chỉ tiêu chính như sau:

Tổng doanh thu: 769,83 tỷ đồng (trong đó doanh thu bảo hiểm 706,74 tỷ đồng; Doanh thu HĐ tài chính 63,09 tỷ đồng).

Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính: 62,64 tỷ đồng;

Lợi nhuận sau thuế: 14,94 tỷ đồng.

Kết quả thực hiện KHKD năm 2017 so với Kế hoạch đã được Đại hội cổ đông thông qua như sau:

- Tổng doanh thu là 763 tỷ đồng, đạt 99% kế hoạch; Doanh thu hoạt động bảo hiểm thực hiện là 673,15 tỷ đồng, đạt 95% kế hoạch, tăng 37% so với thực hiện năm 2016 (trong đó Doanh thu mảng bảo hiểm phi hàng không thực hiện là 590,7 tỷ đồng, đạt 96% kế hoạch, tăng 58% so với thực hiện năm 2016);
- Doanh thu hoạt động tài chính thực hiện là 89,79 tỷ đồng, đạt 142% kế hoạch, tăng 52,49% so với thực hiện năm 2016;
- Lợi nhuận sau thuế thực hiện là 16,03 tỷ đồng, đạt 107% kế hoạch.

Đánh giá về kết quả kinh doanh năm 2017:

Năm 2017 là năm thứ 2 VNI thực hiện công cuộc tái cơ cấu toàn diện, là năm đánh dấu việc VNI hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên 800 tỷ đồng nhằm nâng cao năng lực tài chính; tốc độ tăng trưởng chung của doanh nghiệp đạt 37%, tăng gấp 3 lần so với tốc độ tăng trưởng chung của toàn thị trường. Đây là con số ấn tượng của VNI đã được thị trường ghi nhận và đánh giá cao. Tỷ lệ bồi thường phi hàng không là 32.5% thấp hơn tỷ lệ bồi thường chung của thị trường 3.5%; các chỉ tiêu tài chính của VNI đều được bảo toàn và hiệu quả; công tác tài chính kế toán đều được thực hiện một cách minh bạch theo đúng các quy định của pháp luật. Đồng thời năm 2017, VNI cũng tăng 2 bậc về thị phần so với năm 2016 xếp thứ 16/29, tính chung từ năm 2015 đến 2017, thị phần VNI đã tăng được 5 bậc. Trong năm 2017, VNI đã mở mới thêm 6 Công ty thành viên, nâng tổng số đơn vị lên 29. Cùng với đó hoạt động khai thác bancassurance đã được triển khai mạnh mẽ, bước đầu mang lại hiệu quả như hợp tác với Ngân hàng An Bình, Ngân hàng Phương Đông, Ngân hàng Tiên phong.

Song song với việc đạt và vượt các chỉ tiêu về doanh thu thì công tác kiểm soát, quản trị rủi ro luôn được coi trọng, đề cao trách nhiệm cá nhân; sự phối hợp giữa các Ban với nhau, giữa các Ban với Công ty thành viên đã đồng bộ và hiệu quả, chính điều này đã góp phần không nhỏ tạo nên thành công của VNI năm 2017.

Các hoạt động khác: Công tác truyền thông và hoạt động xã hội năm 2017 được đẩy mạnh hơn bao giờ hết: xây dựng lại trang web, lập fanpage tập thể VNI vững chắc, các giải thể thao được tổ chức thường xuyên nhằm tạo sự gắn kết giữa các thành viên VNI và giữa VNI với khách hàng. Chương trình hiến máu cứu người- hành trình đỏ bằng việc tặng thẻ bảo hiểm cho hơn 1.700 người tham gia hiến máu đã được xã hội ghi nhận và đánh giá cao. Chương trình ủng hộ đồng bào bị lũ lụt, tặng quà thiếu nhi cho các cháu nhân dịp ngày 01-6, tặng học bổng nhân dịp khai giảng và còn rất nhiều chương trình khác đã được các Công ty thành viên thực hiện trong suốt năm qua. Những nghĩa cử nhân văn đó đã tạo nên con người VNI bên cạnh năng động về kinh doanh thì luôn có trách nhiệm với cộng đồng- xã hội.

2. Chỉ đạo công tác quản trị theo chức năng nhiệm vụ

Năm 2017, HĐQT đã bám sát các định hướng, mục tiêu được ĐHĐCD giao và tăng cường thúc đẩy các hoạt động kinh doanh. Các thành viên HĐQT chuyên trách đã

sâu sát, thường xuyên nắm bắt kịp thời tình hình kinh doanh của các Công ty thành viên, kiến nghị Ban TGD có những cơ chế, chính sách kinh doanh phù hợp với tình hình thực tế của đơn vị.

Năm 2017 là năm tiếp tục kiện toàn HĐQT, BKS tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên ngày 20/6/2017 với việc miễn nhiệm, bầu bổ sung 01 TV HĐQT, 01TV BKS. Trong năm 2017 cũng tiếp tục thực hiện việc chấp thuận từ nhiệm của 01 TVHĐQT và bổ nhiệm bổ sung thay thế 01 TV HĐQT.

Trong năm 2017, Hội đồng quản trị đã tổ chức 04 cuộc họp và các lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản đề ban hành 72 Nghị quyết để thông qua các vấn đề quan trọng như sau:

- + Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2017;
- + Thông qua việc thành lập 06 Công ty thành viên;
- + Thông qua việc thay đổi mô hình tổ chức, thành lập thêm một số Ban, Phòng tại trụ sở chính;
- + Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của HĐQT; Quy chế Tài chính; Quy chế lương.
- + Giải quyết một số công việc có liên quan để triển khai các thủ tục tăng vốn điều lệ;
- + Bổ nhiệm 01 Phó TGD nghiệp vụ;
- + Thông qua việc bồi thường tổn thất đối với các nghiệp vụ thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

Về công tác quan hệ cổ đông: hiện nay, VNI đã trở thành công ty đại chúng quy mô lớn với gần 2.000 cổ đông. Hoạt động công bố thông tin được đảm bảo kịp thời, đầy đủ, chính xác.

Đánh giá chung: Năm 2017 là một năm hoạt động mạnh mẽ, năng động của HĐQT cùng Ban TGD và toàn thể cán bộ nhân viên đã tạo nên một diện mạo mới cho VNI. Hoạt động của HĐQT tuân thủ các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Điều lệ Tổng Công ty và các quy định của pháp luật. Các chủ trương, chính sách lớn đưa ra đều nhận được sự đồng thuận cao trong tập thể HĐQT, sự ủng hộ của BKS và cũng là tiền đề để VNI hướng về TỐP 10 vào năm 2020

Tuy nhiên, HĐQT cũng nghiêm túc đánh giá và thừa nhận còn những hạn chế trong công tác quản trị, các thành viên HĐQT vẫn chưa phát huy hết vai trò của mình trong việc hỗ trợ và thúc đẩy kinh doanh nên một số Công ty thành viên không hoàn thành kế hoạch, dẫn đến việc VNI không hoàn thành kế hoạch doanh thu năm 2017

II/ PHỐI HỢP VỚI BAN KIỂM SOÁT

Từ năm 2017, BKS hoạt động theo cơ chế chuyên trách, đây cũng là điều kiện thuận lợi trong phối hợp công việc giữa HĐQT, TGD với BKS. Việc duy trì cơ chế

trao đổi thường xuyên đã góp phần nâng cao hiệu quả trong công tác giám sát của BKS. Các cuộc họp của HĐQT đều có sự tham dự đầy đủ của BKS. Những ý kiến, khuyến nghị của Ban kiểm soát đã được HĐQT ghi nhận hoặc đề nghị TGD có những giải trình, biện pháp chấn chỉnh kịp thời trong hoạt động kinh doanh.

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.

Nhìn chung sự phối hợp giữa Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát đạt hiệu quả.

III. Đánh giá hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2013-2018

Nhìn lại cả nhiệm kỳ 2013-2018, hoạt động của HĐQT đã có nhiều thay đổi theo thời gian, trước hết nói đến sự thay đổi về cơ cấu của HĐQT, cùng với việc thoái vốn của cổ đông lớn, cổ đông sáng lập vào cuối năm 2015 và đầu năm 2016, sau đó HĐQT đã được kiện toàn lại với số lượng 05 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách bao gồm: Chủ tịch HĐQT và 01 Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD.

Kể từ khi HĐQT làm việc theo chế độ chuyên trách, công tác định hướng, chỉ đạo, giám sát hoạt động kinh doanh của VNI đã đi vào chiều sâu, HĐQT thường xuyên chủ động nắm bắt tình hình kinh doanh tới tận cơ sở để từ đó có những quyết sách, giải pháp kịp thời cho hoạt động của VNI. HĐQT cũng đã xây dựng cơ chế phối hợp công việc giữa HĐQT- TGD- BKS để những quyết định của VNI mang tính đồng thuận cao, phù hợp với nội lực của VNI cũng như đáp ứng được sự phát triển của VNI trong giai đoạn tái cấu trúc. Những thay đổi trong cơ chế quản trị đã làm thay đổi về chất cũng như lượng của kết quả hoạt động kinh doanh qua bảng tổng hợp số liệu sau:

Bảng tổng hợp chỉ tiêu kinh doanh giai đoạn 2013-2017

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Doanh thu phí BH gốc; trong đó:	412,47	376,76	307,73	462,35	638,94
	<i>BH Hàng không</i>	<i>198,55</i>	<i>146,97</i>	<i>94,35</i>	<i>87,47</i>	<i>48,23</i>
	<i>Bảo hiểm phi Hàng không</i>	<i>213,92</i>	<i>229,79</i>	<i>213,38</i>	<i>374,88</i>	<i>590,71</i>
2.	Phí BH giữ lại	152,30	155,19	189,85	344,43	475,47
3.	Doanh thu hoạt động tài chính	61,70	70,02	48,48	58,88	89,79

STT	Chỉ tiêu	2013	2014	2015	2016	2017
4.	Lợi nhuận hoạt động tài chính	39,15	46,25	30,98	47,51	85,85
5.	Lợi nhuận sau thuế	25,00	29,94	6,26	5,81	16,03
6.	Tổng tài sản	943	1.040	981	1.075	1.681
7.	Tổng dự phòng nghiệp vụ	197,73	326,69	285,34	429,45	593,78
8.	Biên khả năng thanh toán	438,12	449,57	450,78	385,67	670,30
9.	Số lượng chi nhánh	9	9	9	23	29

Từ số liệu trên cho thấy, năm 2013 doanh thu gốc là 412,47 tỷ đồng(trong đó BHHK là 198,55 tỷ đồng, chiếm 48,13%; BH phi HK là 213,92, chiếm 51,87) đã tăng lên 637,71 tỷ đồng vào năm 2017 (trong đó BHHK là 48,23 tỷ đồng, chiếm 7,42%; BH phi HK là 590,7, chiếm 92,58%); phí bảo hiểm giữ lại từ 152,30 tỷ đồng vào năm 2013 lên 475, 47 tỷ đồng vào năm 2017; lợi nhuận hoạt động tài chính năm 2013 đạt 39,15 tỷ đồng, năm 2017 đạt 85,85 tỷ đồng; lợi nhuận sau thuế tuy có giảm nhưng do tăng về quy mô doanh thu trong giai đoạn mở rộng mạng lưới 2016-2017 nên dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm tăng theo quy mô, hết năm 2017 dự phòng nghiệp vụ đạt 593,78 tỷ đồng tăng 396,05 tỷ đồng so với năm 2013; quy mô biên khả năng thanh toán tăng dần đều qua cả năm. Những số liệu trên minh chứng cho thấy, những định hướng mà ĐHDCĐ, HĐQT đưa ra là đúng đắn, các chỉ tiêu tài chính vừa tăng về quy mô, song vẫn đảm bảo an toàn, hiệu quả.

Ngoài những chỉ tiêu về tài chính thì việc mở rộng, phát triển mạng lưới của VNI được cơ quan quản lý, thị trường ghi nhận và đánh giá cao, từ chỗ trong nhiều năm liền chỉ có 9 chi nhánh, đến nay VNI đã có 29 Công ty thành viên trải dài từ Bắc-Trung- Nam góp phần phủ rộng các địa bàn, giúp cho dịch vụ sau bán hàng được cải thiện rõ rệt, lấy được niềm tin của khách hàng

IV/ CHƯƠNG TRÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2018 CỦA HĐQT

1. Một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2018

Trên cơ sở những kết quả đạt được của năm 2017, dự báo thị trường năm 2018. Một số chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: 934,5 tỷ đồng; trong đó

- + Doanh thu bảo hiểm hàng không: 50 tỷ đồng;
- + Doanh thu bảo hiểm phi hàng không: 752,09 tỷ đồng;
- + Doanh thu nhận tái: 40 tỷ đồng;
- + Doanh thu hoạt động tài chính: 92,43 tỷ đồng;
- Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính: 91,4 tỷ đồng;
- Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm: 16,9 triệu đồng.
- Lợi nhuận sau thuế: 5,05 tỷ đồng.

2. Hoạt động định hướng, chỉ đạo

Về định hướng kinh doanh: phát triển VNI là một trong doanh nghiệp bảo hiểm bán lẻ hàng đầu tại Việt Nam, xác định bán lẻ vẫn là kênh chủ lực trong khai thác của VNI trong tương lai với sản phẩm tiện dụng, thân thiện, coi trọng chất lượng dịch vụ, chăm sóc khách hàng với tác phong chuyên nghiệp,

Về phát triển mạng lưới: xem xét mở thêm 5 Công ty thành viên, trên cơ sở thẩm định một cách có chọn lọc; đảm bảo về quy mô và hiệu quả; nhằm tạo năng lực cạnh tranh về dịch vụ sau bán hàng tốt nhất.

Về quản trị công nghệ thông tin: đầu tư ứng dụng công nghệ thông tin trong khâu bán hàng, giám định online, giải quyết bồi thường, xây dựng công nghệ lõi insurtech.

Về công tác quản trị rủi ro, kiểm soát: Tăng cường kiểm soát, quản trị rủi ro; chú trọng và làm lành mạnh hóa công tác giám định, giải quyết bồi thường. Từng bước xây dựng chương trình giám định online và xây dựng hệ thống gara liên kết, chuẩn hóa giá sửa chữa phù hợp vùng miền và chuẩn hóa hệ thống giám định viên. Có cơ chế giám sát đặc biệt kịp thời đối với những Công ty thành viên có tỷ lệ bồi thường vật chất xe cơ giới vượt tỷ lệ bồi thường mục tiêu.

Về công tác quản trị nội bộ: tiếp tục kiện toàn lại một số Ban tại trụ sở chính; tiếp tục thực hiện việc tái cấu trúc các công ty hoạt động chưa hiệu quả, có chính sách hỗ trợ kịp thời cũng như đưa các biện pháp phù hợp đối với một số Công ty thành viên có tỷ lệ doanh thu thực hiện/ kế hoạch ở mức thấp.

Kính thưa các quý vị cổ đông,

Với vị thế của một doanh nghiệp đã có 10 năm hoạt động, những kết quả nói chung của 10 năm và năm 2017 nói riêng đã tạo ra những động lực mạnh mẽ cho VNI thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2018 và những năm tiếp theo.

Năm 2018 đã đi được gần nửa chặng đường, với những kết quả khả quan trên tất cả các mặt; điều đó một lần nữa khẳng định tính đúng đắn trong định hướng kinh doanh của HĐQT, sự năng động của Ban TGD, công tác giám sát của BKS và đóng góp của toàn thể cán bộ nhân viên.

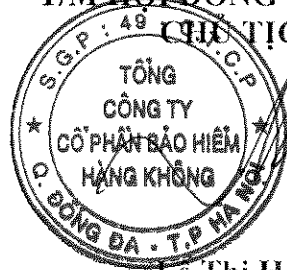
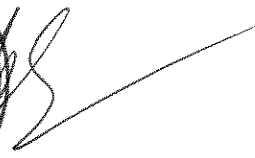
Tại kỳ họp này cũng là thời điểm kết thúc nhiệm kỳ HĐQT 2013-2018, thay mặt tất cả các thành viên HĐQT tôi xin chân thành cảm ơn Bộ Tài chính- Cục quản lý Giám sát, bảo hiểm, các cơ cơ quan quản lý Nhà nước, đã luôn quan tâm, có những chỉ đạo sát sao với VNI trong thời gian qua; cảm ơn sự đồng hành, ủng hộ của các quý khách hàng, đối tác và sự nỗ lực cố gắng của toàn thể cán bộ nhân viên VNI đã tạo nên một VNI có vị thế trên thị trường bảo hiểm Việt Nam.

Một lần nữa, tôi xin được gửi tới các quý cổ đông lời cảm ơn sâu sắc và chân thành nhất vì sự ủng hộ đối với VNI. Với sự tin tưởng và đồng thuận của cổ đông, của quý vị khách hàng, HĐQT VNI sẽ quyết tâm thực hiện tốt các định hướng đã đặt ra, đưa VNI phát triển mạnh mẽ và bền vững theo đúng mục tiêu : lọt vào Tốp đầu các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ

HĐQT kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

Nơi nhận :

- Các cổ đông;
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu : VT, TK PC.

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHIEU TỊCH


Lê Thị Hà Thanh

