

Số 02/BHHK-HĐQT

Hà Nội, ngày 07 tháng 6 năm 2020

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2019 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2020

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không

Thay mặt HĐQT Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không, tôi xin trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động của HĐQT năm 2019, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2020 như sau:

PHẦN 1: KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2019

Năm 2019, HĐQT đã chỉ đạo, giám sát thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh do ĐHĐCĐ 2019 giao. Cụ thể như sau:

- Tổng doanh thu là 1.416,4 tỷ đồng, hoàn thành 91,3% kế hoạch, tăng trưởng 29% so với cùng kỳ;
- Doanh thu bảo hiểm đạt 1.210,2 tỷ đồng, tăng trưởng 29%, hoàn thành 93% kế hoạch (doanh thu bảo hiểm phi hàng không đạt 1.180 tỷ đồng, hoàn thành 94% kế hoạch, tăng 31% so với thực hiện năm 2018);
- Doanh thu hoạt động tài chính đạt 206,2 tỷ đồng, hoàn thành 82% kế hoạch, tăng trưởng 30% so với thực hiện năm 2018; VNI lựa chọn mục tiêu đầu tư an toàn và hiệu quả.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 8,4 tỷ đồng, tăng trưởng 51%, hoàn thành 165% kế hoạch.

Đánh giá về kết quả kinh doanh năm 2019:

Năm 2019 là năm thứ 4 VNI thực hiện công cuộc tái cơ cấu toàn diện, tốc độ tăng trưởng chung của doanh thu phí bảo hiểm đạt 29%, cao hơn gấp đôi so với tốc độ tăng trưởng chung của toàn thị trường là khoảng 13,5%. Đây cũng là năm đầu mốc quan trọng của VNI trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ khi lọt vào TOP các công ty bảo hiểm có doanh thu phí bảo hiểm trên 1.000 tỷ. VNI tiếp tục tăng 1 bậc về thị phần so với năm 2018, xếp thứ 13/30 toàn thị trường. Các chỉ tiêu tài chính của VNI đều được bảo toàn và hiệu quả; công tác tài chính kế toán luôn được thực hiện một cách minh bạch theo đúng các quy định của pháp luật. VNI tiếp tục mở rộng mạng lưới các công ty thành viên, mở mới 03 Công ty thành viên, nâng tổng số công ty thành viên lên 36. Việc hợp tác bancassurance với các ngân hàng đã được chú trọng và triển khai mạnh mẽ và được coi là một trong những kênh khai thác bảo hiểm quan trọng. Bên cạnh đó VNI cũng đã xem xét và mở ra các kênh khai thác mới, nhiều tiềm năng hứa hẹn mang về một lượng doanh thu không nhỏ cho VNI. Mặt khác, đối với các sản phẩm truyền thống, VNI đã ban hành cơ chế kinh doanh phù

hợp có sức cạnh tranh để nhằm phát triển doanh thu của mảng này. Và trên hết VNI luôn coi bán lẻ là trụ cột trong hoạt động kinh doanh

Song song với việc quyết tâm hoàn thành kế hoạch kinh doanh thì công tác kiểm soát, quản trị rủi ro luôn được coi trọng. Việc đề cao trách nhiệm cá nhân, xử phạt nghiêm minh cùng với sự phối hợp giữa các phòng ban tại Trụ sở chính, giữa các Ban với Công ty thành viên đã đồng bộ và bước đầu đã có chuyển biến tích cực: tính tuân thủ và ý thức tổ chức kỷ luật càng ngày càng được chú trọng tạo nên một môi trường làm việc chuyên nghiệp và có kỷ cương tốt.

Cùng với việc triển khai công tác kinh doanh, VNI cũng luôn quan tâm đến cộng đồng bằng các hoạt động xã hội khác như tặng quà cho các gia đình chính sách thuộc huyện Ứng Hòa, Ứng hộ chương trình “Cặp lá yêu thương”, tặng quà, học bổng cho thầy trò trường Lóng Sập, Mộc Châu; tặng học bổng, thẻ bảo hiểm cho học sinh trường tiểu học Đồng Phúc, Bắc Cạn, trường Xu Chín, Hà Giang với mong muốn góp phần vào công cuộc xây dựng xã hội tốt đẹp.

Ngoài ra, VNI đã tiếp tục đón nhận Cờ thi đua của UBND Thành phố Hà Nội, lọt vào TOP 10 công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín năm 2019, giải thưởng TOP 500 doanh nghiệp lớn Việt Nam năm 2019,...

Chỉ đạo công tác quản trị theo chức năng nhiệm vụ

Năm 2019, HĐQT đã bám sát các định hướng, mục tiêu được ĐHĐCĐ 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 thành viên.

Trong năm 2019, HĐQT đã tổ chức 05 cuộc họp, các thành viên tham gia/ủy quyền tham gia đầy đủ các cuộc họp và cho ý kiến đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao. HĐQT ban hành 92 Nghị quyết để thông qua các vấn đề quan trọng như sau:

- + Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2019;
- + Thông qua việc thành lập 03 Công ty thành viên;
- + Thông qua việc thay đổi mô hình tổ chức, thành lập thêm một số Ban, Phòng tại trụ sở chính;
- + Bổ nhiệm lại 01 Phó TGD, miễn nhiệm 01 Phó TGD phụ trách kinh doanh;
- + 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: Là công ty đại chúng quy mô lớn với gần 2.000 cổ đông, VNI luôn tuân thủ việc công bố thông tin được đảm bảo kịp thời, đầy đủ, chính xác.

Về công tác phối hợp với Ban Kiểm soát: HĐQT duy trì cơ chế trao đổi thường xuyên với BKS, các cuộc họp HĐQT đều có sự tham dự đầy đủ của BKS, đồng thời các ý kiến, khuyến nghị của BKS cũng được HĐQT ghi nhận hoặc đề nghị Ban TGD giải trình cụ thể, đưa ra các biện pháp chấn chỉnh kịp thời trong hoạt động kinh doanh. Nhìn chung, sự phối hợp giữa HĐQT & BKS đạt hiệu quả tốt.



Đánh giá chung: Với sự chỉ đạo quyết liệt của HĐQT cùng Ban điều hành, với sự quyết tâm, đồng lòng của toàn thể cán bộ nhân viên VNI nên năm 2019 đã xác lập một vị thế mới của VNI trên thị trường bảo hiểm Việt Nam – lọt vào TOP các doanh nghiệp bảo hiểm có doanh thu trên 1.000 tỷ. 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 TOP 10 trong năm 2020.

Tuy nhiên, HĐQT cũng nghiêm túc đánh giá và thừa nhận còn những hạn chế trong công tác quản trị, vẫn còn có một số Công ty thành viên hoạt động chưa hiệu quả, công tác tái cấu trúc còn chậm làm ảnh hưởng tới tình hình kinh doanh của Đơn vị thành viên cũng như đến tổng thể chung. Nhưng vấn đề này sẽ được khắc phục trong năm 2020 để VNI phát triển bền vững và mạnh mẽ.

PHẦN 2: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2020 CỦA HĐQT

Năm 2020 là năm mà bối cảnh trong nước và quốc tế đều phức tạp, khó lường, cơ hội và thách thức đan xen nhau. Với những hậu quả nặng nề do dịch Covid-19 gây ra, nền kinh tế Việt Nam có thể có nhiều diễn biến không tích cực, đặc biệt về tỷ giá, chỉ số chứng khoán, lãi suất ngân hàng, doanh thu bảo hiểm dự báo sẽ bị ảnh hưởng. Tuy nhiên, VNI vẫn kiên định với mục tiêu lọt vào TOP 10 các công ty bảo hiểm trong năm 2020; hoạt động đầu tư thực hiện theo hướng an toàn, hiệu quả; cơ chế, chính sách điều chỉnh linh hoạt, phù hợp với thị trường; tập trung vào bán lẻ. Theo đó, các chỉ tiêu chính năm 2020 như sau:

Tổng doanh thu đạt 2.177,8 tỷ đồng, trong đó:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 1.800 tỷ đồng
- Doanh thu nhận tái: 40 tỷ đồng
- Doanh thu hoạt động tài chính: 337,8 tỷ đồng
- Lợi nhuận sau thuế: 8 tỷ đồng.

Để đạt được các mục tiêu trên, trong năm 2020, VNI sẽ

- Tiếp tục thực hiện có hiệu quả các chức năng quản trị hoạt động của Tổng công ty theo đúng phạm vi, quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT; tăng cường công tác chỉ đạo, giám sát, hỗ trợ Ban điều hành;
- Tiếp tục kiên định với định hướng: Bán lẻ là kênh chủ lực trong việc công tác kinh doanh;
- Tập trung phát triển các sản phẩm mới phù hợp với thời đại công nghệ 4.0 mang tính khác biệt với thương hiệu VNI;
- Xem xét thành lập các Công ty thành viên tập trung ở các địa bàn có tiềm năng kinh tế khi có đánh giá đầy đủ về thị trường, về nhân sự;
- Nâng cao công tác dự báo, năng lực quản trị tài chính nhằm đảm bảo an toàn, hiệu quả toàn hệ thống;
- Xây dựng và thực hiện phương án tăng vốn điều lệ để nâng cao năng lực của Tổng công ty, tạo ưu thế trong công tác đấu thầu bảo hiểm và cạnh tranh trên thị trường;

- Từng bước nâng cao thương hiệu của VNI thông qua chất lượng dịch vụ và truyền thông thương hiệu;
- Củng cố và xây dựng bộ máy tổ chức chuyên nghiệp, kỷ cương từ trụ sở chính đến các công ty thành viên nhằm xây dựng VNI thành một Tổng công ty có thương hiệu trên thị trường

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 của HĐQT VNI. Năm 2020 thực sự sẽ là một năm thách thức với VNI trong bối cảnh nền kinh tế thế giới và trong nước bị ảnh hưởng không nhỏ bởi dịch Covid-19. Tuy nhiên VNI quyết tâm hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2020, và lọt vào TOP 10 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ với tinh thần **“Bứt phá và chinh phục đỉnh cao”**.

Thay mặt HĐQT, BKS, tôi xin trân trọng cảm ơn các Quý cổ đông đã luôn tin tưởng, đồng hành cùng VNI trong suốt thời gian qua, và mong muốn sẽ tiếp tục nhận được sự ủng hộ của Quý cổ đông trong thời gian tới. HĐQT VNI quyết tâm hoàn thành các mục tiêu, nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao phó, đưa VNI phát triển mạnh mẽ và bền vững theo đúng mục tiêu lọt vào TOP 10 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ trong năm nay.

Trân trọng ./.

Nơi nhận :

- Các cổ đông;
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VT, TKPC.

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Lê Thị Hà Thanh