

**BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2016 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2017
Tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017**

Kính thưa: Các quý vị cổ đông

Năm 2016 là năm đánh dấu việc thực hiện tái cấu trúc toàn diện tại VNI, những kết quả của năm 2016 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 hơn 1 năm VNI công cuộc tái cấu trúc toàn diện đã đi vào chiều sâu, cũng là thời điểm sau khi được Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh ghi nhận tăng vốn điều lệ từ 500 tỷ đồng lên 800 tỷ đồng.

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 2017.

Thưa toàn thể Đại hội,

Thay mặt, HĐQT tôi xin trình Đại hội Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2016 và phương hướng nhiệm vụ năm 2017 với những nội dung như sau:

I/ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2016:

1. Chỉ đạo, giám sát thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh do ĐHĐCĐ 2016 giao:

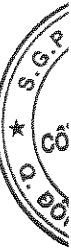
Kế hoạch Kinh doanh năm 2016 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua vào phiên họp thường niên ngày 12/5/2016 với một số chỉ tiêu chính như sau:

Tổng doanh thu: 518,66 tỷ đồng (*trong đó doanh thu bảo hiểm 469,87 tỷ đồng; Doanh thu hoạt động tài chính 48,79 tỷ đồng*).

Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính: 47,4 tỷ đồng

Lợi nhuận sau thuế: 9,01 tỷ đồng.

Kết quả thực hiện KHKD năm 2016 so với Kế hoạch đã được Đại hội cổ đông thông qua như sau:



- Doanh thu hoạt động bảo hiểm thực hiện là 492,6 tỷ đồng, đạt 105% kế hoạch, tăng 48% so với thực hiện năm 2015 (trong đó Doanh thu mảng bảo hiểm phi hàng không thực hiện là 374,8 tỷ, đạt 110% kế hoạch, tăng 76% so với thực hiện năm 2015);
- Doanh thu hoạt động tài chính thực hiện là 58.88 tỷ đồng, đạt 121% kế hoạch, tăng 21% so với thực hiện năm 2015;
- Lợi nhuận sau thuế thực hiện là 5,8 tỷ đồng, đạt 65% kế hoạch.

Đánh giá về kết quả kinh doanh năm 2016:

Về cơ bản, các chỉ tiêu kinh doanh đều đạt và vượt so với kế hoạch mà ĐHĐCĐ giao, điều này minh chứng cho thấy tính đúng đắn trong định hướng kinh doanh ngay từ đầu năm 2016 mà HĐQT đã đề ra và trên hết là cả sự nỗ lực của cả hệ thống với hơn 500 nhân sự đang làm việc từ trụ sở chính cho tới Công ty thành viên.

Việc mở mới thêm 14 Công ty thành viên là một kết quả được toàn thị trường ghi nhận và đánh giá cao về VNI; đây là nền tảng quan trọng góp phần tạo nên kết quả kinh doanh năm 2016 và những năm tiếp theo. Với hệ thống 23 Công ty thành viên trải dài từ Bắc- Trung- Nam đã tạo nên một hệ thống kênh phân phối, chăm sóc phục vụ khách hàng ngày càng được chuyên nghiệp, phủ rộng hơn đến với những địa bàn mà từ trước tới nay VNI chưa hề khai thác. Toàn bộ các Công ty thành viên được mở mới đi vào hoạt động ngay sau khi có Giấy phép, một số đơn vị đã thể hiện rõ sự bứt phá mạnh trong kinh doanh.

Theo ghi nhận của cơ quan quản lý bảo hiểm, năm 2016 thị phần của VNI đã tăng 3 bậc từ 21/29 năm 2015 lên 18/29 vào năm 2016.

Nhiều khách hàng là cổ đông cũ vẫn được duy trì khai thác, song song với đó là VNI đã rất nỗ lực khai thác nhiều khách hàng mới.

Kênh bán bancassurance tiếp tục được khôi phục lại như với Ngân hàng TMCP An Bình hoặc ký kết hợp tác mới với Ngân hàng TMCP Phương Đông, Ngân hàng TMCP Tiên Phong...

+ Về chỉ tiêu lợi nhuận : Lợi nhuận sau thuế thực hiện là 5,8 tỷ đồng, đạt 65% kế hoạch. Trong năm 2016 kế hoạch được ĐHĐCĐ phê duyệt tăng vốn thêm 300 tỷ đồng (từ 500 tỷ đồng tăng lên thành 800 tỷ đồng), từ nguồn tăng vốn này, VNI dự kiến sẽ phát sinh thêm 3,75 tỷ đồng doanh thu hoạt động đầu tư tài chính, do vậy đây cũng là một phần thiếu hụt nên không thể hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận sau thuế.

+ Các hoạt động khác: công tác truyền thông, quảng bá thương hiệu đã được đẩy mạnh; đã thay đổi lại Logo và ban hành bộ nhận diện thương hiệu; các hoạt động hướng về cộng đồng được toàn thể cán bộ nhân viên VNI nhiệt tình hưởng ứng.

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

Năm 2016, 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

T
C
C
H
A
N
3
D

viên, kiến nghị Ban TGD có những cơ chế, chính sách kinh doanh phù hợp với tình hình thực tế của đơn vị.

Năm 2016 là năm tiếp tục kiện toàn HĐQT, BKS tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên ngày 12/05/2016 với việc miễn nhiệm, bầu bổ sung 01 TV HĐQT, 01TV BKS.

Trong năm 2016, Hội đồng quản trị đã tổ chức 03 cuộc họp và các lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để ban hành 76 Nghị quyết để thông qua các vấn đề quan trọng như sau:

- + Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2016;
- + Thông qua việc thành lập 14 Công ty thành viên/Sở Giao dịch;
- + 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 chi tiêu nội bộ;
- + Giải quyết một số công việc có liên quan để triển khai các thủ tục tăng vốn điều lệ;
- + Bổ nhiệm 05 Giám đốc Công ty thành viên kiêm 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: hiện nay, VNI đã trở thành công ty đại chúng quy mô lớn với hơn 1.900 cổ đông. Hoạt động công bố thông tin được đảm bảo kịp thời, đầy đủ, chính xác.

Đánh giá chung: Năm 2016 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.

Tuy nhiên, HĐQT cũng nghiêm túc đánh giá và thừa nhận còn những hạn chế trong công tác quản trị, vẫn chưa quyết liệt trong việc định hướng và tái cấu trúc lại một số đơn vị cũ tại địa bàn trọng điểm như thành phố Hồ Chí Minh. Với mục tiêu đưa VNI vào Top 10 về thị phần vào năm 2020 thì còn rất nhiều việc phải làm. Với tinh thần cầu thị, HĐQT cam kết trước ĐHĐCĐ sẽ tập trung ưu dành nhiều nguồn lực, toàn tâm toàn ý vì một VNI ngày càng phát triển và bền vững.

II/ PHỐI HỢP VỚI BAN KIỂM SOÁT

Từ năm 2016, 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/ CHƯƠNG TRÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2017 CỦA HĐQT

1. Một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2017

Trên cơ sở những kết quả đạt được của năm 2016, dự báo thị trường năm 2017. 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).

Trích dự phòng phí: trích tăng 47,9 tỷ.

Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm: 19,57 tỷ đồng;

Chi phí quản lý: 63,53 tỷ đồng;

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

Lợi nhuận trước thuế: 18,67 tỷ đồng;

Lợi nhuận sau thuế: 14,94 tỷ đồng.

2. Hoạt động định hướng, chỉ đạo

- **Về phát triển mạng lưới:** Trên quan điểm hướng phát triển bán lẻ là hoạt động chính, năm 2017 VNI sẽ tiếp tục phát triển mạng lưới một cách có chọn lọc, đảm bảo việc mở rộng mạng lưới sẽ đi vào hoạt động ngay sau khi có Giấy phép; dự kiến thành lập mới từ 5-7 Công ty thành viên tại các địa bàn: An Giang, Đồng Nai, Thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội, Huế.. Đối với kênh bancassurance, tiếp tục đẩy mạnh hợp tác với các Ngân hàng mà VNI đã ký kết hợp tác, từng bước đưa kênh này là một trong những kênh đóng góp nguồn doanh thu lớn.

- **Về công tác nhân sự:** Coi trọng việc tuyển dụng, đào tạo, đánh giá nhân sự; cần xây dựng cả chính sách trước mắt cũng như lâu dài về công tác nhân sự; không ngừng nâng cao năng lực quản lý cho cán bộ quản lý từ cấp trung tới cấp cao thông qua các hoạt động đào tạo, tự đào tạo, luân chuyển.

- **Về công tác kiểm tra, giám sát:** Tăng cường công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát; công tác kiểm tra nội bộ về tính tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ VNI, có chế tài đối với những trường hợp nếu phát hiện vi phạm.

- **Về quan hệ khách hàng:** sớm triển khai các chương trình chăm sóc, tri ân khách hàng bằng nhiều hình thức khác nhau như Hội nghị, chương trình tham quan du lịch, tặng quà...

- **Về công tác truyền thông, xây dựng thương hiệu :** Đẩy mạnh cả truyền thông nội bộ, truyền thông bên ngoài. Tiếp tục duy trì các hoạt động hướng về cộng đồng, các chương trình thiện nguyện.

Kính thưa các quý vị cổ đông,

Những kết quả của năm 2016 không cho phép VNI được tự mãn, điều này tiếp tục đòi hỏi từ HĐQT, TGD cho tới toàn thể cán bộ nhân viên nỗ lực hơn nữa để hoàn thành những mục tiêu mà ĐHĐCĐ giao phó.

Năm 2017 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.

Thay mặt HĐQT, 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, HĐQT quyết tâm thực hiện tốt các mục tiêu đã đặt ra, đưa VNI phát triển nhanh và bền vững.

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

Nơi nhận :

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



Lê Thị Hà Thanh

