

**BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2014 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2015
Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015**

Kính thưa: Các quý vị cổ đông

Năm 2014 là năm có nhiều cơ hội đan xen lẫn thách thức đối với VNI. Sự phục hồi của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ với tốc độ tăng trưởng 12,48% đã mang lại cho VNI tăng trưởng trên một số mảng nghiệp vụ. Bên cạnh đó, chủ trương thoái vốn của một số cổ đông lớn đã tác động tới tâm lý làm việc của cán bộ nhân viên. Trước bối cảnh đó, Hội đồng quản trị (HĐQT) VNI đã cùng đồng thuận, chỉ đạo kịp thời từ Trụ sở chính cho tới các chi nhánh, kiên định những mục tiêu mà Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) VNI đề ra cho năm 2014.

I/ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2014

1. Chỉ đạo, giám sát thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh do ĐHCĐ 2014 giao

Đại hội cổ đông thường niên năm 2014 thông qua kế hoạch kinh doanh vào ngày 15 tháng 05 năm 2014 với mức doanh thu 506 tỷ đồng (*trong đó doanh thu bảo hiểm: 453,6 tỷ đồng; Doanh thu hoạt động tài chính: 53,3 tỷ đồng*) và kế hoạch lợi nhuận sau thuế là 23,2 tỷ đồng.

Kết quả thực hiện KHKD năm 2014 so với Kế hoạch đã được Đại hội cổ đông thông qua như sau:

- + Tổng doanh thu thực hiện: 477,17 tỷ đồng đạt 94 % kế hoạch năm;**
- + Tổng doanh thu bảo hiểm đạt 407 tỷ đồng tương đương 89,4% so với kế hoạch trong đó:**

Doanh thu bảo hiểm Hàng không đạt 147,1 tỷ đồng tương đương 92% so với kế hoạch, doanh thu phi hàng không đạt 260 tỷ đồng tương đương 88,73% so với kế hoạch, doanh thu nhận tái bảo hiểm đạt 80% so với kế hoạch.

Doanh thu hoạt động tài chính năm 2014 đạt 70 tỷ đồng, tương đương 131% kế hoạch.

- + Lợi nhuận sau thuế là 29,94 tỷ đồng đạt 139% so với kế hoạch.**

Đánh giá chung: Tuy chỉ tiêu Doanh thu và một số chỉ tiêu chưa đạt so với kế hoạch, song lợi nhuận sau thuế đạt vượt mức so với kế hoạch đề ra và các chỉ tiêu chất lượng hoạt động của Công ty đã có những bước cải thiện rõ rệt.

+ Chi tiêu doanh thu năm 2014 không đạt kế hoạch do cả nguyên nhân khách quan của thị trường và chủ quan của doanh nghiệp. Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ có dấu hiệu tăng trưởng song chưa mạnh. VNI vẫn đang trong quá trình tái cơ cấu. Kênh phân phối của VNI chưa được mở rộng, hiện tại với 09 chi nhánh và 01 Trung tâm kinh doanh chưa thể mở rộng về quy mô khai thác. Số lượng, tỷ lệ nhân viên từ khai thác đến giám định, bồi thường nghỉ việc năm 2014 nhiều ảnh hưởng lớn đến hoạt động kinh doanh của các đơn vị. Bên cạnh đó, việc khai thác phần bảo hiểm hàng không, trao đổi sản phẩm với bảo hiểm dầu khí có giảm đã tác động tới tình hình kinh doanh chung tại VNI.

+ Đứng trước bối cảnh sụt giảm doanh thu của một số đơn vị lớn; đại diện HĐQT đã làm việc với Trung tâm Kinh doanh, Chi nhánh Thăng Long, Chi nhánh Hà Nội nhằm nắm bắt tình hình kịp thời và đưa ra một số định hướng lớn để tạo cơ chế bứt phá trong hoạt động kinh doanh.

+ Hiệu quả sản xuất kinh doanh năm 2014 của VNI được cải thiện do công ty đã tăng cường công tác quản trị nội bộ, giảm chi phí quản lý; công tác quản trị bồi thường đã có những tiến bộ đáng ghi nhận. Tỷ lệ bồi thường phi hàng không ở mức 35 % so với mức 38 % năm 2013. Công tác kiểm soát, quản lý bồi thường đã được tăng cường bằng việc ban hành hàng loạt các quy định như chụp ảnh, giám định, tiếp nhận thông báo tổn thất tập trung ... Việc khai thác có chọn lọc sản phẩm bảo hiểm đã góp phần lớn làm lành mạnh hóa công tác bồi thường. Tình hình tài chính ngày càng minh bạch, các chỉ tiêu cơ bản về tài chính đều được bảo toàn và giữ vững. Nhiều vấn đề tồn đọng từ những năm trước đã được xử lý triệt để như xử lý khoản nợ của VINASHIN, công nợ của nhân viên... Việc đầu tư tiền gửi đã được HĐQT lựa chọn những định chế tài chính hoạt động an toàn, lành mạnh; kết quả đầu tư tiền gửi không những đảm bảo được tiền gửi, mà còn duy trì khả năng sinh lời hiệu quả. Những kết quả đạt được của năm 2014 tiếp tục minh chứng cho định hướng đúng đắn của HĐQT trong việc tái cơ cấu VNI với phương châm lấy chất lượng làm mục tiêu hoạt động.

+ Công tác tái cấu trúc cơ cấu VNI đã phát huy hiệu quả, tỷ lệ lao động gián tiếp có xu hướng giảm, tăng dần tỷ lệ lao động trực tiếp khai thác. Tuy nhiên, việc tái cơ cấu chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh trong 2 năm qua chưa đạt được như kỳ vọng tại một thành phố lớn mà dung lượng thị trường bảo hiểm phi nhân thọ còn nhiều tiềm năng khai thác.

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

Năm 2014 là năm tiếp tục kiện toàn HĐQT, BKS; tại ĐHĐCĐ bất thường ngày 19/11/2014 VNI đã tổ chức thành công đại hội bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT, 01 thành viên BKS nhiệm kỳ 2013-2018. Tuy mới tham gia công tác quản trị tại VNI, song hầu hết các thành viên mới được bầu bổ sung đã dành nhiều trí tuệ, tâm huyết cho hoạt động của VNI.

Trong năm 2014, Hội đồng quản trị đã tổ chức 03 cuộc họp định kỳ; 01 cuộc họp giữa đại diện HĐQT với các đơn vị kinh doanh lớn, ban hành 01 Kết luận làm việc nhằm tập trung tháo gỡ những khó khăn trong kinh doanh và 40 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để ban hành 40 Nghị quyết để thông qua các vấn đề quan trọng như sau:

- + Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2014
- + Ban hành Quy chế tài chính thay thế cho Quy chế tài chính, Quy chế đầu tư đã ban hành trước đó.
- + Tổ chức ĐHĐCĐ bất thường bầu bổ sung thành viên HĐQT, BKS;
- + Thông qua phương án xử lý nợ với Vinashin và đã hoàn thành việc xử lý nợ vào ngày 31/12/2014
- + Bổ nhiệm, miễn nhiệm cán bộ (Kế toán trưởng, một số lãnh đạo các đơn vị...)
- + Thông qua việc bồi thường tổn thất đối với các nghiệp vụ thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.
- + HĐQT cũng đã cho ý kiến về Quy chế lương và đã được ban hành vào tháng 02/2015. Đây được đánh giá là quy chế có tác động tích cực tới hoạt động kinh doanh toàn hệ thống.

Trong năm 2014, Bộ Tài chính tiến hành thanh tra tại VNI; kết luận thanh tra không nổi cộm vấn đề lớn, điều đó thể hiện công tác quản trị nội bộ của VNI ngày càng được tăng cường.

Trước bối cảnh thông tin một số một số cổ đông lớn có chủ trương thoái vốn, HĐQT đã kịp thời có những định hướng với Ban TGD với việc kiên định những mục tiêu mà ĐHĐCĐ đã đề ra, đồng thời có thông điệp gửi tới toàn thể CBCNV động viên người lao động yên tâm công tác, tiếp tục cống hiến và ghi nhận những đóng góp của người lao động.

Về công tác quan hệ cổ đông: Hiện nay, VNI đã trở thành công ty đại chúng quy mô lớn với hơn 1.700 cổ đông. Ngay sau khi trở thành công ty đại chúng quy mô lớn, HĐQT đã chỉ đạo xây dựng Quy chế quản trị Công ty theo quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và đã được HĐQT thông qua tháng 01/2015. Hoạt động công bố thông tin được đảm bảo kịp thời, đầy đủ, chính xác.

Đánh giá chung: Hoạt động của HĐQT tuân thủ các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Công ty, Điều lệ Công ty và các qui 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. Sự phối hợp giữa HĐQT và BKS trong các hoạt động của Công ty luôn đồng bộ, không chồng chéo, đảm bảo hoạt động của công ty được thông suốt. Tuy nhiên, HĐQT cũng nghiêm túc đánh giá và thừa nhận còn những hạn chế trong công tác quản trị Công ty. HĐQT chưa sâu sát và hỗ trợ tối đa trong quá trình khai thác các hoạt động bảo hiểm từ các khách hàng lớn, khách hàng cổ đông dẫn tới doanh thu chưa đạt như mong muốn theo kế hoạch. 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 bền vững.

II/ PHỐI HỢP VỚI BAN KIỂM SOÁT

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 và có những điều chỉnh kịp thời để đảm bảo hiệu quả 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 2015 CỦA HĐQT

1. Hoạt động của HĐQT 9 tháng đầu năm 2015

Trên cơ sở tình hình thực hiện năm 2014, nguồn lực của VNI, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 04/2015/NQ- HĐQT ngày 30/01/2015 về thông qua KHKD năm 2015 và một số định hướng lớn cho hoạt động kinh doanh như giảm tỷ lệ bồi thường ở tất cả các nghiệp vụ mà trọng tâm làm giảm tỷ lệ bồi thường ở nghiệp vụ xe cơ giới; kiện toàn nhân sự; tăng cường công tác quản trị nội bộ; một số chỉ tiêu chính được HĐQT thông qua như sau:

Doanh thu: 403,58 tỷ đồng (*trong đó doanh thu bảo hiểm: 350,17 tỷ đồng; Doanh thu hoạt động tài chính: 53,41 tỷ đồng*).

Trích dự phòng phí: trích tăng 7,6 tỷ đồng.

Chi bồi thường trách nhiệm VNI: 61,2 tỷ đồng

Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm: 76,9 tỷ đồng

Chi phí quản lý: 36,2 tỷ đồng

Lợi nhuận sau thuế: 20,08 tỷ đồng

Trước hết, ngay từ đầu năm 2015 HĐQT đã quyết định tăng quỹ lương và yêu cầu Ban TGD có cơ chế phân bổ hợp lý, đúng người, đúng việc nhằm tạo động lực cho đội ngũ nhân sự trực tiếp khai thác.

Tính đến hết tháng 10/2015, HĐQT đã tiến hành 03 cuộc họp, 21 lần xin ý kiến bằng văn bản, ban hành 23 Nghị quyết như thông qua KHKD năm 2015, kiện toàn Ban Hàng không, bổ nhiệm một số cán bộ chủ chốt, thông qua phương án thu hồi người thứ 3 trong giải quyết bồi thường; đánh giá tình hình kinh doanh 9 tháng năm 2015; triệu tập họp ĐHCĐ thường niên năm 2015... Mặc dù việc thoái vốn của các cổ đông lớn diễn ra trong thời gian dài, song HĐQT vẫn thường xuyên quan tâm, nắm bắt kịp thời hoạt động của công ty, giải quyết các đề xuất của Ban TGD phù hợp với tình hình thực tế năm 2015.

2. Một số định hướng hoạt động của HĐQT trong thời gian còn lại của năm 2015

Năm 2015 có thể xem là năm có nhiều thay đổi từ nội tại VNI, từ việc thay đổi cơ cấu cổ đông, cơ cấu quản trị Công ty, việc khai thác bảo hiểm hàng không... Những thay đổi đó cũng là cơ hội lớn để VNI đột phá trong thời gian tới.

Trên cơ sở phân tích môi trường, bối cảnh kinh doanh và thực trạng của VNI, Hội đồng quản trị thống nhất trình Đại hội đồng cổ đông một số định hướng hoạt động trong thời gian còn lại của năm 2015 như sau:

2.1. Tiếp tục thực hiện triệt để, có hiệu quả các định hướng, yêu cầu của HĐQT về triển khai thực hiện KHKD năm 2015 tại các Nghị quyết của HĐQT đã ban hành. Năm 2015 đã đi qua được hơn 10 tháng, những kết quả sơ bộ về



tình hình kinh doanh của VNI rất đáng ghi nhận trong bối cảnh VNI có những thay đổi lớn; đòi hỏi các cấp lãnh đạo cho tới toàn thể nhân viên VNI phải nỗ lực rất cao để hoàn thành KHKD đã đề ra. Do đó, HĐQT tiếp tục chỉ đạo, giám sát Ban TGD, kịp thời đưa ra các định hướng, giải pháp phù hợp, hiệu quả nhằm hoàn thành ở mức cao nhất một số chỉ tiêu chính của KHKD năm 2015:

2.2. Cần ban hành ngay những cơ chế, chính sách cho các đơn vị để tạo đột phá trong kinh doanh, kể cả cơ chế đặc thù; chuyển dịch cơ cấu sản phẩm, tạo một vài dòng sản phẩm có lợi thế cạnh tranh khác biệt. Ban hành cơ chế đặc biệt để thu hút và giữ nguồn nhân lực chất lượng cao.

2.3. Đẩy mạnh hiệu quả quản trị nội bộ, cùng với đó là việc xây dựng văn hóa doanh nghiệp VNI lúc này được cho là cấp thiết. Khởi đầu là việc gương mẫu xây dựng văn hóa doanh nghiệp từ Ban TGD, các cán bộ chủ chốt, tạo sức lan tỏa tới toàn thể thống, tạo động lực làm việc cho toàn thể cán bộ nhân viên.

2.4. Xác định việc làm lành mạnh hóa công tác bồi thường mà trọng tâm là bồi thường vật chất xe cơ giới để tăng hiệu quả hoạt động; giao khoán tỷ lệ bồi thường tới từng đơn vị đồng thời có chính sách đối với đơn vị có tỷ lệ bồi thường dưới mức giao khoán, chế tài đối với đơn vị có tỷ lệ bồi thường trên mức giao khoán.

2.5. Tăng cường phối hợp với BKS để nâng cao việc quản trị Công ty, thực hiện phối hợp đồng bộ, có hiệu quả với BKS trong công tác kiểm tra, giám sát.

2.6. Xem xét kiện toàn cơ cấu tổ chức Công ty theo tinh thần của Luật Doanh nghiệp có hiệu lực kể từ ngày 01/07/2015 cũng như với sự thay đổi cơ cấu cổ đông lớn cho phù hợp với tình hình kinh doanh.

Kính thưa các quý vị cổ đông,

Nhìn lại giai đoạn hoạt động của VNI từ 2012 đến nay, đó là cả quá trình mà HĐQT đã quyết liệt, dành nhiều công sức để xử lý những vấn đề tồn đọng lớn; đặc biệt là các tồn đọng về tài chính, công nợ. Những kết quả đến nay tuy còn khiêm tốn nhưng là nền tảng vững chắc cho hoạt động của VNI trong giai đoạn tiếp theo. Vào thời điểm hiện nay, thương hiệu bảo hiểm hàng không VNI được từng bước củng cố; tình hình tài chính ngày càng minh bạch và các chỉ tiêu cơ bản về tài chính được đảm bảo; đội ngũ nhân sự sau quá trình tái cơ cấu ngày càng chuyên nghiệp, nhạy bén trong kinh doanh. Có thể nói, sự ủng hộ của cổ đông, sự đồng thuận của HĐQT, BKS, Ban TGD cùng với sự cố gắng của toàn thể CBNV VNI là nhân tố quyết định để VNI có được những thành quả ngày hôm nay.

Năm 2015, là một dấu mốc quan trọng với VNI khi cổ đông các cổ đông sáng lập, có tỷ lệ vốn lớn như Vietnam Airlines, Công đoàn Vietnam Airlines, GELEXIMCO thoái vốn và chứng kiến sự tham gia của cổ đông mới. Quyết định thoái vốn của các cổ đông sáng lập chắc chắn cũng ít nhiều ảnh hưởng đến hoạt động của VNI. Tuy nhiên, sự thay đổi này, cùng với sự tham gia của các cổ đông mới, một cơ cấu mới sẽ tạo ra những cơ hội mới cho sự thay đổi, phát triển của VNI trong tương lai. Thay mặt HĐQT, tôi nhiệt liệt chào mừng sự tham gia của các cổ đông mới.



GT
HÂN
HIỆM
HÔN
TP

Hơn 7 năm qua, thương hiệu bảo hiểm hàng không VNI đã gắn liền với nhiều khách hàng, đối tác trong nước và quốc tế. Cùng với đó là có sự song hành của các cổ đông sáng lập, trong đó có VietNam Airlines, GELEXIMCO. Mỗi sự trưởng thành của VNI đều có sự đóng góp lớn của Vietnam Airlines, GELEXIMCO. Tuy không còn là cổ đông của VNI nhưng tôi tin rằng VietNam Airlines, GELEXIMCO tiếp tục quan tâm và ủng hộ VNI. Tôi xin bày tỏ lời cảm ơn chân thành đến các cơ quan chức năng, các khách hàng, đối tác, các cổ đông, HĐQT, BKS cùng toàn thể CBCNV đã tạo điều kiện, ủng hộ, giúp đỡ những nhân sự của VietNam Airlines, Công đoàn VietNam Airlines, GELEXIMCO được cử tham gia HĐQT, BKS tại VNI hoàn thành nhiệm vụ.

Một lần nữa, 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 trong những năm qua. HĐQT cam kết sẽ nỗ lực hết mình vì sự phát triển của VNI, đảm bảo hài hòa lợi ích của các đối tác, người lao động, nhà nước và đặc biệt là các quý vị cổ đông.

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

Nơi nhận :

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

