

Số 02 /BHKK-HĐQT

Hà Nội, ngày 15 tháng 5 năm 2019

**BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2018 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2019
Tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019**

Kính thưa: Các quý vị cổ đông

Năm 2018 là năm đánh dấu VNI tròn 10 năm hoạt động, chứng kiến VNI đón nhận nhiều giải thưởng quan trọng như: Bằng khen của Bộ Tài chính; Cờ thi đua, Cúp Thăng Long, Bằng khen của UBND thành phố Hà Nội; Giấy khen của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam. Đây cũng là năm thứ ba đánh dấu việc thực hiện tái cấu trúc toàn diện tại VNI, với tổng quy mô doanh thu đạt vững ngưỡng trên 1.000 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 2019 với nhiều mục tiêu mang tính đột phá, tạo tiền đề để năm 2020 phấn đấu lọt vào Top 10 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ.

Thưa toàn thể Đại hội,

Thay mặt, HĐQT tôi xin trình Đại hội đồng cổ đông Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2018 và phương hướng nhiệm vụ năm 2019 với những nội dung như sau:

I/ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2018:

1. Chỉ đạo, giám sát thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh do ĐHĐCĐ 2018 giao:

Kế hoạch Kinh doanh năm 2018 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua vào phiên họp thường niên ngày 12/6/2018 với một số chỉ tiêu chính như sau:

Tổng doanh thu: **934,5 tỷ đồng** (trong đó doanh thu bảo hiểm 842 tỷ đồng; Doanh thu HĐ tài chính 92,4 tỷ đồng).

Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính: 91,5 tỷ đồng;

Lợi nhuận sau thuế: 5,05 tỷ đồng.

Kết quả thực hiện KHKD năm 2018 so với Kế hoạch đã được Đại hội cổ đông thông qua như sau:

- Tổng doanh thu là 1.096 tỷ đồng, đạt 117% kế hoạch; trong đó doanh thu hoạt động bảo hiểm thực hiện là 938 tỷ đồng, đạt 111 % kế hoạch, tăng 39 % so với thực hiện



- năm 2017 (trong đó Doanh thu mảng bảo hiểm phi hàng không thực hiện là 854 tỷ đồng, đạt 114% kế hoạch, tăng 45% so với thực hiện năm 2017);
- Doanh thu hoạt động tài chính thực hiện là 158,2 tỷ đồng, đạt 171% kế hoạch, tăng 76 % so với thực hiện năm 2017;
 - Lợi nhuận sau thuế thực hiện là 5,575 tỷ đồng, đạt 110% kế hoạch.

Đánh giá về kết quả kinh doanh năm 2018:

Năm 2018 là năm thứ 3 VNI thực hiện công cuộc tái cơ cấu toàn diện, là năm tốc độ tăng trưởng chung của doanh thu phi bảo hiểm đạt 39 %, tăng gấp 3 lần so với tốc độ tăng trưởng chung của toàn thị trường, là 1 trong 3 doanh nghiệp Top đầu có tốc độ tăng trưởng cao của 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 46 % được ghi nhận là trong ngưỡng an toàn; 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 2018, VNI cũng tăng 2 bậc về thị phần so với năm 2017, xếp thứ 14/30, tính chung từ năm 2015 đến 2018, thị phần VNI đã tăng được 7 bậc. Trong năm 2018, VNI đã mở mới thêm 4 Công ty thành viên, nâng tổng số đơn vị lên 33. Hoạt động khai thác bancassurance đã có phát triển vượt bậc về doanh thu trong việc hợp tác với Ngân hàng Tiên phong, Ngân hàng Sài Gòn Hà Nội (SHB), Ngân hàng An Bình, Ngân hàng Phương Đông, dự kiến đây cũng sẽ là kênh đem lại doanh thu lớn cho VNI.

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 2018.

Các hoạt động khác: Công tác truyền thông và hoạt động xã hội năm 2018 được đẩy mạnh nhân dịp kỷ niệm 10 năm ngày thành lập VNI (23/4/2008-23/4/2018), cũng là năm VNI đạt được nhiều giải thưởng của Cơ quan quản lý nhà nước, các tổ chức, Hiệp hội trao tặng. Chương trình hành trình về nguồn viếng các anh hùng liệt sỹ tại nghĩa trang thuộc các tỉnh Hà Tĩnh, Quảng Bình, Quảng Trị; trao tặng 01 căn nhà tình nghĩa tại tỉnh Bến Tre 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 2018, 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.

Năm 2018 là năm thực hiện bầu HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2018- 2023, tại kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 đã bầu 05 TV HĐQT, 03 TV BKS, về cơ bản các thành viên nhiệm kỳ trước tiếp tục tái đắc cử.

Trong năm 2018, Hội đồng quản trị đã tổ chức 05 cuộc họp và các lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để ban hành 73 Nghị quyết để thông qua các vấn đề quan trọng như sau:

- + Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2018;
- + Thông qua việc thành lập 04 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 nghiệp vụ, bổ nhiệm 01 Phó TGD phụ trách kinh doanh, bổ nhiệm 01 Phó TGD phụ trách khu vực phía Nam;
- + 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 2018 là năm đầu tiên của nhiệm kỳ thứ 3 của HĐQT VNI. Trải qua 10 năm hình thành và phát triển, dưới sự định hướng đúng đắn cũng như sự chỉ đạo sâu sát của HĐQT, VNI đã có một diện mạo mới và vị thế mới trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam. Để nắm bắt với xu thế phát triển của thị trường bảo hiểm trong thời kỳ 4.0, HĐQT cũng đã chỉ đạo Ban TGD VNI cần phải nghiên cứu các sản phẩm mới với xu thế mới để có thể phát triển VNI theo định hướng tăng trưởng một cách bền vững. Năm 2018 cũng là một năm hoạt động mạnh mẽ và quyết liệt của HĐQT trong công tác kinh doanh của VNI. Mọi 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 HĐQT cũng đã nắm bắt kịp thời sự thay đổi và phát triển của thị trường bảo hiểm để đưa ra các quyết sách phù hợp, tạo tiền đề cho VNI hướng về TOP 10 vào năm 2020

Tuy nhiên, HĐQT cũng nghiêm túc đánh giá và thừa nhận còn chưa kiên quyết và khẩn trương xử lý một số tồn đọng trong vấn đề quản lý án chỉ, công nợ cũng như tái cơ cấu một số đơn vị thành viên dẫn đến những ảnh hưởng không đáng có trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Những vấn đề này sẽ được khắc phục một cách triệt để cho năm 2019 và những năm tiếp theo.

II/ PHỐI HỢP VỚI BAN KIỂM SOÁT

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 cũng như công tác điều hành của Ban TGD. Có những vụ việc ban TGD trung cầu ý kiến của BKS để giải quyết vụ việc chính xác và hợp lý, đảm bảo lợi ích và an toàn cho VNI. 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, phân tích đánh giá trên cơ sở giải trình của TGD để đưa ra các giải pháp và biện pháp chấn chỉnh kịp thời trong hoạt động kinh doanh theo đúng quy định của luật kinh doanh bảo hiểm cũng như điều lệ của VNI

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 và có sự trao đổi thẳng thắn giữa HĐQT và BKS để đi đến sự thống nhất cao trong những vụ việc phức tạp

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

III/ CHƯƠNG TRÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2019 CỦA HĐQT

1. Một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2019

Trên cơ sở những kết quả đạt được của năm 2018, dự báo thị trường năm 2019. Một số chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: 1.550,46 tỷ đồng; trong đó
 - + Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 1.250 tỷ đồng;
 - + Doanh thu nhận tái: 50 tỷ đồng;
 - + Doanh thu hoạt động tài chính: 250,46 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 5,118 tỷ đồng.

2. Hoạt động định hướng, chỉ đạo

2.1.Nâng cao năng lực hiện tại, khơi thông động lực tăng trưởng, cơ chế điều hành uyển chuyển linh hoạt tạo môi trường kinh doanh thuận lợi để hỗ trợ cho các đơn vị hoàn thành tốt nhiệm vụ kinh doanh.

2.2.Nhanh chóng xây dựng bộ máy tổ chức chuyên nghiệp, kỷ cương, siết chặt kỷ luật, tạo động lực và áp lực trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân nhất là người đứng đầu bằng việc phân công công việc rõ ràng cùng với các quyền hạn trong Ban TGD để phát huy năng lực của mỗi cá nhân cho sự phát triển của VNI

2.3.Phát triển toàn diện các nghiệp vụ, kết hợp giữa sản phẩm truyền thống và hiện đại. Áp dụng công nghệ 4.0 trong kinh doanh bảo hiểm bằng các sản phẩm tiện ích thu hút số đông. Xây dựng các sản phẩm mang tính khác biệt với thương hiệu VNI

2.4.Xem xét về tiếp tục mở mới thêm các Công ty thành viên khi có đánh giá về tính khả thi về thị trường và nhân sự để phủ kín địa bàn cũng như tăng trưởng doanh thu nhằm tạo năng lực cạnh tranh và dịch vụ sau bán hàng tốt nhất.

2.5. Tăng cường kiểm soát, quản trị rủi ro; chú trọng và làm lành mạnh hóa công tác giám định, giải quyết bồi thường bằng việc thành lập Ban giám định bồi thường trên trụ sở chính với quy mô 3 phòng phụ trách 3 miền Bắc, Trung, Nam. Phần đầu trong năm 2019, phần lớn các Đơn vị triển khai giám định online, giám sát giá cả sửa chữa theo khung giá đã ban hành, thường xuyên đào tạo nâng cao trình độ đội ngũ giám định viên

2.6. Tiếp tục kiện toàn lại một số Ban tại Trụ sở chính cùng với việc tái cơ cấu đối với một số Công ty thành viên hoạt động không hiệu quả nhằm xây dựng một tổ chức hoạt động chuyên nghiệp, bài bản và là nền tảng cho sự phát triển bền vững .

Kính thưa các quý vị cổ đông,

VNI đã bước sang năm thứ 11 về hoạt động bảo hiểm trên thị trường, những kết quả nói chung của 10 năm và năm 2018 nói riêng đã tạo ra những động lực mạnh mẽ cho VNI thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2019 và những năm tiếp theo.

Với kế hoạch kinh doanh năm 2019 trình Đại hội đồng cổ đông nêu trên là mục tiêu rất lớn và cũng là thách thức với VNI trong bối cảnh phải cạnh tranh gay gắt trên thị trường. Để làm được điều đó, tôi kêu gọi sự đoàn kết, nỗ lực, quyết tâm cao trên toàn hệ thống với tinh thần vì một “ **VNI bút phá và khát vọng vươn lên tầm cao mới**”.

Một lần nữa, tôi xin được gửi tới các quý cổ đông lời cảm ơn sâu sắc và chân thành nhất bằng sự ủng hộ đối với VNI trong suốt nhiều năm qua. Với sự tin tưởng của Quý 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 Top 10 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ năm 2020.

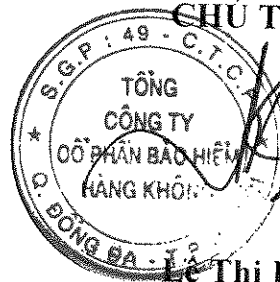
HĐQT kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

Nơi nhận :

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



**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Lê Thị Hà Thanh

