

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2023

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

Năm 2022 là năm thứ sáu đánh dấu việc tái cấu trúc toàn diện tại VNI. Những kết quả đạt được trong năm 2022 là bàn đạp để VNI phát triển và hoàn thành kế hoạch giai đoạn 2022-2026.

Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCD) lần này diễn ra sau thời điểm VNI kỷ niệm 15 năm thành lập và đón nhận Bằng khen của Bộ Tài chính. Các chuỗi sự kiện, lễ kỷ niệm 15 năm thành lập VNI 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 2023; bầu HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028.

Thay mặt Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không (HĐQT), tôi xin trân trọng báo cáo và kính trình ĐHĐCD kết quả hoạt động của HĐQT năm 2022, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2023 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2022

1. Cơ cấu của Hội đồng quản trị trong năm 2022

STT	Họ và tên	Chức danh	Thời gian bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023
1	Bà Lê Thị Hà Thanh	Chủ tịch	ĐHĐCD 2018 (12/6/2018)
2	Ông Nguyễn Thành Quang	Phó Chủ tịch	ĐHĐCD 2018 (12/6/2018)
3	Ông Trần Sỹ Tiến	Thành viên	ĐHĐCD 2018 (12/6/2018)
4	Ông Nguyễn Ngọc Nghị	Thành viên	ĐHĐCD 2018 (12/6/2018) Miễn nhiệm ĐHĐCD 2022 (09/6/2022)
5	Ông Trần Trọng Dũng	Thành viên	ĐHĐCD 2020 (20/6/2020)

STT	Họ và tên	Chức danh	Thời gian bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023
			Miễn nhiệm ĐHĐCĐ bất thường 2023 (27/2/2023)
6	Bà Nguyễn Diệu Trinh	Thành viên	ĐHĐCĐ 2022 (09/6/2022)

2. Hoạt động của HĐQT trong năm 2022

- Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên 2022 vào ngày 09/6/2022.
- Trong năm 2022, HĐQT đã chỉ đạo, giám sát thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh do ĐHĐCĐ 2022 giao. Kết quả đạt được như sau:
 - ✓ Tổng doanh thu đạt 3.107 tỷ đồng, hoàn thành 106,7% kế hoạch, tăng trưởng 26,5% so với cùng kỳ.
 - ✓ Doanh thu bảo hiểm đạt 2.857,2 tỷ đồng, hoàn thành 105,4% kế hoạch, tăng trưởng 28,7% so với cùng kỳ. VNI vẫn duy trì vị trí trong TOP 10 các doanh nghiệp bảo hiểm có quy mô doanh thu phí bảo hiểm gốc lớn nhất Việt Nam với thị phần tăng 0,39%.
 - ✓ Doanh thu hoạt động tài chính đạt 249,7 tỷ đồng, hoàn thành 124,9% kế hoạch, tăng trưởng 5,3% so với thực hiện năm 2021; VNI lựa chọn mục tiêu đầu tư an toàn và hiệu quả.
 - ✓ Lợi nhuận sau thuế đạt 20,7 tỷ đồng, tăng trưởng 20,4%.
- Thực hiện phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ.
- Lựa chọn công ty kiểm toán có kinh nghiệm và năng lực thuộc nhóm Big4 để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Tổng công ty.
- Thực hiện chi trả thù lao cho HĐQT, BKS theo Nghị quyết ĐHĐCĐ.
- Thực hiện các nội dung khác theo Nghị quyết ĐHĐCĐ.
- Tổ chức 05 cuộc họp HĐQT và thông qua 110 Nghị quyết.

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, đây cũng là tiền đề để VNI giữ vững vị trí trong TOP 10 trong năm 2022.

Trong năm 2022, HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của pháp luật, Điều lệ và Quy chế hoạt động của HĐQT, và tổ chức các cuộc họp đột xuất trong thẩm quyền HĐQT để giải quyết các yêu cầu của công việc. Các cuộc họp được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục theo quy định; các Biên bản cuộc họp được lập đảm bảo đúng hình thức, nội dung, và có đầy đủ chữ ký của các thành viên HĐQT tham dự họp.

HĐQT đã định hướng và chỉ đạo sát sao các vấn đề sau: công tác triển khai kế hoạch kinh doanh 2022, công tác phát triển kênh khai thác và mở rộng mạng lưới, hoàn

thiện cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý và nhân sự chủ chốt, công tác đầu tư, công tác quảng bá thương hiệu VNI, công tác thu hồi công nợ, ấn chỉ,...

3. Một số tồn tại

Bên cạnh những kết quả khả quan đạt được, HĐQT đánh giá vẫn còn một số tồn tại, hạn chế cần khắc phục:

- Chưa thực hiện xong phương án miễn chào mua công khai đã được thông qua tại ĐHĐCĐ bất thường 2023.
- Chưa thiết lập được quan hệ để thực hiện đàm phán ký kết hợp tác với các Ngân hàng có doanh thu Banca lớn như VIB, Sacombank,...
- Tỷ trọng khai thác các nghiệp vụ bảo hiểm chưa đồng đều, nghiệp vụ xe cơ giới vẫn chiếm tỷ trọng cao.
- Chưa đa dạng các kênh bán hàng, đặc biệt chưa phát triển được kênh Digital.
- Chưa triển khai mô hình bồi thường tập trung.

II. CÔNG TÁC PHỐI HỢP VỚI BAN KIỂM SOÁT

Ban Kiểm soát (BKS) hoạt động theo cơ chế chuyên trách, đây cũng là điều kiện thuận lợi trong việc phối hợp công việc giữa HĐQT, Ban Điều hành và BKS. Việc duy trì cơ chế trao đổi thường xuyên đã 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 BKS 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.

III. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỲ 2018 – 2023

HĐQT hoạt động theo chế độ chuyên trách, thường xuyên chủ động nắm bắt tình hình kinh doanh của cả hệ thống và từng công ty thành viên để từ đó có những quyết sách, giải pháp kịp thời, linh hoạt đáp ứng với sự thay đổi của thị trường và thúc đẩy hoạt động kinh doanh của Tổng công ty.

Cơ chế phối hợp công việc giữa HĐQT – Ban Điều hành – Ban Kiểm soát mang tính đồng thuận cao, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động của Tổng công ty.

Bảng tổng hợp chỉ tiêu kinh doanh giai đoạn 2018 – 2023

DVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022
1	Doanh thu phí BH gốc; trong đó:	902.616	1.180.214	1.708.386	2.178.946	2.812.266
	<i>Bảo hiểm Hàng không</i>	6.050	239	1.143	1.607	145
	<i>Bảo hiểm phi Hàng không</i>	896.567	1.179.975	1.707.243	2.177.339	2.812.121

STT	Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022
2	Phí BH giữ lại	669.680	1.019.308	1.251.930	1.498.868	2.010.829
3	Doanh thu hoạt động tài chính	158.287	206.200	225.772	237.096	249.759
4	Lợi nhuận hoạt động tài chính	117.837	161.381	230.976	247.097	225.302
5	Lợi nhuận sau thuế	5.575	8.407	10.487	17.247	20.758
6	Tổng tài sản	1.940.949	2.076.164	2.921.250	3.482.563	3.739.008
7	Tổng dự phòng nghiệp vụ	869.076	989.913	1.460.975	1.808.091	1.985.732
8	Biên khả năng thanh toán	422.872	570.772	673.754	587.034	628.314
9	Biên KNTT thực tế/Biên KNTT tối thiểu (lần)	3,53	2,24	2,15	1,57	1,25
10	Số lượng chi nhánh (CN)	33	36	43	45	50

Doanh thu bảo hiểm gốc đã tăng trưởng hơn 300% trong vòng 05 năm, từ mức doanh thu 902,6 tỷ đồng năm 2018 lên mức doanh thu 2.812,2 tỷ đồng năm 2022. Lợi nhuận sau thuế tăng dần qua các năm (năm 2018 lợi nhuận sau thuế đạt 5,5 tỷ đồng, đến năm 2022, lợi nhuận sau thuế đạt 20,7 tỷ đồng). Những số liệu trên cho thấy những định hướng mà ĐHCĐ, HĐQT đưa ra là đúng đắn, VNI đã tăng trưởng về quy mô, mạng lưới nhưng vẫn đảm bảo an toàn, hiệu quả.

VNI tiếp tục giữ vững vị trong TOP 10 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường, và được đánh giá là một trong những nơi làm việc tốt nhất trên thị trường bảo hiểm năm 2022.

IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 CỦA HĐQT

Nền kinh tế Việt Nam năm 2023 sẽ bị ảnh hưởng do suy thoái toàn cầu, chính sách tiền tệ thắt chặt và tác động lan tỏa từ cuộc chiến tranh Nga – Ukraine. Do đó, Quốc hội chỉ đặt mục tiêu tăng trưởng kinh tế năm 2023 khiêm tốn 6.5% giảm gần 1.5% so với năm 2022.

Tuy nhiên, thị trường bảo hiểm Việt Nam được đánh giá có nhiều cơ hội phát triển trong năm 2023 khi Luật Kinh doanh bảo hiểm có hiệu lực thi hành từ 1/1/2023, những chính sách mới của Nhà nước về bảo hiểm, những sửa đổi về quy định pháp luật sẽ là yếu tố tích cực thúc đẩy thị trường bảo hiểm phát triển. Bộ Tài chính dự báo thị trường sẽ đạt mức tăng trưởng khoảng 15% so với năm 2022. Đồng thời, sau đại dịch Covid, nhận thức của người dân đối với bảo hiểm ngày càng được nâng cao, do đó các sản phẩm bảo hiểm sức khỏe dự báo sẽ tiếp tục tăng trưởng tốt trong năm 2023. Ngoài ra một số doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ đã tập trung hơn vào tăng trưởng lợi nhuận thay vì chỉ tập trung thúc đẩy doanh thu.

Trước những cơ hội và thách thức đó, VNI vẫn tiếp tục thực hiện mục tiêu: Tăng trưởng – Hiệu quả, với định hướng VNI nằm trong TOP 5 Doanh nghiệp Bảo hiểm về thị phần Bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam năm 2026.

Các chỉ tiêu chính năm 2023 của VNI như sau:

Mục tiêu: Tăng trưởng và Hiệu quả, giữ vững vị trí trong TOP 10 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ trong năm 2023.

- ✓ Tổng doanh thu: 2.795 tỷ đồng, trong đó:
 - + Doanh thu bảo hiểm phi hàng không: 2.559 tỷ đồng;
 - + Doanh thu nhận tái: 50 tỷ đồng;
 - + Doanh thu hoạt động tài chính: 186 tỷ đồng;
- ✓ Tổng tài sản: 3.700 tỷ đồng;
- ✓ Lợi nhuận sau thuế: 24 tỷ đồng.

Để đạt được các mục tiêu trên, HĐQT chỉ đạo và giám sát Ban Tổng giám đốc thực hiện các công việc sau:

1. Tiếp tục thực hiện phương án miễn chào mua công khai đối với cổ phần chuyển nhượng cho tổ chức nước ngoài đã được thông qua tại ĐHĐCĐ bất thường 2023.
2. Rà soát, hoàn thiện cơ cấu tổ chức, xây dựng bộ máy VNI theo hướng tinh, gọn, hiệu quả.
3. Xem xét và điều chỉnh lại cơ cấu nghiệp vụ của VNI, tập trung vào các nghiệp vụ bảo hiểm có tiềm năng như sản phẩm bảo hiểm con người, sức khỏe.
4. Đầu tư, nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin và phần mềm quản lý bảo hiểm. Thực hiện đẩy mạnh quá trình chuyển đổi số, ứng dụng công nghệ trong quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh để mang lại cho khách hàng những trải nghiệm tốt nhất.
5. Tăng cường tìm kiếm các nhà tái bảo hiểm nhằm nâng cao khả năng thu xếp tái để hỗ trợ bảo hiểm gốc phát triển.
6. Rà soát, sửa đổi quy trình bồi thường cho phù hợp với thực tế triển khai và yêu cầu của thị trường, dần dần hướng tới bồi thường tập trung có lộ trình rõ ràng.
7. Tập trung đẩy mạnh khai thác hết tiềm năng của thị trường thành phố Hồ Chí Minh và các tỉnh phía Nam.
8. Đẩy mạnh công tác quản trị nội bộ, tăng cường công tác kiểm tra giám sát hoạt động của các Ban ở Trụ sở chính và các công ty thành viên.
9. Tăng cường phối hợp với BKS để nâng cao việc quản trị Tổng công ty; thực hiện phối hợp đồng bộ, có hiệu quả với BKS trong công tác kiểm tra giám sát.
10. Xây dựng môi trường làm việc làm việc năng động, sáng tạo, gắn bó bằng cơ chế điều hành uyển chuyển, linh hoạt, nhằm nâng cao đời sống của người lao động.
11. Tập trung phát triển sản phẩm mới phù hợp với xu thế thời đại công nghệ 4.0.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 của HĐQT VNI. VNI quyết tâm hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2023.

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 đã đề ra.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Thị Hà Thanh

