

Số 01/BC-BHHK-HĐQT

Hà Nội, ngày 03 tháng 4 năm 2024

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2024

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

Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không (HĐQT) xin trân trọng báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động của HĐQT năm 2023, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2024 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2023

Năm 2023, HĐQT đã chỉ đạo, giám sát thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh do ĐHCĐ 2023 giao. Kết quả như sau:

- Tổng doanh thu đạt 2.790,183 tỷ đồng, hoàn thành 99.9% kế hoạch.
- Doanh thu bảo hiểm đạt 2.604 tỷ đồng, hoàn thành 99.8% kế hoạch.
- Doanh thu hoạt động tài chính đạt 185,925 tỷ đồng, giảm 26% so với thực hiện năm 2022; hoàn thành 100.8% kế hoạch. VNI lựa chọn mục tiêu đầu tư an toàn và hiệu quả.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 24,623 tỷ đồng, tăng trưởng 18.6%, hoàn thành 99.8% kế hoạch.
- Tổ chức họp HĐQT 08 lần và thông qua 88 Nghị quyết.
- Tổ chức ĐHCĐ bất thường và ĐHCĐ thường niên 2023.

Năm 2023 là năm khó khăn cho nền kinh tế nói chung và thị trường bảo hiểm nói riêng. Doanh thu bảo hiểm phi nhân thọ 2023 tăng trưởng 3% so với năm 2022, mức tăng trưởng thấp nhất trong 10 năm qua. Tuy nhiên, với sự nỗ lực của HĐQT, BKS, Ban Tổng giám đốc và toàn thể cán bộ nhân viên, VNI đã đạt mục tiêu **giữ vững vị thế TOP 10 bảo hiểm phi nhân thọ và hoạt động kinh doanh hiệu quả**. Tổng doanh thu bảo hiểm gốc đạt 2.604 tỷ đồng, hoàn thành 99.8% kế hoạch năm, lợi nhuận đạt 24,623 tỷ đồng, hoàn thành 100.8%. Đồng thời, VNI cũng khẳng định vị thế là một trong những doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ uy tín hàng đầu trên thị trường: TOP 1 doanh thu bảo hiểm TNDS xe cơ giới, TOP 5 doanh thu bảo hiểm nghiệp vụ xe cơ giới, TOP 8 Công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín, TOP 10 Thương hiệu xuất sắc toàn cầu, VNI đạt bằng khen của Chủ tịch thành phố Hà Nội, bằng khen của Bộ trưởng bộ tài chính.

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 hoàn thành mục tiêu giữ vững vị thế TOP 10 trong năm 2023.

Trong năm 2023, 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 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 2023, 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,...

Đặc biệt trong năm 2023, HĐQT đã thực hiện thành công hợp tác của VNI với đối tác chiến lược DBI – Công ty bảo hiểm phi nhân thọ TOP 2 Hàn Quốc. Qua đó DBI trở thành cổ đông lớn của VNI kể từ năm 2024. Với tiềm lực tài chính mạnh mẽ, kinh nghiệm trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam và trên toàn thế giới, DBI hứa hẹn sẽ đưa VNI lên tầm cao mới, vị thế mới tại thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam.

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

- Chưa triển khai hiệu quả mảng quản trị rủi ro, kiểm toán nội b trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ
- Chưa xây dựng được các sản phẩm phù hợp với kênh bán digital, qua đó làm VNI Digital hoạt động chưa hiệu quả.

II. PHẦN 2: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2024 CỦA HĐQT

Năm 2024 là năm tăng tốc, bứt phá, có ý nghĩa đặc biệt quan trọng trong việc thực hiện thắng lợi Kế hoạch phát triển kinh tế-xã hội 5 năm 2021-2025. Dự báo GDP năm 2024 tăng trưởng từ 6% đến 6.5%. Việc GDP dự kiến tăng trưởng cao mang lại tín hiệu đáng mừng cho ngành bảo hiểm phi nhân thọ. Dự báo doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ năm 2024 tăng trưởng khoảng 12%.

Trước những cơ hội và thách thức đó, VNI quyết tâm thực hiện mục tiêu: **Tăng trưởng – Hiệu quả**, đồng thời nâng cao vị trí trong TOP 10 về thị phần các công ty bảo hiểm phi nhân thọ trong năm 2024; 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 2024 như sau:

Mục tiêu: Tăng trưởng và Hiệu quả, giữ vững thị phần trong TOP 10 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ trong năm 2024,

- ✓ Tổng doanh thu: 2. 919,373 tỷ đồng, trong đó:
 - + Doanh thu bảo hiểm gốc: 2.729,623 tỷ đồng;
 - + Doanh thu nhận tái: 52 tỷ đồng;
 - + Doanh thu hoạt động tài chính: 137,750 tỷ đồng;
- ✓ Lợi nhuận sau thuế: 32,242 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 triệt để, có hiệu quả các định hướng của HĐQT về việc triển khai KHKD 2024 tại các Nghị quyết đã ban hành.
2. Tái cơ cấu mô hình tổ chức tại trụ sở chính. Phát huy hết vai trò và trách nhiệm của các cá nhân/bộ phận chức năng.
3. Triển khai mô hình bồi thường tập trung nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ sau bán hàng và kiểm soát tỷ lệ bồi thường, đồng thời tiết kiệm chi phí hoạt động giám định bồi thường.
4. Nâng cao năng suất lao động của các công ty thành viên đặc biệt chú trọng TP. Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh để phát huy được hết tiềm năng khai thác ở hai địa bàn này.
5. Tập trung cho việc chuyển đổi số bằng việc đẩy mạnh các ứng dụng công nghệ thông tin trong quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh. Xây dựng các sản phẩm phù hợp với kênh bán digital.
6. 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.
7. Tiếp tục phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao, đào tạo các thế hệ kế cận bằng các chế độ, chính sách ưu đãi.
8. Tạo môi trường 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.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 của HĐQT VNI. VNI quyết tâm hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2024, và nâng cao thứ hạng thị phần trong TOP 10 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ với tinh thần **“Tăng trưởng – Hiệu quả”**.

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.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt./.

Nơi nhận:

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

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

