

Số 28 /BHHK-HĐQT

Hà Nội, ngày 27 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2015 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2016
Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016

Kính thưa: Các quý vị cổ đông

Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam năm 2015 với tốc độ tăng trưởng 17,18% đã mang lại cho VNI cơ hội tăng trưởng. Tuy nhiên, Năm 2015 cũng là năm chứng kiến nhiều thay đổi nội tại từ VNI, một số cổ đông lớn thoái vốn đã tác động không nhỏ tới tinh thần làm việc của CBCNV VNI, nhân sự của VNI bị biến động nhiều, điều này cũng ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh của VNI. Nhìn nhận lại một năm qua, mặc dù còn nhiều khó khăn nhưng HĐQT VNI đã cùng đồng thuận, có những chỉ đạo kịp thời từ hội sở chính cho tới các chi nhánh, giữ VNI ổn định trước những biến động lớn.

Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) lần này là đại hội đầu tiên sau những thay đổi về cơ cấu cổ đông lớn của Công ty cổ phần bảo hiểm hàng không, đại hội lần này diễn ra trong bối cảnh sau khi VNI tiến hành kiện toàn từ Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS) cho đến Ban Tổng Giám đốc (TGD); những kết quả đạt được sau hơn 7 năm qua rất đáng được ghi nhận song kỳ vọng của cổ đông không chỉ dừng lại ở đó. Tại đại hội này, với ý thức trách nhiệm của mỗi cổ đông, chúng ta sẽ thảo luận và thông qua nhiều quyết sách quan trọng để đưa VNI bước vào chặng đường phát triển mới.

Thưa toàn thể Đại hội,

Thay mặt, HĐQT tôi xin trình Đại hội Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2015 và phương hướng nhiệm vụ năm 2016 với những nội dung như sau:

I/ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2015:

1. Chỉ đạo, giám sát thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh do ĐHĐCĐ 2015 giao:

Kế hoạch Kinh doanh năm 2015 đã được HĐQT thông qua vào tháng 01/2015 và Đại hội cổ đông thường niên năm 2015 thông qua kế hoạch kinh doanh vào ngày 24 tháng 11 năm 2015 với mức 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) và kế hoạch lợi nhuận sau thuế là 23,2 tỷ đồng.

Kết quả thực hiện KHKD năm 2015 so với Kế hoạch đã được Đại hội cổ đông thông qua như sau:

+ **Tổng doanh thu thực hiện: 382,01 tỷ đồng đạt 94,66 % kế hoạch năm**

+ **Tổng doanh thu bảo hiểm đạt 333,52 tỷ đồng tương đương 95.25% so với kế hoạch trong đó:**

Doanh thu hoạt động tài chính năm 2015 đạt 48,48 tỷ đồng, tương đương 91,30% kế hoạch.

+ **Lợi nhuận sau thuế là 6,22 tỷ đồng đạt 30,97% so với kế hoạch.**

Đánh giá chung:

+ Chỉ tiêu doanh thu năm 2015 không đạt kế hoạch do nhiều nguyên nhân :

- Việc một số cổ đông lớn tiến hành thoái vốn đã gây ra tâm lý hoang mang cho CBCNV, dẫn đến tinh thần làm việc sụt giảm ảnh hưởng nhiều đến năng suất lao động.

- Mạng lưới kinh doanh của VNI không được mở rộng trong nhiều năm qua, từ khi thành lập (năm 2007) cho đến hiện tại chỉ có 9 chi nhánh và 1 trung tâm kinh doanh. Tại địa bàn có nhiều tiềm năng về thị phần bảo hiểm như TP Hồ Chí Minh và các tỉnh phía nam, VNI mới có 1 chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh. Tuy nhiên qua nhiều năm Chi nhánh Hồ Chí Minh hoạt động không hiệu quả dẫn tới thương hiệu của VNI tại thị trường miền Nam ít được biết đến.

So sánh với các Công ty bảo hiểm cùng quy mô như BSH, Bảo Long.... thì việc phát triển mạng lưới của VNI thật sự là yếu dẫn tới việc chưa thể mở rộng về quy mô khai thác cũng như tăng doanh thu phí bảo hiểm.

- Kênh phân phối sản phẩm không phong phú đa dạng, chưa xây dựng được sản phẩm mới ,tạo nên sự khác biệt.

- Số lượng nhân viên từ khai thác đến giám định, bồi thường nghỉ việc năm 2015 nhiều (hơn 70 nhân sự) ảnh hưởng lớn đến hoạt động kinh doanh của các đơn vị.

- Bên cạnh đó, việc khai thác phần bảo hiểm hàng không giảm mạnh, trao đổi sản phẩm với bảo hiểm dầu khí gần như không có đã tác động lớn tới chỉ tiêu doanh thu bảo hiểm.

+ Về chỉ tiêu lợi nhuận : Lợi nhuận sau thuế đạt 6,26 tỷ đồng, đạt 30,97% kế hoạch nguyên nhân phần lớn do lợi nhuận từ hoạt động tài chính giảm mạnh (năm 2015 lợi nhuận tài chính giảm hơn 15 tỷ đồng so với năm 2014; lỗ đầu tư cổ phiếu là 4,9 tỷ đồng); VNI không còn là nhà bảo hiểm chính với Viet Nam Airlines nên không

được hưởng phí quản lý nhà bảo hiểm gốc là 10,5 tỷ đồng; năm 2015 dự phòng phí trích là 17,3 tỷ đồng do doanh thu bảo hiểm xe cơ giới tăng so với năm 2014.

+ Các hoạt động khác : VNI đã tăng cường công tác quản trị nội bộ (đã ban hành quy chế quản trị nội bộ), giảm chi phí quản lý (năm 2015 là 26,8 tỷ đồng; năm 2014 là 29,83 tỷ đồng) công tác quản trị và kiểm soát bồi thường đã có những tiến bộ đáng ghi nhận. Tỷ lệ bồi thường chung của Công ty thực hiện năm 2015 là 30.4%, trong đó bồi thường mảng bảo hiểm Phi hàng không khoảng 34.3%, ở mức thấp so với tỷ lệ bồi thường của thị trường (41%). 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. 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.

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

Năm 2015 là năm tiếp tục kiện toàn HĐQT, BKS tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên ngày 24/11/2015.

Trong năm 2015, Hội đồng quản trị đã tổ chức 06 cuộc họp và 30 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản đề ban hành 37 Nghị quyết để thông qua các vấn đề quan trọng như sau:

- + Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2015;
- + Thông qua Quy chế lương; Quy chế Quản trị nội bộ;
- + Tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên, kiện toàn nhân sự HĐQT, BKS sau khi một số cổ đông lớn thoái vốn;
- + Bầu Phó Chủ tịch HĐQT và bổ nhiệm kiêm Phó TGD;
- + Cho ý kiến về định hướng phát triển, mở rộng mạng lưới giai đoạn 2016-2020;
- + Bổ nhiệm, miễn nhiệm cán bộ (Phó Tổng GD, một số lãnh đạo các đơn vị...);
- + Thành lập CN Quảng Ninh;
- + Thông qua việc bồi thường tổn thất đối với các nghiệp vụ thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

Kể từ ngày 24/11/2015, HĐQT đã làm việc theo chế độ chuyên trách tại trụ sở chính bao gồm Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng GD.

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 chông 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 theo kế hoạch. Với tinh thần cầu thị, HĐQT cam kết trước ĐHCĐ sẽ tập trung ưu dành nhiều nguồn lực, toàn tâm toàn ý vì một VNI ngày càng phát triển nhanh và 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 cử 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 2016 CỦA HĐQT

1. Định hướng giai đoạn 2016-2020

Năm 2016 là năm đầu tiên VNI thực hiện đổi mới toàn diện trong giai đoạn 2016-2020, phấn đấu đến năm 2020 VNI vào Top 10 trong khối các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ về thị phần.

2. Một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2016

Năm 2016 tiếp tục được dự báo thị trường bảo hiểm phi nhân thọ có mức tăng trưởng trên 18%, VNI đã thay đổi nhiều cơ chế kinh doanh ngay từ đầu năm và kỳ vọng bắt đầu có sự tăng trưởng vượt bậc trong năm 2016. 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 HĐ tài chính 48.79 tỷ đồng).

Trích dự phòng phí: trích tăng 43.5 tỷ.

Lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm: 5.48 tỷ đồng

Chi phí quản lý: 41.6 tỷ đồng;

Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính: 47.4 tỷ đồng

Lợi nhuận trước thuế: 11.27 tỷ đồng;

Lợi nhuận sau thuế: 9,01 tỷ đồng.

3. Hoạt động định hướng, chỉ đạo

- **Về mở rộng mạng lưới:** Triển khai nhanh việc mở rộng mạng lưới tại các tỉnh: Vĩnh Phúc, Thanh Hóa, Bình Định, Đồng Nai, Quảng Bình và một số địa bàn trọng điểm khác; riêng Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh mở thêm 01 chi nhánh. Đồng thời, đẩy nhanh việc đi vào hoạt động những chi nhánh đã được cấp phép thành lập từ đầu năm 2016.

- **Về công tác nhân sự:** Nhanh chóng kiện toàn mô hình tổ chức, trước hết là các Ban chức năng tại trụ sở chính. Có chính sách thu hút nhân sự chất lượng cao về cả cơ chế thưởng cho việc giới thiệu được nhân sự theo yêu cầu của Công ty; đồng thời đưa ra cơ chế đãi ngộ với những nhân sự có đóng góp lớn cho VNI.

- **Về quan hệ khách hàng:** duy trì, củng cố quan hệ với khách hàng trước đây là cổ đông sáng lập, khách hàng truyền thống. Xúc tiến, mở rộng quan hệ với khách hàng là cổ đông lớn, nội ngành, các Tập đoàn kinh tế.

- **Về phát triển sản phẩm mới:** HĐQT giao Ban TGD cần nhanh chóng đưa ra một vài dòng sản phẩm mới của VNI mang tính khác biệt, có sức cạnh tranh cao trên thị trường và sẽ là sản phẩm chủ lực mang lại phần lớn doanh thu cho Công ty.

- **Về công tác quản trị nội bộ:** Xây dựng văn hóa doanh nghiệp VNI trên những giá trị cốt lõi; xác định văn hóa doanh nghiệp vừa là mục tiêu vừa là động lực trong quá trình kinh doanh. Xây dựng hình ảnh con người VNI chuyên nghiệp đối khách hàng; thân thiện, chân thành, chia sẻ với cộng sự. Xác định ưu tiên mục tiêu tăng trưởng đồng thời tăng cường công tác kiểm soát rủi ro.

- **Về công tác truyền thông, xây dựng thương hiệu :** Chuyển đổi Công ty thành Tổng công ty, thay đổi logo và slogan cho phù hợp với giai đoạn phát triển mới. đẩy mạnh công tác truyền thông nội bộ; xây dựng lại bộ nhận diện thương hiệu VNI. Đặc biệt, cần phải xây dựng chiến lược Marketing và truyền thông nhằm tạo dựng lại thương hiệu VNI, nâng tầm vị thế trên thị trường trong nước và quốc tế.

- **Về công tác đầu tư:** Hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 800 tỷ đồng năm 2016; sử dụng an toàn, có hiệu quả phần vốn tăng thêm cũng như các hạng mục đầu tư khác.

Kính thưa các quý vị cổ đông,

Nhìn lại giai đoạn hoạt động của VNI từ khi thành lập đến nay là cả một quá trình thăng trầm. Đã có lúc VNI lọt vào top 7 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ về quy mô. Cho đến ngày hôm nay, tuy VNI đứng thứ 20 trong thị trường bảo hiểm phi nhân thọ nhưng tình hình tài chính minh bạch, 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, môi trường làm việc được cải thiện tốt hơn. Điều đó có được là do sự ủng hộ của các cổ

đồng, sự đồng thuận của HĐQT, BKS, Ban TGD cùng với sự cố gắng của toàn thể CBCNV VNI.

Năm 2016 sẽ là năm bản lề, đánh dấu một chặng đường phát triển mới của VNI, với sự thay đổi cổ đông lớn, đây có thể nói vừa là cơ hội vừa là thách thức với VNI. Thay mặt HĐQT, tôi mong muốn tiếp tục nhận được sự ủng hộ từ các cổ đông sáng lập, từ các cổ đông mới, sự đồng thuận của HĐQT và trên hết là sự nỗ lực từ Ban TGD tới toàn thể cán bộ công nhân viên để VNI nắm bắt cơ hội, vượt qua thách thức, hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHDCD đã thông qua, đáp ứng kỳ vọng của các cổ đông

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 giữa khách hàng, 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



Lê Thị Hà Thanh

