

Số 22 /BHHK-HĐQT

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2014

**BÁO CÁO**  
**HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2013 VÀ**  
**PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2014**  
**tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014**

*Kính thưa: Các quý vị cổ đông*

Năm 2013, tình hình kinh tế của Việt Nam đã có những cải thiện và tương đối ổn định, lạm phát giảm, tỷ giá ổn định. Tuy nhiên, mức tăng trưởng GDP đạt thấp 5,4%; tổng cầu của nền kinh tế chưa có dấu hiệu phục hồi, nhiều doanh nghiệp rơi vào tình trạng giải thể, phá sản. Doanh thu phí hiểm phi nhân thọ toàn thị trường đạt 24.454 tỷ đồng, là năm có mức tăng trưởng dưới hai con số đạt 7%; thấp hơn mức tăng trưởng của năm 2012 là 9,4%; việc khai thác hợp đồng mới bảo hiểm, tái tục gặp nhiều khó khăn. Tình hình cạnh tranh trên thị trường bảo hiểm diễn ra ngày càng gay gắt bằng việc hạ phí, mở rộng điều khoản bảo hiểm nhằm chiếm lĩnh thị phần. Trong bối cảnh đó, Hội đồng quản trị (HĐQT) VNI đã quyết liệt chỉ đạo trong công tác tái cấu trúc toàn diện VNI từ hội sở chính cho tới các chi nhánh trên tất cả các mặt và đã đưa VNI hoạt động ổn định, tạo tiền đề vững chắc cho phát triển trong những năm tiếp theo.

**I/ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2013:**

**1. Chỉ đạo, giám sát thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh do ĐHĐCĐ 2013 giao:**

Năm 2013, Hội đồng quản trị đã trình Đại hội cổ đông thường niên thông qua kế hoạch kinh doanh vào ngày 28 tháng 6 năm 2013 với mức doanh thu 565,1 tỷ đồng (*trong đó doanh thu bảo hiểm: 501,2 tỷ đồng; Doanh thu hoạt động tài chính: 63,8 tỷ đồng*) và kế hoạch lợi nhuận sau thuế là 23,2 tỷ đồng.

Kết quả thực hiện KHKD năm 2013 so với Kế hoạch đã được Đại hội cổ đông thông qua như sau:

**+ Tổng doanh thu bảo hiểm đạt 483,09 tỷ đồng tương đương 96,3% so với kế hoạch trong đó:**

Doanh thu bảo hiểm Hàng không đạt 101% so với kế hoạch, doanh thu phi hàng không đạt 89% so với kế hoạch, doanh thu nhận tái bảo hiểm đạt 121% so với kế hoạch.

**Doanh thu hoạt động tài chính năm 2013 đạt 61,7 tỷ đồng, tương đương 96,7% kế hoạch.**

**+ Lợi nhuận trước thuế là 34,5 tỷ đồng đạt 111 % so với kế hoạch; Lợi nhuận sau thuế là 25 tỷ đồng đạt 107,75% so với kế hoạch.**

*Đ*

So với kế hoạch được giao, chỉ tiêu doanh thu không đạt, 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.

+ Chỉ tiêu doanh thu năm 2013 không đạt kế hoạch do cả nguyên nhân khách quan của thị trường và chủ quan của doanh nghiệp. Do khó khăn về tổng cầu của thị trường, các doanh nghiệp bảo hiểm gia tăng cạnh tranh, giảm giá/phí. Mức tăng trưởng về phí bảo hiểm phi nhân thọ của toàn thị trường có xu hướng giảm so với năm 2012. VNI vẫn đang trong quá trình tái cơ cấu. Kênh phân phối của VNI chưa được mở rộng, năm 2013 đã giành phần lớn cho việc tái cấu trúc hệ thống; hiện tại với 09 chi nhánh và 01 Trung tâm kinh doanh chưa thể mở rộng về quy mô khai thác. Tính chuyên nghiệp đội ngũ bán hàng của VNI về chưa cao. Mặt khác, thu nhập từ hoạt động tài chính giảm chủ yếu do xu hướng lãi suất đầu tư ngắn hạn giảm dần cùng với sự ổn định tỷ giá và lạm phát của kinh tế vĩ mô.

+ Hiệu quả sản xuất kinh doanh năm 2013 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 38% so với mức 43,1% năm 2012.

+ Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban điều hành và phối hợp với Ban kiểm soát tiếp tục thực hiện quyết liệt việc đối chiếu, xử lý công nợ nhằm minh bạch hóa tình hình tài chính của Công ty. Báo cáo quyết toán năm 2013 của Công ty đã được lập đảm bảo tiến độ, chất lượng, tuân thủ các chuẩn mực kế toán. Tình hình tài chính năm 2013 của VNI lành mạnh và đáng tin cậy.

+ Công ty đã triển khai có hiệu quả công tác tái cơ cấu toàn diện về tổ chức, bộ máy và đã cơ bản ổn định theo mô hình và định hướng hoạt động mới. Cùng với quá trình tái cơ cấu, việc bố trí, sắp xếp lại lao động theo xu hướng giảm lao động gián tiếp và tăng lao động trực tiếp. Thu nhập bình quân của người lao động năm 2013 là 99,6 triệu đồng/năm tăng 8 % so với mức bình quân năm 2012.

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

Ngày 28/6/2013, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2013 đã bầu HĐQT nhiệm kỳ 2013-2018 với 7 thành viên, trong đó 5 thành viên được ĐHĐCĐ tín nhiệm tái đắc cử tiếp tục tham gia HĐQT. Đồng thời, HĐQT cũng đã tiến hành bầu Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2013-2018. Đánh giá chung, các thành viên HĐQT đều là những người có kinh nghiệm; thành công trên lĩnh vực tài chính, ngân hàng, bảo hiểm và tâm huyết với hoạt động của VNI.

Trong năm vừa qua Hội đồng quản trị đã thực hiện đúng các chức năng, nhiệm vụ theo Quy chế tổ chức hoạt động của Công ty, theo Điều lệ và Điều lệ sửa đổi bổ sung ngày 28/6/2013.

Trong năm 2013, Hội đồng quản trị đã tổ chức 05 cuộc họp định kỳ và 20 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để ban hành 29 Nghị quyết để thông qua các vấn đề quan trọng như sau:

+ Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2013

+ Thông qua báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2013, phương án phân chia lợi nhuận 2013.



+ Định hướng việc tái cấu trúc công ty, xem xét chiến lược kinh doanh 2013-2018.

+ Thông qua phương án tái cơ cấu lại về tổ chức, bộ máy và nhân sự của các Ban thuộc hội sở và các chi nhánh, bao gồm việc thành lập Trung tâm kinh doanh và Chi nhánh Thăng Long tại Hà Nội.

+ Thông qua và ban hành qui chế tổ chức các đơn vị trực thuộc VNI

+ Bổ nhiệm, miễn nhiệm cán bộ ( Kế toán trưởng, một số lãnh đạo các đơn vị...)

+ Thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH Deloitte Việt Nam làm đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính 2013.

+ Thông qua việc bồi thường tổn thất đối với các nghiệp vụ thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

+ Thông qua các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014.

Trong năm 2013, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo và hoàn thiện cơ bản Đề án chiến lược phát triển và Phương án tái cơ cấu Công ty nhằm ổn định và kiên định định hướng phát triển Công ty theo mục tiêu hiệu quả, bền vững. Đề án tái cơ cấu về mô hình tổ chức của Công ty đã được phê duyệt và từng bước triển khai theo hướng tinh giảm biên chế khối gián tiếp, đặc biệt trên hội sở; tổ chức kiện toàn các Ban, Phòng theo hướng giảm bớt đầu mối, giảm cấp trung gian; xây dựng phương án sáp nhập các văn phòng đại diện vào các Chi nhánh để giảm đầu mối và giảm chi phí quản lý.

Đánh giá chung: Hoạt động của HĐQT và Tổng giám đốc Công ty tuân thủ các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Công ty, Điều lệ Công ty và các qui định của Pháp luật. Sự phối hợp giữa HĐQT và BKS trong các hoạt động của Công ty có hiệu quả tốt, chắc chắn từ đó hỗ trợ cho việc điều hành và quản lý Công ty. Tuy vậy, HĐQT cũng nghiêm túc đánh giá và thừa nhận còn những hạn chế trong công tác quản trị Công ty. Hội đồng quản trị 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; chậm hoàn thiện bộ máy giám sát và kiểm soát hoạt động của Hội đồng quản trị là cho hoạt động kiểm tra, giám sát chưa đạt kết quả như mong muốn. Hội đồng quản trị Công ty nhận rõ những hạn chế trong công tác chỉ đạo, phối hợp và sẽ kịp thời khắc phục nhằm nâng cao năng lực và hiệu quả của công tác quản trị của Công ty.

## **II/ PHỐI HỢP VỚI BAN KIỂM SOÁT**

HĐQT đã phối hợp với Ban kiểm soát để thường xuyên giám sát các hoạt động của Công ty nhằm ngăn chặn các sai sót trong quá trình hoạt động kinh doanh. Những 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.

HĐQT đã đề nghị Ban kiểm soát phối hợp với kiểm toán độc lập để đảm bảo số liệu về báo cáo tài chính được chính xác, minh bạch.

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. Ban kiểm soát được mời tham dự cuộc họp của HĐQT.

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



**III/ CHƯƠNG TRÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2014 CỦA HĐQT**

Năm 2014, tình hình kinh tế vĩ mô và môi trường hoạt động của ngành bảo hiểm được dự báo còn tiếp tục gặp nhiều khó khăn. Tuy kinh tế vĩ mô có những dấu hiệu phục hồi đã tăng trưởng, nhưng tổng nhu cầu xã hội nói chung và nhu cầu đối với lĩnh vực bảo hiểm của doanh nghiệp và khách hàng vẫn chưa phục hồi rõ nét. 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 chương trình hoạt động năm 2014 như sau:

1- Thường xuyên chỉ đạo, giám sát Ban điều hành, kịp thời đưa ra các định hướng, giải pháp phù hợp, hiệu quả nhằm thực hiện thành công kế hoạch SXKD năm 2014 với các mục tiêu cụ thể sau:

+ **Tổng doanh thu: 506 tỷ đồng.**

**Trong đó:**

- **Doanh thu bảo hiểm là 452,67 tỷ (Doanh thu phi hàng không là 253,83 tỷ đồng, doanh thu thu nhận tái là 38 tỷ đồng)**

- **Doanh thu hoạt động tài chính: 53,33 tỷ đồng**

+ **Lợi nhuận sau thuế năm 2014 là 21,53 tỷ đồng**

2- Tăng cường hoạt động quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động để phát triển bền vững; đáp ứng quy định về các tỷ lệ an toàn hoạt động. Tăng cường chỉ đạo đối với công tác khách hàng nhằm tạo lập cơ sở khách hàng ổn định và bền vững, đặc biệt là khách hàng lớn và khách hàng cổ đông.

3- Tập trung chỉ đạo xử lý dứt điểm những tồn tại về tài chính, thực hiện đối chiếu, xác nhận và xử lý triệt để công nợ.

4- Tiếp tục hoàn thiện việc rà soát; bổ sung, sửa đổi; ban hành mới các quy chế, quy định phù hợp với thực tiễn sau 6 năm hoạt động của VNI đồng thời tạo cơ chế năng động, linh hoạt trong kinh doanh, trong đó ưu tiên hoàn thiện và ban hành Quy chế về công tác tổ chức, lao động và tiền lương; sửa đổi, hoàn thiện qui định về định mức chi kinh doanh; qui chế về kiểm tra và giám sát nội bộ.

5- 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.

6- Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát của Hội đồng quản trị thông qua bổ sung nhiệm vụ của Ban Thư ký-tổng hợp; định kỳ tổ chức khảo sát, tìm hiểu thực trạng hoạt động của các Chi nhánh, trung tâm để nắm bắt thực tiễn và định hướng chính sách phù hợp.

7- Triển khai niêm yết cổ phiếu VNI trên Sở giao dịch chứng khoán TPHCM tại thời điểm thích hợp.

8- Hoàn thiện cơ cấu Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát theo cơ cấu cổ đông mới của Công ty.

**Kính thưa các quý vị cổ đông,**

Năm 2013, hai cổ đông sáng lập và cũng là cổ đông lớn là Tổng công ty Lắp máy Việt Nam (LILAMA), Tập đoàn Công nghiệp Than- Khoáng sản Việt Nam (TKV) đã hoàn thành việc thoái vốn theo lộ trình. Thay mặt cho HĐQT, tôi ghi nhận và đánh giá cao những đóng góp tích cực của LILAMA, TKV cũng như những nhân sự được cử tham gia HĐQT, Ban KS VNI. Đồng thời, VNI cũng chào đón sự tham gia của cổ đông mới.

Ref. A06

Bước sang năm thứ 6 hoạt động, năm 2014 với những tín hiệu khởi sắc của nền kinh tế, việc tái cấu trúc VNI đang dần phát huy tác dụng và trên hết là sự tin tưởng và đồng thuận của các cổ đông, VNI sẽ quyết tâm hoàn thành và vượt những mục tiêu đặt ra, đưa Công ty phát triển bền vững.

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 HĐQT.

