

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Công ty : Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không (VNI)
Trụ sở chính : Tầng 15, Tòa Nhà Geleximco, 36 Hoàng cầu, Đống Đa, Hà Nội
Điện thoại : 04.6276 5555
Fax : 04.6276 5556
Người thực hiện công bố thông tin: Nguyễn Hoàng Mai
Địa chỉ: P1208, Nhà CT3C- X2 Bắc Linh Đàm, phường Hoàng Liệt, quận Hoàng Mai,
Hà Nội
Điện thoại (di động, cơ quan, nhà riêng): 0938.242888
Fax

Loại thông tin công bố: 24h Yêu cầu Bất thường Định kỳ

Nội dung thông tin công bố: Báo cáo thường niên năm 2017

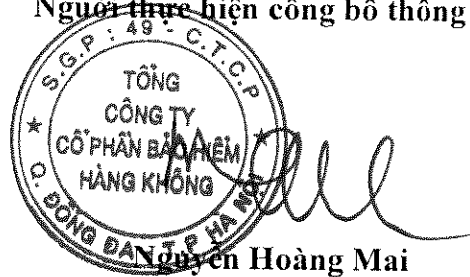
Các nội dung nêu trên được đăng tải tại trang thông tin của VNI theo đường
dẫn:

<https://bhhk.com.vn/bao-cao-thuong-nien.html>


Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn
toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Hà Nội, ngày 19 tháng 4 năm 2018

Người thực hiện công bố thông tin


Nguyễn Hoàng Mai

Tài liệu gửi kèm:

-Báo cáo thường niên năm 2017. 

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không

Báo cáo thường niên

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
I. Thông tin chung.....	1
1. Thông tin khái quát	1
Quá trình hình thành và phát triển	2
2. Ngành nghề kinh doanh và địa bàn.....	5
3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý	6
4. Định hướng phát triển	11
5. Các rủi ro	13
II. Tình hình hoạt động trong năm.....	13
1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh	13
2. Tổ chức và nhân sự	13
3. Tình hình đầu tư.....	21
4. Tình hình tài chính	21
5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu	22
III. Báo cáo và đánh giá của Ban Tổng Giám đốc.....	23
1. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh.....	23
2. Tình hình tài chính	23
3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý.....	24
4. Kế hoạch phát triển tương lai	27
5. Giải trình của Ban TGD đối với ý kiến của kiểm toán: không có.....	27
IV. Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của VNI.....	27
1. Đánh giá của HĐQT về các mặt hoạt động của VNI.....	27
2. Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc VNI.....	27
3. Các kế hoạch, định hướng của HĐQT	27
V. Quản trị Công ty.....	28
1. Hội đồng quản trị	28
2. Ban kiểm soát.....	33
3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát.....	33
VI. Báo cáo tài chính.....	34
VII. Phụ lục 01 - Tỷ lệ sở hữu cổ phần của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban TGD35	

I. Thông tin chung

1. Thông tin khái quát

⚡ Tên giao dịch: **Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không** (Vietnam National Aviation Insurance Corporation) theo Giấy phép điều chỉnh số 49/GPĐC 15/KDBH ngày 01/7/2016 của Bộ Tài chính về chấp thuận thay đổi tên gọi “công ty thành “Tổng Công ty”, “chi nhánh” thành “công ty” thành viên.

⚡ Giấy phép thành lập ban đầu số: 49GP/KDBH ngày 23 tháng 4 năm 2008.

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh do Bộ Tài chính cấp, đã được điều chỉnh các lần sau:

Giấy phép điều chỉnh	Nội dung điều chỉnh
Số 49/GPĐC/KDBH ngày 11/8/2008	Thành lập chi nhánh TP. HCM
Số 49/GPĐC/KDBH ngày 11/11/2008	Thành lập chi nhánh Hà Nội, Đà Nẵng, Nghệ An, Hải Phòng
Số 49/GPĐC/KDBH ngày 30/6/2010	Thành lập chi nhánh Hải Dương, Sài Gòn
Số 49/GPĐC/KDBH ngày 07/8/2010	Thành lập chi nhánh Tây Nguyên
Số 49/GPĐC/KDBH ngày 01/11/2011	Thành lập chi nhánh Nam Hồng Hà
Số 49/GPĐC/KDBH ngày 16/07/2013	Thành lập chi nhánh Thăng Long
Số 49/GPĐC/KDBH ngày 07/04/2014	Thay đổi cơ cấu cổ đông
Số 49/GPĐC/KDBH ngày 24/9/2015	Thay đổi cơ cấu cổ đông
Số 49/GPĐC10/KDBH ngày 31/12/2015	Thành lập chi nhánh Quảng Ninh
Số 49/GPĐC11/KDBH ngày 03/3/2016	Thành lập chi nhánh Đông Đô
Số 49/GPĐC12/KDBH ngày 19/5/2016	Thành lập chi nhánh Vĩnh Phúc, Bắc Giang, Thanh Hóa, Quảng Bình
Số 49/GPĐC13/KDBH ngày 06/6/2016	Thành lập chi nhánh Bình Định
Số 49/GPĐC14/KDBH ngày 08/6/2016	Thành lập chi nhánh Đông Nam Bộ, Sơ Giao dịch
Số 49/GPĐC15/KDBH ngày 01/7/2016	Đổi tên “Công ty” thành “ Tổng Công ty”; “chi nhánh” thành “Công ty”.
Số 49/GPĐC16/KDBH ngày 13/7/2016	Thành lập Công ty Bảo hiểm hàng không Sài Gòn
Số 49/GPĐC17/KDBH ngày 26/8/2016	Thành lập Công ty Bảo hiểm hàng không Khánh Hòa, Công ty Bảo hiểm hàng không Nam Tây Nguyên
Số 49/GPĐC18/KDBH ngày 01/10/2016	Thay đổi cơ cấu vốn sau khi 2 cổ đông lớn

	hoàn thành việc chuyển nhượng cổ phần
Số 49/GPDC19/KDBH ngày 28/11/2016	Thành lập Công ty Bảo hiểm hàng không Quảng Ngãi
Số 49/GPDC20/KDBH ngày 08/12/2016	Thành lập Công ty Bảo hiểm hàng không Thủ Đức
Số 49/GPDC21/KDBH ngày 16/5/2017	Tăng vốn điều lệ lên 800 tỷ đồng
Số 49/GPDC22/KDBH ngày 28/7/2017	Thành lập: Công ty Bảo hiểm hàng không Tây Nam Bộ, Công ty Bảo hiểm hàng không Thành Đô, Công ty Bảo hiểm hàng không Tân Sơn Nhất, Công ty Bảo hiểm hàng không Bến Thành.
Số 49/GPDC23/KDBH ngày 29/8/2017	Thành lập Công ty Bảo hiểm hàng không Long An
Số 49/GPDC23/KDBH ngày 08/11/2017	Thành lập Công ty Bảo hiểm hàng không Thái Nguyên.

- ⚡ Vốn điều lệ: 800.000.000.000 đồng Việt Nam
- ⚡ Địa chỉ: Tầng 15, Toà nhà Geleximco , 36 Hoàng Cầu, phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, Hà Nội
- ⚡ Điện thoại: 04 – 6276 5555
- ⚡ Fax: 04 – 6276 5556
- ⚡ Website: <http://www.vna-insurance.com>

Quá trình hình thành và phát triển

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không (VNI) được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 49GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày ngày 23 tháng 4 năm 2008. Ngày đầu hoạt động, Công ty có trụ sở chính tại Tầng 16, Toà nhà Viet Tower, 198B Tây Sơn, số 1 Thái Hà, quận Đống Đa, Hà Nội. Kể từ ngày 01/7/2016, VNI hoạt động chính thức với tên gọi Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không, các chi nhánh hoạt động với tên gọi “Công ty bảo hiểm hàng không”+tên gọi riêng của chi nhánh trước đây; các công ty thành viên được thành lập sau ngày 01/7/2016 hoạt động với tên gọi “Công ty bảo hiểm hàng không” +tên riêng.

Với số vốn điều lệ 800 tỷ đồng, VNI là 1 trong những nghiệp bảo hiểm có số vốn điều lệ lớn nhất trên thị trường bảo hiểm Việt Nam hiện nay.

Năm 2017 là năm thứ 9 đánh dấu sự có mặt của VNI trên thị trường bảo hiểm, cũng là năm có kết quả tăng trưởng về doanh thu bảo hiểm phi hàng không trên 70% so với cùng kỳ năm 2015; **VNI đã tăng được 5 thứ hạng về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ từ vị trí 21/29 năm 2015 lên 16/29 năm 2017.** Với kết quả này, VNI vẫn khẳng định thương hiệu, sản phẩm và vị thế trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.

Bên cạnh đó với lợi thế có sự tham gia và hỗ trợ từ cổ đông sáng lập là các tập đoàn, doanh nghiệp hàng đầu Việt Nam đã tạo cho VNI nền móng vững chắc cho sự phát triển trong tương lai.

10 SỰ KIỆN TIÊU BIỂU 2017

Sự kiện	Hạng mục	Nội dung
Sự kiện 1	VNI tăng vốn thành công từ 500 tỷ lên 800 tỷ VNĐ	Trong năm 2017, VNI chính thức được bộ tài chính chấp thuận việc tăng vốn điều lệ từ 500 tỷ lên 800 tỷ VNĐ. Hiện tại VNI là 1 trong những doanh nghiệp bảo hiểm có số vốn điều lệ lớn nhất trên thị trường Bảo hiểm phi nhân thọ. Việc tăng vốn điều lệ thành công giúp VNI tăng năng lực tài chính, tham gia tất cả vào dịch vụ bảo hiểm trên thị trường đặc biệt là bảo hiểm tài sản công, vệ tinh, bảo hiểm hàng không.
Sự kiện 2	Tăng trưởng doanh thu ấn tượng	Tổng doanh thu đạt hơn 760,7 tỷ đồng, hoàn thành 99% kế hoạch tăng trưởng 38%, trong đó, doanh thu bảo hiểm gốc đạt hơn 671 tỷ đồng tăng trưởng 37%, nghiệp vụ bảo hiểm phi hàng không tăng trưởng 58.5%. Với kết quả đạt được VNI là một trong những doanh nghiệp bảo hiểm có tốc độ tăng trưởng doanh thu nhanh nhất trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam.
Sự kiện 3	Ghi nhận 7 công ty hoàn thành sớm kế hoạch doanh thu	Tháng 11/2017 VNI ghi nhận 7 đơn vị thành viên đã hoàn thành kế hoạch doanh thu trước thời hạn. Sự kiện “về đích” sớm của 7 đơn vị trong hệ thống VNI lần này đã có những dấu ấn đặc biệt: ngoài sự ổn định và không ngừng phát triển của các đơn vị hoạt động lâu năm như VNI Đà Nẵng, VNI Thăng Long, VNI Tây Nguyên, VNI Nghệ An đã có sự xuất hiện của những gương mặt mới gia nhập là VNI Nam Tây Nguyên và VNI Vĩnh Phúc, Long An.
Sự kiện 4	Tăng 5 bậc xếp hạng thị phần trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ	Thương hiệu VNI đã và đang từng bước tạo ra sự tin cậy về chất lượng dịch vụ và uy tín trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam. Sau 2 năm từ 2016 đến năm 2017, VNI đã có bước phát triển đột biến, tăng thứ hạng lên 5 bậc về thị phần (Từ vị trí 21 lên vị trí thứ 16) và tiếp tục thực hiện chiến lược giai đoạn 2016-2020 là tăng trưởng nhanh, hiệu quả và bền vững và hướng tới mục tiêu vào TOP 10 doanh nghiệp bảo hiểm lớn nhất trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam trong năm 2020
Sự kiện 5	Đón nhận nhiều Bằng khen, phần thưởng cao quý	Với thành tích đạt được, VNI vinh dự được đón nhận phần thưởng cao quý như Bằng khen của Chủ tịch UBND Thành phố Hà Nội, Giải thưởng Sao đỏ dành cho 100 Doanh nhân trẻ tiêu biểu, Giấy khen chương trình Hành trình Đò, Thương hiệu VNI đã và đang từng bước tạo sự tin cậy về chất lượng dịch vụ và uy tín trên thị trường bảo

Số	Hạng mục	Nội dung
		hiêm phi nhân thọ Việt Nam.
Sự kiện 6	Đẩy mạnh phát triển kênh phân phối và mạng lưới	<p>VNI tập trung phát triển kênh phân phối lớn qua ngân hàng, đăng kiểm, showroom, gara ô tô, kênh bán đại lý trên toàn quốc, giúp khách hàng dễ dàng mua bảo hiểm tại VNI.</p> <p>Năm 2017, VNI tiếp tục ký kết hợp tác, phân phối sản phẩm bảo hiểm với các ngân hàng OCB, HDBank, ABBank, TPBank,...</p> <p>Năm 2017, đã khép lại với việc hình thành thêm 6 thành viên, nâng tổng số đơn vị lên 29 chạy dài khắp từ Bắc-Trung- Nam với hơn 700 CBNV và Cấp quản lý.</p>
Sự kiện 7	Một số khách hàng, dự án tiêu biểu	<p>Trong năm 2017, VNI vinh dự là nhà bảo hiểm cho nhiều dự án công trình lớn trọng điểm, có giá trị hàng nghìn tỷ đồng như:</p> <ul style="list-style-type: none"> • VNI tiếp tục là nhà bảo hiểm gốc của chương trình bảo hiểm hàng không cho các hãng hàng không lớn. • Tập đoàn Geleximco • Ngân hàng CP An Bình • Bảo hiểm xây dựng dự án đường cao tốc Hạ Long – Vân Đồn và cải tạo nâng cấp QL18 đoạn Hạ Long – Mông Dương theo hình thức hợp đồng BOT - Công ty Cổ phần BOT Biên Cương, • Dự án xây dựng cầu Bình Lợi – Hồ Chí Minh Công ty TNHH BOT Đầu tư Bình Lợi • Bảo hiểm hàng than vận chuyển nội địa cho Tập đoàn Công nghiệp Than - Khoáng sản Việt Nam - Công ty Kho vận và Cảng Cẩm Phả - VINACOMIN • Tham gia bảo hiểm trong dự án xây dựng Công trình Cầu Cửa Đại – Tỉnh Quảng Ngãi • Bảo hiểm công trình nhà máy Alumin Nhân Cơ – Tỉnh Đắk Nông của Tập đoàn Công nghiệp Than - Khoáng sản Việt Nam,

Stt	Hạng mục	Nội dung
Sự kiện 8	Tổ chức nhiều hoạt động xã hội, từ thiện, hướng tới cộng đồng mang tính nhân văn, ý nghĩa	<p>Song song với các hoạt động thúc đẩy kinh doanh, xây dựng thương hiệu, VNI luôn duy trì công tác xây dựng hình ảnh là doanh nghiệp có trách nhiệm với xã hội, hướng tới cộng đồng bằng các chương trình ý nghĩa như quyên góp tặng quà, trao học bổng cho các em có hoàn cảnh khó khăn tại Bình Định, Tây Nguyên, Quảng Ngãi, Đồng Nai..., tổ chức tình nguyện hiến máu “VNI - Vì cuộc sống cộng đồng” tại trụ sở chính và các đơn vị trên địa bàn Hà Nội, ủng hộ quỹ đền ơn đáp nghĩa nhân ngày thương binh liệt sỹ 27/7, thăm hỏi các gia đình cán bộ nhân viên đang làm việc tại Khánh Hòa, Phú Yên bị thiệt hại sau cơn bão số 12.</p> <p>Tháng 7/2017, VNI vinh dự là đơn vị đồng hành, nhà tài trợ bảo hiểm trong chương trình “Hành trình Đò - Kết nối dòng máu Việt 2017”, tài trợ chương trình "Khúc quân hành" nhân dịp ngày thương binh liệt sỹ.</p>
Sự kiện 9	Chính thức ra mắt, thành lập tổ chức Đảng và Đoàn thanh niên	<p>Việc thành lập Đảng bộ Tổng công ty và Đoàn thanh niên nhằm mục đích kiện toàn tổ chức Đảng, Đoàn thanh niên tại Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không và phát huy kết nối sức mạnh của Đoàn viên thanh niên của 29 Công ty thành viên trải dài từ Bắc - Trung - Nam gắn kết với hoạt động kinh doanh của VNI và các hoạt động phong trào thanh niên như các hoạt động thiện nguyện, văn hóa, văn nghệ, thể dục, thể thao,..., tạo sức lan tỏa, sức trẻ mới của tập thể CBNV VNI.</p>
Sự kiện 10	Tổ chức nhiều khóa đào tạo, nâng cao năng lực chuyên môn, quản lý	<p>Tại VNI, Ban lãnh đạo luôn chú trọng công tác đào tạo, nâng cao chuyên môn, nghiệp vụ cùng các kỹ năng mềm coi "nguồn lực con người" là trung tâm của mọi hoạt động. Năm 2017, VNI đã mời chuyên gia hàng đầu về đào tạo, hội thảo, hướng dẫn như khóa học Lãnh đạo tạo đột phá, tái bảo hiểm nghiệp vụ Tài sản kỹ thuật, lớp giám định, bồi thường giúp CBNV nâng cao kỹ năng tư vấn và phục vụ khách hàng tốt hơn.</p> <p>Trong năm 2017, hoạt động xây dựng văn hóa doanh nghiệp, kết nối các thành viên được Ban lãnh đạo quan tâm. Ngoài các chương trình khen thưởng thi đua nội bộ tạo không khí thi đua sôi nổi trên toàn hệ thống. Ban lãnh đạo TCT cũng đặc biệt quan tâm tới các hoạt động gắn kết nội bộ, cải thiện đời sống tinh thần của CBNV, gắn kết vì ngôi nhà chung VNI.</p>
		Bảo hiểm hàng không, Vững niềm tin, chắc tương lai

2. Ngành nghề kinh doanh và địa bàn

Ngành nghề kinh doanh

VNI cung cấp tất cả các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ hiện có trên thị trường gồm: bảo hiểm hàng không, bảo hiểm tài sản, bảo hiểm kỹ thuật, bảo hiểm trách nhiệm...VNI phục vụ mọi đối tượng khách hàng thuộc các thành phần kinh tế trong và ngoài nước, bao gồm các dự án đầu tư, các tập đoàn kinh tế, tổng công ty, các doanh nghiệp vừa và nhỏ, các hiệp hội, tổ chức và các khách hàng cá nhân.

Địa bàn kinh doanh

Tính đến hết năm 2017, VNI đã có một mạng lưới với 29 Công ty thành viên trên các miền Bắc – Trung- Nam tại các tỉnh thành phố: Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh, Đà Nẵng, Hải Phòng, Vĩnh Phúc, Hải Dương, Quảng Ninh, Nghệ An, Ninh Bình, Thanh Hóa, Gia Lai, Đắk Lắk, Bình Định, Khánh Hòa, Quảng Ngãi, Đồng Nai, Thái Nguyên, Long An, An Giang.

Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

Mô hình quản trị

Hiện tại, VNI đang áp dụng theo mô hình tổ chức của công ty cổ phần. Mô hình quản trị này được xây dựng dựa trên mục tiêu phát triển chiến lược kinh doanh của VNI, tuân thủ theo các quy định của Pháp luật Việt Nam và các quy định tại Điều lệ VNI. Qua quá trình phát triển và ngày càng kiện toàn bộ máy quản lý.

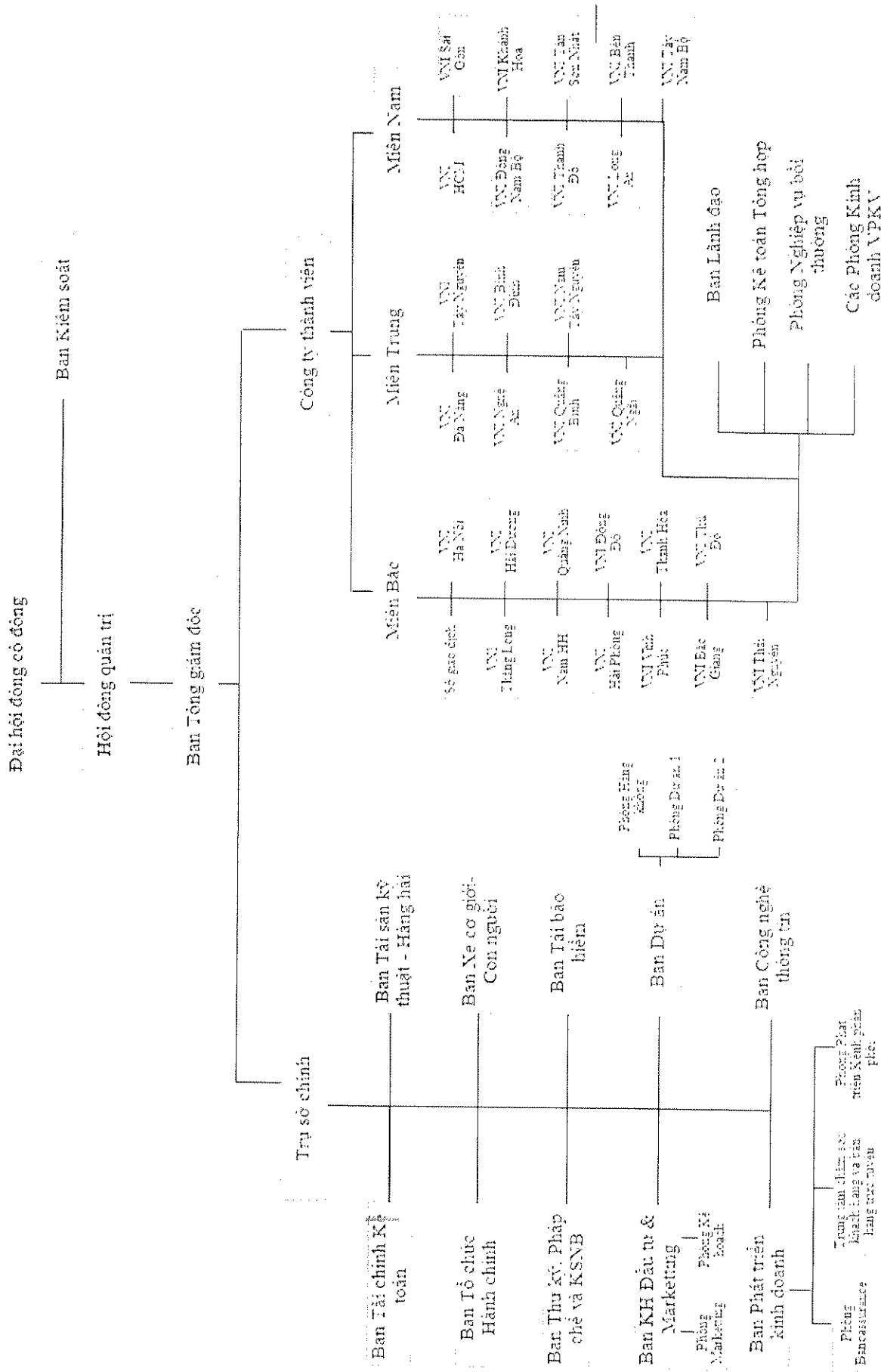
Bộ máy quản lý

Đội ngũ cán bộ lãnh đạo của VNI được đào tạo bài bản, có kinh nghiệm, am hiểu luật pháp Việt Nam và quốc tế, tạo ra một bộ máy phối hợp và gắn kết chặt chẽ, luôn phấn đấu hết mình để tự hoàn thiện, mang lại cho khách hàng những dịch vụ và sản phẩm chất lượng cao nhất.

Cơ cấu bộ máy quản lý của VNI như sau:

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THUỜNG NIÊN
Năm 2017

Mẫu Phụ lục 04
Ban hành kèm theo 155/2015/TT-BTC
ngày 06 tháng 10 năm 2015 của Bộ Tài chính)



2.1.Đại Hội đồng Cổ đông

Là cơ quan có thẩm quyền cao nhất của Tổng công ty, bao gồm tất cả các cổ đông có quyền bỏ phiếu hoặc người được cổ đông uỷ quyền. Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại Hội đồng Cổ đông được quy định tại Điều 14 Điều lệ VNI ban hành ngày 20/6/2017.

2.2.Hội đồng Quản trị

Thành phần:

ST T	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là TV HĐQT
1	Lê Thị Hà Thanh	Chủ tịch	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách)
2	Nguyễn Thành Quang	Phó CT	Bầu ngày 19/11/2014 (làm việc theo chế độ chuyên trách từ tháng 12/2015)
3	Trần Sỹ Tiến	Thành viên	Bầu bổ ngày 19/11/2014
4	Nguyễn Văn Hòa	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015. Miễn nhiệm ngày 20/6/2017
5	Nguyễn Ngọc Nghị	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016
6	Đỗ Thị Hoài Hương	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 20/6/2017.Từ nhiệm ngày 20/11/2017
7	Nguyễn Tiến Thanh	Thành viên	Bỏ nhiệm ngày 20/11/2017

Quyền hạn và nhiệm vụ

Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị được quy định tại Điều 26 Điều lệ VNI ban hành ngày ban hành ngày 20/6/2017.

2.3.Ban Kiểm soát

Thành phần

S tt	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS
	Nguyễn Thị Thái Hằng	Trưởng ban	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách)
	Nguyễn Thị Thu Huyền	TV	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách)

	Nguyễn Mạnh Hùng	TV	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016 (làm việc theo chế độ bán chuyên trách) và miễn nhiệm ngày 20/6/2017
	Ngô Hồng Minh	TV	Bầu bổ sung ngày 20/6/2017 (làm việc theo chế độ bán chuyên trách)

Quyền hạn và nhiệm vụ

Quyền hạn và nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Điều 36 Điều lệ VNI ban hành ngày ban hành ngày 20/6/2017..

2.4. Ban Tổng Giám đốc

Thành phần:

STT	Họ và tên	Chức vụ
1	Ông Trần Trọng Dũng	Tổng giám đốc
2	Ông Nguyễn Thành Quang	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD
3	Bà Tào Thị Thanh Hoa	Phó Tổng GD nghiệp vụ, bổ nhiệm ngày 12/6/2017.
4	Ông Bùi Thế Huy	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm Giám đốc VNI Sài Gòn.
5	Ông Bùi Hữu Ánh	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm Giám đốc VNI Thăng Long
6	Ông Phạm Đức Tự	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm Giám đốc VNI Hà Nội
7	Ông Lê Hữu Phước	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm Giám đốc VNI Đà Nẵng
8	Ông Nguyễn Hoàng Mai	Kế toán trưởng kiêm Giám đốc Ban TCKT

Quyền hạn và nhiệm vụ:

Quyền hạn và nhiệm vụ của Tổng Giám đốc được quy định tại Điều 30 Điều lệ VNI ban hành ngày ban hành ngày 20/6/2017.

2.5. Ban Thư ký Pháp chế và Kiểm soát nội bộ

Chức năng và nhiệm vụ:

Tham mưu, tư vấn cho Chủ tịch HĐQT, HĐQT, TGD thực hiện các quyền và nghĩa vụ theo đúng pháp luật và Điều lệ VNI quy định;

Thực hiện các công việc liên quan đến pháp chế.

Xây dựng quy trình, kế hoạch kiểm soát nội bộ trình TGD phê duyệt và tổ chức thực hiện. Phối hợp với BKS trong việc thực hiện kiểm tra giám sát, đánh giá mọi mặt hoạt động của VNI; Theo dõi việc thực hiện các khuyến nghị sau kiểm tra.

2.6. Ban Tổ chức Hành chính

Chức năng và nhiệm vụ:

Tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc trong quản lý và tổ chức thực hiện các lĩnh vực sau:

- ⊥ Công tác quản lý và phát triển nguồn nhân lực;
- ⊥ Công tác lao động, tiền lương và chế độ chính sách trong toàn VNI;
- ⊥ Công tác hành chính, quản trị và văn thư lưu trữ; và

2.7. Ban Tài chính – Kế toán

Chức năng và nhiệm vụ

Tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc trong quản lý và tổ chức thực hiện các lĩnh vực sau:

- ⊥ Công tác tài chính – kế toán của VNI;
- ⊥ Công tác đầu tư tiền gửi; và
- ⊥ Công tác quản lý hóa đơn, ấn chỉ.

2.8. Ban Kế hoạch Đầu tư & Phát triển kinh doanh

Chức năng và nhiệm vụ

Tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc trong quản lý và tổ chức thực hiện các lĩnh vực sau:

- ⊥ Công tác kế hoạch kinh doanh;
- ⊥ Công tác phát triển kinh doanh và mạng lưới; và
- ⊥ Công tác đầu tư.

2.9. Ban Dự án

Chức năng và nhiệm vụ

- ⊥ Tổ chức khai thác và tham mưu cho Ban Tổng giám đốc trong công tác tổ chức khai thác dịch vụ bảo hiểm đối với nhóm khách hàng lớn bao gồm:
- ⊥ Nhóm khách hàng chiến lược (khách hàng có sự tham gia của cổ đông), khách hàng cùng khai thác với các công ty bảo hiểm khác;
- ⊥ Khách hàng có tài sản, dự án lớn.

2.10. Ban Nghiệp vụ Tài sản kỹ thuật Hàng Hải

Chức năng và nhiệm vụ

Tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc các mặt công tác liên quan đến nghiệp vụ bảo hiểm hàng hải, bảo hiểm tài sản kỹ thuật và bảo hiểm trách nhiệm (bao gồm cả những Hợp đồng bảo hiểm của các nghiệp vụ này có liên quan đến lĩnh vực hàng không), bảo hiểm hỗn hợp (loại trừ những sản phẩm có liên quan đến con người, xe cơ giới) trên toàn hệ thống VNI như sau:

- ⊕ Công tác tổ chức khai thác và quản lý nghiệp vụ;
- ⊕ Công tác quản lý rủi ro, giám định, bồi thường và thu đòi người thứ ba; và
- ⊕ Công tác kiểm tra, giám sát và đào tạo, hướng dẫn nghiệp vụ.

2.11. Ban Nghiệp vụ Xe cơ giới – Con người

Chức năng và nhiệm vụ

Tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc các mặt công tác liên quan đến nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm con người (bao gồm cả sản phẩm bảo hiểm hỗn hợp liên quan đến con người) và phát triển đại lý trên toàn hệ thống VNI như sau:

- ⊕ Công tác tổ chức khai thác và quản lý nghiệp vụ;
- ⊕ Công tác quản lý rủi ro, giám định, bồi thường và thu đòi người thứ ba;
- ⊕ Công tác quản lý, phát triển và hoàn thiện mạng lưới đại lý bảo hiểm phi nhân thọ; và
- ⊕ Công tác kiểm tra, giám sát và đào tạo, hướng dẫn nghiệp vụ.

2.12. Ban Tái bảo hiểm

Chức năng và nhiệm vụ

- ⊕ Tham mưu, giúp việc cho Tổng Giám đốc trong hoạt động quản lý và tổ chức thực hiện công tác Tái bảo hiểm trong toàn VNI (không gồm nghiệp vụ bảo hiểm hàng không); và
- ⊕ Kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm (không gồm nghiệp vụ bảo hiểm hàng không).

2.13. Ban Công nghệ thông tin

Chức năng và nhiệm vụ

- ⊕ Tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc trong quản lý và tổ chức thực hiện các lĩnh vực sau:
- ⊕ Xây dựng, triển khai và quản lý hệ thống công nghệ thông tin (CNTT)
- ⊕ Xây dựng và hướng dẫn, tổ chức đào tạo, hỗ trợ kỹ thuật trực tiếp hoặc gián tiếp cho các Đơn vị trong toàn Tổng Công ty trong việc sử dụng và vận hành hệ thống thiết bị tin học điện tử và phần mềm.

- ✚ Công tác phát triển và ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động quản lý, điều hành và kinh doanh của Tổng Công ty.

2.14. Ban Phát triển Kinh doanh

Chức năng và nhiệm vụ

- ✚ Đầu mối trong khâu phát triển kênh Bancassurance, môi giới bảo hiểm;
- ✚ Khai thác bảo hiểm qua kênh teleasle, online;
- ✚ Phát triển đại lý.

3. Định hướng phát triển

Các mục tiêu chủ yếu

- ✚ Trở thành vị trí Top 10 về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ vào năm 2020;
- ✚ Công ty hàng đầu khu vực trong lĩnh vực bảo hiểm hàng không ;
- ✚ Cung cấp đa dạng các sản phẩm, dịch vụ chất lượng và chuyên nghiệp;
- ✚ Duy trì môi trường văn hóa doanh nghiệp năng động, sáng tạo;
- ✚ Mang lại giá trị thiết thực cho khách hàng, cổ đông và đội ngũ cán bộ; và
- ✚ Là đối tác tin cậy của thị trường trong nước và quốc tế.

Chiến lược phát triển trung và dài hạn

- ✚ Đẩy mạnh việc phát triển mạng lưới bán lẻ, trong năm 2018 dự kiến mở thêm 3-5 Công ty thành viên tại các địa bàn trọng điểm kinh tế;
- ✚ Tập trung nâng cao năng lực quản lý, hướng tới nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng, tập trung khai thác triệt để các khách hàng trong cổ đông;
- ✚ Tập trung khai thác các loại hình bảo hiểm có hiệu quả cao, hạn chế khai thác các loại hình bảo hiểm kém hiệu quả;
- ✚ Có lộ trình tăng vốn điều lệ thích hợp nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh;
- ✚ Không ngừng hoàn thiện, sửa đổi bổ sung các sản phẩm hiện có, đồng thời nghiên cứu và đưa ra thị trường các sản phẩm mới có tính khác biệt nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh cũng như vị thế của VNI trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam;
- ✚ Xây dựng cơ chế giao khoán cho các đơn vị đủ sức cạnh tranh trên thị trường;
- ✚ Định hướng đẩy mạnh phát triển nghiệp vụ bảo hiểm hàng không, bảo hiểm tài sản, bảo hiểm kỹ thuật, bảo hiểm trách nhiệm, bảo hiểm con người, bảo hiểm hàng hóa, bảo hiểm tàu thủy; cơ cấu giảm tỷ trọng nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới,
- ✚ Tiếp tục tìm kiếm cơ hội để nâng cao hiệu quả đầu tư;

- ⚡ Tăng cường công tác quản lý, kiểm tra, kiểm soát hệ thống; đặc biệt kiểm soát tình hình bồi thường;
- ⚡ Tiếp tục củng cố công tác tổ chức cán bộ; và
- ⚡ Đăng ký quản lý hệ thống quản lý chất lượng ISO.

4. Các rủi ro

Các nhà tái bảo hiểm trên thị trường quốc tế điều chỉnh chính sách nhận tại theo hướng hạn chế, thận trọng; từ đó ảnh hưởng tới khai thác bảo hiểm gốc.

Sự biến đổi khí hậu làm gia tăng các rủi ro: bão, khô hạn, lũ lụt, lốc xoáy, sự xâm nhập của nước biển.

Các dịch vụ bảo hiểm liên quan đến tài sản nhóm 3&4 thường xuyên xảy ra tổn thất với giá trị thiệt hại lớn.

Việc cạnh tranh không lành mạnh giữa các công ty bảo hiểm phi nhân thọ dẫn đến gia tăng chi phí khai thác, mở rộng điều khoản.

Rủi ro trực lợi từ phía khách hàng tăng cao.

II. Tình hình hoạt động trong năm

1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh

Trên cơ sở chỉ tiêu kế hoạch năm 2017, HĐQT luôn theo dõi tình hình hoạt động VNI, kịp thời điều chỉnh chỉ tiêu kế hoạch về doanh thu và lợi nhuận cho phù hợp với thực tế. Cụ thể thực hiện chỉ tiêu kế hoạch năm 2017 như sau:

Đơn vị tính: triệu VND

Các chỉ tiêu cơ bản	Năm 2017		
	Kế hoạch	Thực hiện	TH/KH
1. Tổng doanh thu phí bảo hiểm	706.741	673.157	95%
2. Doanh thu hoạt động tài chính	63.092	89.799	142%
3. Chi phí quản lý	88.114	77.742	88%
4. Lợi nhuận sau thuế	14.944	16.034	109%

Năm 2017, VNI tiếp tục thực hiện theo định hướng, chiến lược kinh doanh giai đoạn 2016 – 2020 “đến năm 2020, VNI lọt vào top 10 doanh nghiệp bảo hiểm hàng đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam”. Năm 2017, VNI hoàn thành chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận sau thuế đề ra.

2. Tổ chức và nhân sự

Danh sách Ban Tổng Giám đốc, tóm tắt lý lịch trích ngang

Tổng Giám đốc – Trần Trọng Dũng (bổ nhiệm TGD ngày 18/02/2016)	
Ngày sinh	24/04/1965 Nơi sinh Thái Bình
Số CMTND/Hộ chiếu	1004444381 Nơi cấp: Ninh Quảng Ngày cấp: 23/11/2009
Quê quán	Thái Bình
Địa chỉ thường trú	Cẩm Phả, Quảng Ninh
Trình độ chuyên môn	- Từ năm 1988 đến năm 1992: Cử nhân kinh tế - Chuyên ngành Bảo hiểm - Trường Đại học Kinh tế Quốc dân - Từ tháng 6/1997 đến tháng 10/1997: Liên danh Học viện quốc gia Pháp và học viện Tài chính
Quá trình công tác	- Từ tháng 11/2013- 03/2015: Phó Tổng Giám đốc - Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không - Từ năm 2007 đến tháng 10/2013: Giám đốc Chi nhánh Hà Nội - Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp - Từ tháng 01/2007 đến tháng 09/2007: Phó TGD phụ trách PVI Khánh Hoà kiêm Phó TGD PVI Hà Nội - Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Dầu khí PVI - Từ năm 2005 đến 2006: Phó Giám đốc Chi nhánh Hà Nội - Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Dầu khí PVI - Từ năm 2002 đến 2005: Trưởng phòng khu vực 4 Hà Nội thuộc Trụ sở chính, kiêm đặc phái viên của TGD tại PJICO Sài Gòn, kiêm phụ trách Chi nhánh PJICO Bắc Ninh, PJICO Long An, PJICO Lào Cai - Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolomex (PJICO) - Từ năm 1996 đến 2000: Cán bộ kinh doanh phụ trách bồi thường nghiệp vụ hàng hải - Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhà Rồng (Bảo Long) - Từ năm 1993 đến 1996: Giám định viên độc lập - Công ty Giám định Hàng hoá xuất nhập khẩu (Vinacontrol)
Chức vụ hiện tại nắm giữ ở các tổ chức khác	Không có

Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD – Nguyễn Thành Quang (bổ nhiệm ngày 25/12/2015)	
Ngày sinh	02/01/1980
Nơi sinh	Hà Nội

Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD – Nguyễn Thành Quang (bổ nhiệm ngày 25/12/2015)			
Số CMTND/Hộ chiếu	111555768	Nơi cấp:	Hà Nội Ngày cấp: 06/01/2009
Quê quán	Hà Nội		
Địa chỉ thường trú	Số 1, ngõ 4, phố Tân Đà, phường Nguyễn Trãi, quận Hà Đông, Hà Nội		
Trình độ chuyên môn	Cử nhân Kinh tế		
Quá trình công tác	<ul style="list-style-type: none">- Từ tháng 11/2014 đến nay: Thành viên HĐQT, Cty CP Bảo hiểm Hàng không - Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không (được bổ nhiệm Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD ngày 25/12/2015).- Từ 09/2014- nay: Tổng GD Công ty CP Đầu tư Tư vấn Tài chính Quốc tế.- Từ 2010-2013: Phó Tổng GD tài chính- Công ty CP Tập đoàn Hợp nhất Việt Nam.- Từ 2006-2010: Chủ nhiệm Kiểm toán, Công ty TNHH Kiểm toán DTL.- Năm 2005: chuyên viên thanh toán- Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín		
Chức vụ hiện tại nắm giữ ở các tổ chức khác	Không có		

Ông Bùi Thế Huy –Phó Tổng Giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm GD VNI Sài Gòn (bổ nhiệm ngày 18/7/2016)

Họ và tên : **Bùi Thế Huy**
Giới tính : Nam
Ngày tháng năm sinh : 08/04/1970
Nơi sinh : TP. Hồ Chí Minh
CMND/ Hộ chiếu : 022428320
Ngày cấp/Ngày hết hạn : 17/04/2014
Nơi cấp : TP. Hồ Chí Minh

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Năm 2017

Mẫu Phụ lục 4
Ban hành kèm theo 155/2015/TT-BTC
ngày 6 tháng 10 năm 2015 của Bộ Tài chính)

Quốc tịch : Việt Nam
Địa chỉ thường trú : Số 44 đường 01, Tân Thành, Tân Phú, TP. Hồ Chí Minh
Trình độ chuyên môn: : Cử nhân kinh tế
Quá trình công tác :

Thời gian	Chức vụ - đơn vị công tác
1993-2000	Giám đốc Công ty Bảo hiểm Bảo Minh Bình Định
2001-2009	Giám đốc Hội sở- Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bảo Long
2009-7/2016	Phó GD Sở Giao dịch phí Nam- Công ty CP Bảo hiểm Toàn Cầu
7/2016- nay	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh- Tổng Công ty CP Bảo hiểm Hàng không kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Hàng không Sài Gòn

Chức vụ tại VNI : Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Hàng không Sài Gòn

Chức vụ tại tổ chức khác : Không có

Ông Bùi Hữu Ánh –Phó Tổng Giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm Giám đốc VNI Thăng Long (bổ nhiệm ngày 01/9/2016)

Họ và tên : **Bùi Hữu Ánh**
Giới tính : Nam
Ngày tháng năm sinh : 15/01/1970
Nơi sinh : Thái Bình
CMND/ Hộ chiếu : 013067123
Ngày cấp/Ngày hết hạn : 02/04/2008
Nơi cấp : Hà Nội
Quốc tịch : Việt Nam
Địa chỉ thường trú : Số 1B, ngách 328/14 Lê Trọng Tấn, Phương Mai, Thanh Xuân, Hà Nội
Trình độ chuyên môn: : Cử nhân kinh tế

Quá trình công tác :

Thời gian	Chức vụ - đơn vị công tác
1991-2002	Chuyên viên- Công ty Xe đạp xe máy Thái Bình
2002-2006	Trưởng phòng- Công ty Bảo hiểm Pjico
2006-2008	Trưởng phòng- Công ty Bảo hiểm Dầu khí (PVI)
2008-2013	Trưởng phòng Phi hàng không- Công ty CP Bảo hiểm Hàng không
2013-2016	Giám đốc CN Thăng Long Công ty CP Bảo hiểm Hàng không
9/2016- nay	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh- Tổng Công ty CP Bảo hiểm Hàng không kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Hàng không Thăng Long

Chức vụ tại VNI : Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Hàng không Thăng Long

Chức vụ tại tổ chức khác : Không có

Ông Phạm Đức Tự – Phó Tổng Giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm GD VNI Hà Nội (bổ nhiệm ngày 01/9/2016)

Họ và tên : **Phạm Đức Tự**
Giới tính : Nam
Ngày tháng năm sinh : 25/01/1971
Nơi sinh : Sơn La
CMND/ Hộ chiếu : 014071000022
Ngày cấp/Ngày hết hạn : 02/06/2016
Nơi cấp : Cục Cảnh sát ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư
Quốc tịch : Việt Nam
Địa chỉ thường trú : P3111, CT6C, Chung cư Bemes Kiến Hưng, Hà Đông.
Trình độ chuyên môn: : Cử nhân kinh tế

Quá trình công tác :

Thời gian	Chức vụ - đơn vị công tác
1998-2001	Trưởng phòng Kinh doanh- CN Công ty Quốc Vương tại Hà Nội
2001-2003	Trưởng phòng Kinh doanh- Công ty An Minh tại Hà Nội
2003-2008	Phó GD- Công ty Xây dựng Cầu đường Hoàng Quốc Việt tại Tuyên Quang
2008-2012	Trưởng phòng tài sản kỹ thuật- Công ty CP Bảo hiểm Hàng không
2012-2016	Giám đốc CN Hà Nội Công ty CP Bảo hiểm Hàng không
9/2016- nay	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh- Tổng Công ty CP Bảo hiểm Hàng không kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Hàng không Hà Nội

Chức vụ tại VNI : Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Hàng không Hà Nội

Chức vụ tại tổ chức khác : Không có

Bà Tào Thị Thanh Hoa – Phó Tổng Giám đốc nghiệp vụ (bổ nhiệm ngày 12/6/2017)

Họ và tên : **Tào Thị Thanh Hoa**

Giới tính : Nữ

Ngày tháng năm sinh : 18/10/1977

Nơi sinh : Hà Nội

CMND/ Hộ chiếu : 011845107

Ngày cấp/Ngày hết hạn : 02/7/2010

Nơi cấp : Hà Nội

Quốc tịch : Việt Nam

Địa chỉ thường trú : Căn A408, tòa nhà D11, khu đô thị mới Cầu Giấy, phường Dịch Vọng Hậu, quận Cầu Giấy, Hà Nội.

Trình độ chuyên môn: : Thạc sỹ quản trị kinh doanh

Quá trình công tác :

Thời gian	Chức vụ - đơn vị công tác
Từ 1999-2000	Công ty EXOTISSIMO- Trợ lý Giám đốc Bán hàng
Từ 2000-4/2017	Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bưu điện, trải qua các chức vụ ; chuyên viên khai thác, Giám đốc Ban bảo hiểm hàng hải; Giám đốc Ban Bảo hiểm Tài sản kỹ thuật, Giám đốc Ban phát triển khách hàng tổ chức.
6/2017- nay	Phó Tổng giám đốc Nghiệp vụ- Tổng Công ty CP Bảo hiểm Hàng không

Chức vụ tại VNI : Phó Tổng giám đốc nghiệp vụ

Chức vụ tại tổ chức khác : Không có

Ông Lê Hữu Phước – Phó Tổng Giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm GD VNI Đà Nẵng (bổ nhiệm ngày 01/9/2016)

Họ và tên : **Lê Hữu Phước**
 Giới tính : Nam
 Ngày tháng năm sinh : 03/01/1972
 Nơi sinh : Hà Nội
 CMND/ Hộ chiếu : B4498495
 Ngày cấp/Ngày hết hạn : 29/09/2010
 Nơi cấp : Cục Quản lý Xuất nhập cảnh
 Quốc tịch : Việt Nam
 Địa chỉ thường trú : Lô 155 KDC Huỳnh Ngọc Huệ, Đà Nẵng
 Trình độ chuyên môn: Cử nhân kinh tế
 Quá trình công tác :

Thời gian	Chức vụ - đơn vị công tác
2002-2008	Trưởng phòng Bảo hiểm Tài sản kỹ thuật- CN Công ty CP Bảo hiểm Petrolimex miền Trung
2008-2016	Giám đốc CN Đà Nẵng- Công ty CP Bảo hiểm Hàng không
9/2016- nay	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh- Tổng

	Công ty CP Bảo hiểm Hàng không kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Hàng không Đà Nẵng
Chức vụ tại VNI	: Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh
Chức vụ tại tổ chức khác	: Không có

Ông Nguyễn Hoàng Mai –Kế toán trưởng kiêm GD Ban TCKT (bổ nhiệm ngày 01/6/2016)

Họ và tên : **Nguyễn Hoàng Mai**
 Giới tính : Nam
 Ngày tháng năm sinh : 03/02/1976
 Nơi sinh : Thanh Hóa
 CMND/ Hộ chiếu : 038076000100
 Ngày cấp/Ngày hết hạn : 03/09/2014
 Nơi cấp : Cục Cảnh sát ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư
 Quốc tịch : Việt Nam
 Địa chỉ thường trú : P.1401 Nhà CT 1, Bắc Linh Đàm, Đại Kim, Hoàng Mai, Hà Nội
 Trình độ chuyên môn: : Cử nhân tài chính – kế toán
 Quá trình công tác :

Thời gian	Chức vụ - đơn vị công tác
1998-2001	Kế toán viên- Công ty TBL Long Biên
2002-2003	Kế toán viên- Công ty Fremiko
2003-2005	Kế toán viên- Công ty Liên doanh Bảo hiểm Việt Úc
2006-2008	Kế toán – Công ty Bảo hiểm AAA
2008-5/2016	Phó Ban Tài chính Kế toán- Công ty CP Bảo hiểm Hàng không
6/2016- nay	Kế toán trưởng kiêm GD ban TCKT –Tổng Công ty CP Bảo hiểm Hàng không

Chức vụ tại công ty : Kế toán trưởng kiêm GD Ban TCKT
 Chức vụ tại tổ chức khác : Không có

Những thay đổi trong Ban Tổng Giám đốc

- Bổ nhiệm bà Tào Thị Thanh Hoa giữ chức vụ Phó TGD nghiệp vụ kể từ ngày 12/6/2017.

- Miễn nhiệm chức vụ Phó TGD phụ trách kinh doanh đối ông Lê Văn Hồng kể từ ngày 28/12/2017.

Số lượng cán bộ công nhân viên tại ngày 31/12/2017 là: 731 người

3. Tình hình đầu tư

a. Các khoản đầu tư lớn

↓ Doanh thu hoạt động tài chính 89.799 triệu đồng, hoàn thành 142% kế hoạch;

↓ Lợi nhuận hoạt động Tài chính đạt 85.850 triệu đồng, bằng 180% so với năm 2016.

b. Các công ty con, công ty liên kết: không có

4. Tình hình tài chính

a. Tình hình tài chính

Chỉ tiêu	Năm 2017	Đơn vị tính: VND	
		Năm 2016	% tăng/giảm
1 Tổng giá trị tài sản	1.681.983.106.794	1.075.159.077.283	+56
2 Doanh thu thuần	459.238.418.019	289.250.751.546	+58
Lợi nhuận từ hoạt động kinh			
3 doanh bảo hiểm	10.604.076.628	9.910.520.998	+7
4 Lợi nhuận khác	527.697.702	808.644.718	-34,7
5 Lợi nhuận trước thuế	19.239.749.752	6.137.903.096	+213
6 Lợi nhuận sau thuế	16.034.490.032	5.816.348.744	+175

Các chỉ tiêu khác theo đặc thù ngành bảo hiểm

Chỉ tiêu	Năm 2017	Đơn vị tính: VND	
		Năm 2016	
I. Biên khả năng thanh toán	670.307.988.737	385.671.362.965	
II. Biên khả năng thanh toán tối thiểu	118.869.827.956	86.107.655.468	
So sánh (I) và (II)			
Theo số tuyệt đối	551.438.160.781	299.563.707.497	
Theo tỷ lệ %	564%	448%	

b. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	Năm 2017	Năm 2016	Đơn vị
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
■ Hệ số thanh toán ngắn hạn: TSLĐ/Nợ ngắn hạn	1,97	1,92	Lần
■ Hệ số thanh toán nhanh: TSLĐ - Hàng tồn kho/Nợ ngắn hạn	0,90	1,05	Lần
2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn			
■ Hệ số Nợ/Tổng tài sản	0,58	0,52	Lần
■ Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu	1,03	1,08	Lần
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
■ Doanh thu thuần/Tổng tài sản	27,30	26,90	%
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
■ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	0,03	0,02	Lần
■ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	0,01	0,01	Lần
■ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	0,009	0,005	Lần
■ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	0,02	0,018	Lần

5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

a. Cổ phần

Tổng số cổ phần đã phát hành	:	80.000.000
Mệnh giá cổ phần	:	10.000
Loại cổ phần đang lưu hành	:	Cổ phần phổ thông
Số cổ phần tự do chuyển nhượng	:	80.000.000
Số cổ phần hạn chế chuyển nhượng	:	0

b. Cơ cấu cổ đông

Chỉ tiêu	Số lượng cp	Tỷ lệ sở hữu
-----------------	--------------------	---------------------

■ Theo tỷ lệ sở hữu			
<i>Cổ đông lớn</i>	:	28.800.000	36%
<i>Cổ đông nhỏ</i>	:	51.200.000	64%
■ Theo hình thức sở hữu			
<i>Cổ đông tổ chức</i>	:	26.675.764	33,34%
<i>Cổ đông cá nhân</i>	:	53.324.236	66,66%
■ Theo loại hình sở hữu			
<i>Cổ phiếu Nhà nước</i>	:	0	0%
<i>Cổ phiếu khác</i>	:	80.000.000	100%
■ Theo địa lý			
<i>Cổ đông trong nước</i>	:	80.000.000	100%
<i>Cổ đông nước ngoài</i>	:	-	0%

c. Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

d. Giao dịch cổ phiếu quỹ: Không có

e. Các chứng khoán khác: không có

III. Báo cáo và đánh giá của Ban Tổng Giám đốc

1. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh

Năm 2017 là năm thứ hai VNI thực hiện đổi mới căn bản toàn diện với 10 sự kiện nổi bật như đã được trình bày ở phần trên. Kết quả kinh doanh năm 2017 tăng trưởng mạnh về quy mô song vẫn đảm bảo các chỉ tiêu an toàn tài chính, kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường.

Một số mặt hạn chế:

➤ **Về khai thác:**

✓ **Khai thác bảo hiểm gốc:**

- Khai thác gốc vẫn gặp khó khăn đối với các dịch vụ Tài sản, kỹ thuật; Tàu thuyền, đặc biệt các dự án phải đấu thầu.

➤ **Về bồi thường:** Hệ thống giám định viên của VNI còn thiếu cả về số lượng và chất lượng.

➤ **Về phát triển mạng lưới đại lý:** VNI chưa phát triển được mạng lưới đại lý chuyên nghiệp, doanh thu từ các đại lý chưa cao, trừ đại lý khai thác qua đăng kiểm, ngân hàng.

➤ **Về kênh phân phối:** Kênh bán hàng của VNI hiện chưa đa dạng, chủ yếu là kênh bán trực tiếp và qua trạm đăng kiểm, chưa phát triển được các kênh bán được đánh giá là

nhiều thế mạnh và được nhiều công ty đối thủ triển khai thành công, đem lại hiệu quả cao như bancassurance, kênh trực tuyến, môi giới.

2. Tình hình tài chính

a. Tình hình tài sản: Quy mô tổng tài sản năm 2017 tăng so với năm 2016 phần lớn là do sự tăng trưởng mạnh về doanh thu bảo hiểm.

b. Tình hình nợ phải trả:

Nợ phải trả tính đến 31/12/2017 tăng về quy mô (năm 2016 là 559,4 tỷ đồng, năm 2017 là 855,01 tỷ đồng) do tăng ở khoản mục dự phòng nghiệp vụ.

Chênh lệch tỷ giá hối đoái, lãi vay không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của VNI.

3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý

Về bộ máy tổ chức:

Với chiến lược phát triển kinh doanh của VNI trong năm 2017 và các năm tiếp theo là tăng trưởng nhanh, hiệu quả, phát triển bền vững, trong năm 2017, ngoài việc sắp xếp lại bộ máy tổ chức tại Trụ sở chính cho phù hợp hơn với tình hình kinh doanh thực tế, VNI tiếp tục mở rộng mạng lưới các công ty thành viên, các phòng kinh doanh trong và ngoài địa bàn nhằm tăng độ phủ, tăng cường công tác khai thác, hướng tới phục vụ khách hàng, kiểm soát rủi ro tốt hơn (Trong năm 2017 VNI thành lập mới thêm 06 công ty thành viên, nâng tổng số đơn vị thành viên của VNI lên 29 công ty thành viên).

Công tác khai thác, phát triển kinh doanh:

+ Kiên định với mục tiêu phát triển hiệu quả - bền vững, ngay từ đầu năm, Tổng công ty đã triển khai giao kế hoạch kinh doanh cho các đơn vị với định hướng tiếp tục gia tăng doanh thu đối với các nghiệp vụ được đánh giá rủi ro thấp, không khuyến khích các dịch vụ được đánh giá có rủi ro cao, thể hiện:

- Cơ chế chi phí kinh doanh tại các nghiệp vụ bảo hiểm được đánh giá rủi ro thấp của VNI tiếp tục được duy trì và nâng lên nhằm tăng năng lực cạnh tranh cho hệ thống, cụ thể tại một số dịch vụ (Bảo hiểm TNDS ô tô, xe máy; BH du lịch; BH học sinh; BH hàng hóa vận chuyển nội địa; BH kỹ thuật nhóm các công trình dân dụng, công trình công nghiệp...). Kết quả đạt được doanh thu phi hàng không toàn hệ thống tăng trưởng khoảng 59% so với năm 2016.

- Đặc biệt trong năm 2017, Tổng Công ty đã đẩy mạnh cơ chế đối với Bảo hiểm TNDS xe ô tô, bảo hiểm xe máy, giảm chi phí kinh doanh với tốc độ tăng trưởng doanh thu của nhóm nghiệp vụ này có tính đến yếu tố vùng miền, qua đó doanh thu

TNDS xe ô tô, bảo hiểm xe máy tiếp tục có mức tăng trưởng ấn tượng so với năm 2016 tăng lần lượt là 29% và 66%.

- Linh hoạt điều hành cơ chế kinh doanh nhằm khai thác được các dịch vụ mang lại nguồn doanh thu lớn.

- Trong năm 2017, Tổng công ty đã triển khai các chương trình thúc đẩy kinh doanh tập trung vào đối tượng khai thác trong hệ thống bằng các chương trình “Hợp đồng ký mới, đến nhận quà ngay”, chương trình “Ngôi sao bán lẻ” nhằm khuyến khích cán bộ khai thác tăng cường tìm kiếm khách hàng, gia tăng doanh thu cho hệ thống. Ngoài ra còn có các chương trình thi đua hàng quý cho Giám đốc các Công ty thành viên, với chương trình “Giám đốc giỏi”... Trong năm với mục tiêu xây dựng cơ sở dữ liệu khách hàng song song với đó có chương trình kích bán kèm theo, VNI cũng triển khai chương trình “Nhấn ngay trúng lớn” và chương trình “An tâm lái xe – Nhận quà như ý” hướng tới các khách hàng tham gia bảo hiểm vật chất xe ô tô.

+ Ngoài ra, trong năm 2017, Tổng công ty thường xuyên thực hiện ban hành các văn bản nhằm rà soát, sửa đổi hướng tới tháo gỡ cho các đơn vị trong công tác khai thác, bồi thường.

+ Hỗ trợ trực tiếp trong công tác tiếp cận khai thác dịch vụ, công tác đánh giá rủi ro đối với các đơn vị.

+ Tháo gỡ khó khăn cho các đơn vị bằng các chương trình hợp tác gửi tiền tiết kiệm với các ngân hàng.

Hỗ trợ các đơn vị trong công tác khai thác, đấu thầu và hỗ trợ cơ chế đối với các đối tác mới triển khai (các đại lý showroom có cam kết doanh thu tốt...)

Công tác phát triển mạng lưới hệ thống – kênh bán:

Trong năm, một số đơn vị đã mở rộng khai thác thành công nhiều trung tâm đăng kiểm mới, ngoài ra còn mở rộng đẩy mạnh khai thác kênh vòng ngoài đăng kiểm hướng tới gia tăng doanh thu mảng bảo hiểm TNDS xe ô tô (các kênh khai thác này đem lại nguồn doanh thu ổn định). Trong năm 2017, một trong các đơn vị có doanh thu mảng TNDS cao: VNI Nam Hồng Hà, VNI Hà Nội, VNI Thăng Long, VNI Hồ Chí Minh; VNI Sài Gòn, VNI Đà Nẵng... Đồng thời các điểm bán lẻ cũng được các đơn vị chú trọng mở rộng triển khai bán bảo hiểm xe máy, trong đó gồm các đơn vị như: VNI Tây nguyên, VNI Nam Tây Nguyên, VNI Hải Dương, VNI Hà Nội, VNI Hải Phòng..., đặc biệt tại VNI Tây Nguyên, VNI Nam Tây Nguyên trong năm 2017 đã có tăng trưởng lớn, với địa hình rộng, mật độ dân cư thưa, tuy nhiên trên cơ sở định hướng kinh doanh, hỗ trợ khai thác từ phía Tổng công ty, đơn vị đã tập trung mọi nguồn lực xây dựng được kênh bán và mạng lưới bán lẻ ổn định, tạo tiền đề cho sự phát triển các năm tiếp theo.

Kênh bán qua các Showroom ô tô; các hãng xe; các công ty vận tải, phòng cảnh sát giao thông vẫn được các đơn vị thành viên tăng cường tìm kiếm, hợp tác bán hàng, mở rộng mạng lưới.

Việc phát triển hợp tác với các ngân hàng là một xu thế tất yếu, trong năm 2017, Tổng công ty đã triển khai ký kết hợp tác với các đối tác ngân hàng: Ngân hàng OCB; Abbank; TPBank; HDBank... để hỗ trợ, thúc đẩy hoạt động kinh doanh toàn hệ thống.

Tìm kiếm, làm việc với một số ứng viên nhằm mở rộng mạng lưới cấp đơn vị thành viên, Phòng kinh doanh, chuẩn bị cho giai đoạn tới.

Công tác truyền thông, xây dựng hình ảnh, thương hiệu VNI:

Triển khai một số chương trình nhằm quảng bá, giới thiệu, xây dựng hình ảnh của VNI:

- Triển khai chương trình kích bán bảo hiểm ô tô, chương trình “ An tâm lái xe – Nhận quà như ý”

- Triển khai xây dựng fanpage VNI tạo sân chơi nhằm và xây dựng thu thập cơ sở dữ liệu khách hàng, tiếp thu các ý kiến phản hồi hướng tới nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng.

- Tăng cường truyền thông VNI qua các phương tiện: báo chí, facebook, fanpage, youtube, website, các sự kiện nhằm gia tăng tần suất xuất hiện của VNI với công chúng.

- Triển khai thiết kế, làm hệ thống biển hiệu mới cho các đơn vị đảm bảo theo đúng chuẩn logo, bộ nhận diện của VNI; Thiết kế lại hồ sơ năng lực, profile, bộ tờ rơi bán hàng...;

- Triển khai thiết kế các ấn phẩm độc quyền làm bộ quà tết: lịch treo tường, lịch để bàn, sổ tay triển khai hệ thống tặng khách hàng và các đối tác của VNI;

- Hoàn thiện xây dựng, thiết kế website với diện mạo hoàn toàn mới với những ứng dụng tiện ích, hiện đại, tương thích với nhiều thiết bị, thân thiện với người sử dụng.

- Phối hợp với công đoàn, đoàn thanh niên triển khai các chương trình vì cộng đồng: Triển khai hoạt động hiến máu và đồng hành cùng với Ban tổ chức chương trình “Hành trình đỏ” tài trợ gói bảo hiểm tai nạn 24 giờ cho 200 thành viên Ban tổ chức và tặng thẻ bảo hiểm cho các cá nhân tham gia hiến máu tại 14 tỉnh thành trên toàn quốc. Tham gia các đợt tặng quà cho các hộ gia đình bị ảnh hưởng bởi thiên tai (Cơn bão số 9; cơn bão số 12) tại các tỉnh: Khánh Hòa, Quảng Bình, Nghệ An... và một số chương trình từ thiện khác.

- Thực hiện vinh danh, đưa tin bài các cá nhân có doanh thu mảng bán lẻ, hợp đồng ký mới hàng tháng, hàng quý trên hệ thống;

- Thực hiện chuỗi hoạt động nhân dịp sinh nhật TCT 9 năm (Tổ chức giải bóng đá VNI 2017 các tỉnh phía Bắc; tổ chức cuộc thi “VNI – Khoảnh khắc trong tôi”

- Tiếp tục làm việc với các tổ chức đánh giá, xếp hạng doanh nghiệp và các tổ chức khác nhằm giành các giải thưởng, xếp hạng uy tín cho VNI. Cuối năm 2017, VNI rất vinh dự khi Phó Chủ tịch HĐQT kiêm PTGD Nguyễn Thành Quang lọt qua được rất nhiều ứng viên và đạt giải thưởng “Sao đỏ”.

Các công tác khác:

- Tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017;
- Triển khai các hoạt động kỷ niệm 9 năm thành lập Công ty;
- Hoàn tất việc tăng vốn điều lệ từ 500 tỷ đồng lên 800 tỷ đồng;

- Từng bước thực hiện việc xây dựng văn hóa doanh nghiệp trên toàn hệ thống.
- Thành lập và ra mắt Đảng bộ và Đoàn thanh niên trong năm 2017;

Kế hoạch phát triển

Phát triển nhanh gắn với hiệu quả, bền vững; mục tiêu tăng trưởng doanh thu bảo hiểm phi hàng không đạt tối thiểu 34% năm 2018.

Tiếp tục thành lập mới từ 3-5 Công ty thành viên trong năm 2018;

Đẩy mạnh các hoạt động đào tạo nhằm nâng cao năng lực quản lý cho cán bộ VNI.

4. Giải trình của Ban TGD đối với ý kiến của kiểm toán: không có

IV. Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của VNI

1. Đánh giá của HĐQT về các mặt hoạt động của VNI

Năm 2017 là năm thứ 2 VNI thực hiện công cuộc tái cơ cấu toàn diện, là năm đánh dấu việc VNI hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên 800 tỷ đồng nhằm nâng cao năng lực tài chính. Tốc độ tăng trưởng doanh thu chung đạt 37%, tăng gấp 3 lần so với tốc độ tăng trưởng chung của toàn thị trường. Đây là con số ấn tượng của VNI đã được thị trường ghi nhận và đánh giá cao. Đồng thời năm 2017, VNI cũng tăng 2 bậc về thị phần so với năm 2016 xếp thứ 16/30, tính chung từ năm 2015 đến 2017, thị phần VNI đã tăng được 5 bậc. Trong năm 2017, VNI đã mở mới thêm 6 Công ty thành viên, nâng tổng số đơn vị lên 29. Cùng với đó hoạt động khai thác bancassurance đã được triển khai mạnh mẽ, bước đầu mang lại hiệu quả như hợp tác với Ngân hàng An Bình, Ngân hàng Phương Đông, Ngân hàng Tiên phong..

2. Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc

HĐQT đánh giá cao và ghi nhận sự cố gắng từ Ban TGD cho tới toàn thể nhân viên. Trong năm 2017, Ban TGD đã nỗ lực không ngừng thúc đẩy kinh doanh, việc mở mới thêm 06 Công ty thành viên đi vào hoạt động ngay từ lúc có Giấy phép và một số đơn vị có mức tăng trưởng mạnh mẽ điều này thể hiện Ban TGD đã sát sao trong công tác kinh doanh.

3. Các kế hoạch, định hướng của HĐQT

Tiếp tục phát huy mạnh mẽ những kết quả đã đạt được trong năm 2017, nỗ lực và quyết tâm hơn nữa để hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh năm 2018, lập thành tích chào mừng kỷ niệm 10 năm thành lập VNI.

Hoàn thiện lại cơ cấu tổ chức trên trụ sở chính

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

Xúc tiến triển khai việc phát triển thêm kênh bán hàng như online, telesale insurtech và xây dựng thêm các sản phẩm mới phù hợp với thị trường trong nền công nghệ 4.0

Tăng cường kiểm soát, quản trị rủi ro; chú trọng và làm lành mạnh hóa công tác giám định, giải quyết bồi thường. Từng bước xây dựng chương trình giám định online và xây dựng hệ thống gara liên kết, chuẩn hóa giá sửa chữa phù hợp vùng miền và chuẩn hóa hệ thống giám định viên

Xây dựng văn hóa doanh nghiệp VNI trên nền tảng trân trọng giá trị của mỗi cá nhân với tinh thần chia sẻ, hợp tác, đoàn kết

V. Quản trị Công ty

1. Hội đồng quản trị

a. Thành viên và cơ cấu HĐQT

Trong năm 2017, HĐQT thực hiện 04 phiên họp (vào các ngày 10/01; 25/5, 13/9 và 15/12/2017) trao đổi, xử lý các vấn đề phát sinh. Các vấn đề phát sinh được HĐQT xử lý thông qua hình thức lấy văn bản hoặc qua email và xác nhận lại tại các phiên họp HĐQT:

S T T	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là TV HĐQT	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Lê Thị Hà Thanh	Chủ tịch	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách)	4/4	100%	
2	Nguyễn Thành Quang	Phó CT	Bầu ngày 19/11/2014 (làm việc theo chế độ chuyên trách từ tháng 12/2015)	4/4	100%	
3	Trần Sỹ Tiến	Thành viên	Bầu bổ ngày 19/11/2014	1/4	100%	Vắng mặt và có ủy quyền
4	Nguyễn Văn Hòa	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015. Miễn nhiệm ngày 20/6/2017	0/2	100%	Vắng mặt và có ủy quyền
5	Nguyễn Ngọc Nghị	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016	2/4	100%	Vắng mặt và có ủy quyền
6	Đỗ Thị Hoài Hương	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 20/6/2017	1/1	100%	Từ nhiệm ngày 20/11/2017
7	Nguyễn Tiến Thanh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 20/11/2017	1/1	100%	

(Tỷ lệ sở hữu cổ phần của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát - Phụ lục 01).

b. Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị: Không có tiểu ban thuộc HĐQT mà thành lập Ban Thư ký Pháp chế và Kiểm soát nội bộ với chức năng thư ký cho HĐQT, đầu mối tổ chức các cuộc họp ĐHĐCD, HĐQT, xin ý kiến HĐQT...

c. Hoạt động của Hội đồng quản trị

Trong năm 2017, HĐQT đã ban hành 72 Nghị quyết, cụ thể:

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
1	01/2017/NQ- HĐQT	03/01	Chốt danh sách cổ đông để nộp tiền tăng vốn điều lệ
2	02//2017/NQ- HĐQT	03/01	Lựa chọn đơn vị quản lý số cổ đông VNI
3	03/2017/NQ- HĐQT	12/01	Hợp tác dự án
4	04/2017/NQ- HĐQT	17/01	Thông qua chương trình Tái BH phi Hàng không 2017
5	05/2017/NQ- HĐQT	17/01	Thông qua chủ trương đầu tư 01 xe ô tô mới cho trụ sở chính
6	06/2017/NQ- HĐQT	17/01	Thông qua điều chỉnh lương cho GD Ban Tái BH, NV1, TCHC
7	07/2017/NQ- HĐQT	17/01	Thông qua chủ trương tuyển dụng 01 Phó TGD phụ trách nghiệp vụ
8	08/2017/NQ- HĐQT	17/01	Thông qua bổ sung chi lương tháng thứ 13
9	09/2017/NQ- HĐQT	18/01	Đánh giá kết quả kinh doanh 2017
10	10/2017/NQ- HĐQT	18/01	Thông qua KHKD năm 2017
11	11/2017/NQ- HĐQT	25/01	Thông qua Quy chế HĐQT 2017
12	12/2017/NQ- HĐQT	25/01	Thông qua điều chỉnh lương cho một số cán bộ chủ chốt
13	13/2017/NQ- HĐQT	25/01	Thông qua Quy chế Tài chính 2017
14	14/2017/NQ- HĐQT	14/02	Thông qua điều chỉnh lương cho KTT, bổ nhiệm GD VNI Nghệ An
15	15/2017/NQ- HĐQT	17/02	Bổ nhiệm lại TGD
16	16/2017/NQ- HĐQT	27/02	Thông qua việc chấm dứt hợp đồng lao động với nguyên KTT, nguyên Trưởng ban TCKT
17	17/2017/NQ- HĐQT	14/3	Kiện toàn lại nhân sự VNI Đông Đô
18	18/2017/NQ- HĐQT	17/3	Gia hạn thời gian phân phối cổ phiếu tăng vốn điều lệ

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
19	19/2017/NQ- HĐQT	30/3	Phê duyệt quỹ lương năm 2017
20	20/2017/NQ- HĐQT	01/4	Thanh lý xe ô tô 37A-19181
21	21/2017/NQ- HĐQT	01/4	Lùi thời hạn hợp ĐHĐCĐ 2017
22	22/2017/NQ- HĐQT	19/4	Xử lý cp lẻ chưa mua hết
23	23/2017/NQ- HĐQT	19/4	Điều chuyển công tác tiền gửi sang Ban TCKT
24	24/2017/NQ- HĐQT	20/4	Ký HĐ đặt cọc
25	25/2017/NQ- HĐQT	20/4	Ký HĐ kinh tế
26	26/2017/NQ- HĐQT	21/4	Thành lập VPKV Tây Nam Bộ
27	27/2017/NQ- HĐQT	04/5	Phê duyệt ký HĐ dữ liệu phần mềm
28	28/2017/NQ- HĐQT	16/5	Giải ngân đầu tư cp VIGECAM
29	29/2017/NQ- HĐQT	23/5	Chế độ hưởng BHXH
30	30/2017/NQ- HĐQT	23/5	Thay đổi mục đích sử dụng vốn điều lệ
31	31/2017/NQ- HĐQT	23/5	Đầu tư mua cổ phần
32	32/2017/NQ- HĐQT	23/5	Đầu tư mua cổ phần
33	33/2017/NQ- HĐQT	26/5	Chốt danh sách cổ đông tham dự hợp ĐHĐCĐ thường niên năm 2017
34	34/2017/NQ- HĐQT	30/5	Thanh lý 3 xe ô tô tại VNI Hà Nội, Đà Nẵng, TP Hồ Chí Minh
35	35/2017/NQ- HĐQT	30/5	Xem xét xử lý nộp thuế TNCN phát sinh khi kiêm nhiệm chức vụ

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
36	36/2017/NQ- HĐQT	30/5	Thông qua báo cáo tài chính kiểm toán năm 2016
37	37/2017/NQ- HĐQT	30/5	Phê duyệt danh sách ngân hàng quan hệ tiền gửi
38	38/2017/NQ- HĐQT	05/6	Điều chỉnh một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2017
39	39/2017/NQ- HĐQT	05/6	Thông qua tài liệu họp trình ĐHCĐ thường niên năm 2017
40	40/2017/NQ- HĐQT	06/6	Thông qua bán thanh lý xác xe ô tô 51B-03599
41	41/2017/NQ- HĐQT	15/6	Kiện toàn nhân sự VNI Thanh Hóa
42	42/2017/NQ- HĐQT	19/6	Thành lập VNI Miền Nam
43	43/2017/NQ- HĐQT	19/6	Thành lập VNI Chợ Lớn
44	44/2017/NQ- HĐQT	19/6	Thành lập VNI Tân Sơn Nhất
45	45/2017/NQ- HĐQT	21/6	Đổi tên thành lập VNI Chợ Lớn thành VNI Bến Thành
46	47/2017/NQ- HĐQT	03/7	Chốt danh sách chi trả cổ tức năm tài chính 2016
47	48/2017/NQ- HĐQT	18/7	Lựa chọn Deloitte Việt Nam là Công ty kiểm toán
48	49/2017/NQ- HĐQT	31/7	Thành lập VNI Long An
49	50/2017/NQ- HĐQT	01/8	Giải thể VPKV Tây Nam Bộ
50	51/2017/NQ- HĐQT	01/8	Kiện toàn lại nhân sự VNI Tây Nam Bộ, Tân Sơn Nhất
51	52/2017/NQ- HĐQT	08/8	Kiện toàn lại nhân sự VNI Bến Thành
52	53/2017/NQ- HĐQT	01/9	Kiện toàn lại nhân sự VNI Long An

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
53	54/2017/NQ- HĐQT	01/9	Cho thôi giữ chức vụ Phó GD phụ trách ban Dự án
54	55/2017/NQ- HĐQT	01/9	Bổ nhiệm lại GD NV2
55	56/2017/NQ- HĐQT	19/9	Bổ nhiệm lại 4 Phó TGD PTKD
56	57/2017/NQ- HĐQT	19/9	Bổ nhiệm GD Ban Hàng không
57	58/2017/NQ- HĐQT	19/9	Bán thanh lý xác xe ô tô 37C-218.73 thu hồi sau bồi thường
58	59/2017/NQ- HĐQT	26/9	Kiện toàn lại VNI TP Hồ Chí Minh
59	60/2017/NQ- HĐQT	04/10	Thành lập VNI Thái Nguyên
60	61/2017/NQ- HĐQT	06/11	Bán thanh lý xác xe ô tô 37C-232.21; 30E-231.21 thu hồi sau bồi thường
61	62/2017/NQ- HĐQT	17/11	Hợp tác dự án
62	63/2017/NQ- HĐQT	20/11	Thay đổi thành viên HĐQT
63	64/2017/NQ- HĐQT	22/11	Kiện toàn lại nhân sự VNI Hải Dương, Ban CNTT
64	65/2017/NQ- HĐQT	23/11	Bổ sung việc hợp tác dự án
65	65/2017/NQ- HĐQT	23/11	Bổ sung việc hợp tác dự án
66	66/2017/NQ- HĐQT	26/12	Phê duyệt danh sách ngân hàng quan hệ tiên gửi
67	67/2017/NQ- HĐQT	26/12	Thông qua mức thưởng cho bộ phận đầu tư
68	68/2017/NQ- HĐQT	26/12	Thông qua việc chuyển nhượng cổ phần
69	69/2017/NQ- HĐQT	28/12	Miễn nhiệm Phó TGD phụ trách kinh doanh

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
70	70/2017/NQ-HĐQT	29/12	Gia hạn thời gian giữ chức vụ GD VNI Nam Hồng Hà
71	71/2017/NQ-HĐQT	29/12	Thông qua quy chế lương
72	72/2017/NQ-HĐQT	29/12	Phân công công việc TV HĐQT

d. Hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập: Không có thành viên HĐQT độc lập

2. Ban kiểm soát

a. Thành viên và cơ cấu Ban kiểm soát

Ngày 20/6/2017, ĐHĐCĐ thường niên đã họp trong đó tiến hành miễn nhiệm 01 TV BKS đối với ông Nguyễn Mạnh Hùng; ĐHĐCĐ thường niên đã tiến hành bầu bổ sung 01 TV BKS nhiệm kỳ 2013-2018 là ông Ngô Hồng Minh. Thông tin cụ thể về BKS như sau:

Stt	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS
1	Nguyễn Thị Thái Hằng	Trưởng ban	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách)
2	Nguyễn Thị Thu Huyền	TV	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách)
3	Nguyễn Mạnh Hùng	TV	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016 (làm việc theo chế độ bán chuyên trách) và miễn nhiệm ngày 20/6/2017
4	Ngô Hồng Minh	TV	Bầu bổ sung ngày 20/6/2017 (làm việc theo chế độ bán chuyên trách)

b. Hoạt động của Ban kiểm soát:

Trong năm 2017, BKS đã đi làm việc tại các đơn vị: Sở Giao dịch, Hà Nội, Thăng Long, Đông Đô, Quảng Ninh, Sài Gòn, Đông Nam Bộ

3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát

a. Lương, thưởng, thù lao và các khoản lợi ích

Đơn vị tính: nghìn đồng

	Năm 2017	Năm 2016
Ban Tổng giám đốc	2.900.941	2.533.070
Lương thưởng của Ban Tổng giám đốc	2.900.941	2.533.070
Hội đồng quản trị, BKS không chuyên trách (phụ cấp, thù lao)	518.008	500.437

b. Hợp đồng hoặc giao dịch với cổ đông nội bộ: Không có

c. Việc thực hiện các quy định về quản trị công ty: VNI đảm bảo thực hiện đúng các quy định về pháp luật kinh doanh bảo hiểm, các quy định của Bộ Tài chính về quản trị công ty đại chúng.

VI. Báo cáo tài chính

Tòa văn Báo cáo tài chính năm 2017 được kiểm toán bởi Công ty Deloitte Việt Nam được đăng tải tại website:

<https://bhkh.com.vn/bao-cao-tai-chinh-kiem-toan-nam-2017.html>

Hà Nội, ngày 19 tháng 4 năm 2018

**XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN THEO
PHÁP LUẬT CỦA CÔNG TY**

Tổng giám đốc



Trần Trọng Dũng

VII. Phụ lục 01 - Tỷ lệ sở hữu cổ phần của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban TGD

STT	Tên tổ chức/cá nhân	TKC K	Chức vụ tại VNI	Chứng minh thư nhân dân/ Đăng ký kinh doanh			Địa chỉ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
				Số	Ngày cấp	Nơi cấp				
1	Lê Thị Hà Thanh		Chủ tịch HDQT	010969717	28/4/2005	Hà Nội	5.000	0.01%		
2	Nguyễn Thành Quang		PCT HDQT	111555768	06/01/2009	Hà Nội	736.000	0.92%	Tặng 276.000 cp so với ngày 31/12/2016 do thực hiện quyền mua của cổ đông hiện hữu trong đợt chào bán cp.	
3	Nguyễn Văn Hòa		TV HDQT	030088000040	29/7/2014	Hà Nội			Miễn nhiệm ngày 20/6/2017	
4	Nguyễn Ngọc Nghị		TV HDQT	001075002541	29/9/2014	Hà Nội	3.200.000	4.00%	Tặng 1.200.000 cp so với ngày 31/12/2016 do thực hiện quyền mua của cổ đông hiện hữu trong đợt chào bán cp.	
5	Trần Sỹ Tiến		TV HDQT	011879768	15/07/2008	Hà Nội	3.781.817	4.72%	Tặng 1.418.181 cp so với ngày 31/12/2016 do thực hiện quyền mua của cổ đông hiện hữu trong đợt chào bán cp.	
6	Đỗ Thị Hoài Hương		TV HDQT	012988928	25/10/2007	Hà Nội			Bầu bổ sung ngày 20/6/2017. Từ nhiệm ngày 20/11/2017	
7	Nguyễn Thị Thái Hằng		Trưởng BKS	012354291	25/01/2007	Hà Nội				
8	Nguyễn Thị Thu Huyền		TV BKS	001183001009	19/9/2013	Hà Nội				
9	Nguyễn Mạnh Hùng		TV BKS	013142016	11/02/2009	Hà Nội			Miễn nhiệm ngày 20/6/2017	
10	Ngô Hồng Minh		TV BKS	121888377	15/5/2006	Bắc Giang			Bầu bổ sung ngày 20/6/2017	
11	Trần Trọng Dũng		TGD	100444381	23/11/2009	Quảng Ninh				
12	Nguyễn Hoàng Mai		KTT	038076000100	30/9/2014	Hà Nội				

STT	Tên tổ chức/cá nhân	TKC K	Chức vụ tại VNI	Chứng minh thư nhân dân/ Đăng ký kinh doanh		Địa chỉ	Số cổ phiếu số hữu cuối kỳ	Tỷ lệ số hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
				Số	Ngày cấp				
13	Bùi Thế Huy		Phó TGĐ phụ trách kinh doanh	022428320	17/4/2014	CA. TP HCM			
14	Phạm Đức Tự		Phó TGĐ phụ trách kinh doanh	014071000022	02/6/2016	Cục CS ĐKCL và DLQG			
15	Bùi Hữu Ánh		Phó TGĐ phụ trách kinh doanh	013367123	02/4/2008	CA Ha Nội			
16	Lê Hữu Phước		Phó TGĐ phụ trách kinh doanh	B4498495	29/9/2010	Cục QL XNC			
17	Lê Văn Hồng		Phó TGĐ phụ trách kinh doanh	164297001	06/18/2011	CA Ninh Bình			Miễn nhiệm 28/12/2017 ngày
18	Tào Thị Thanh Hoa		Phó TGĐ Nghị vụ	011845107	02/7/2010	Ha Nội			Bỏ nhiệm ngày 12/6/2017
19	Nguyễn Tiên Thanh		TV HĐQT	001070006701	04/02/2017	Ha Nội			Bỏ nhiệm ngày 20/11/2017

