

**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 in công bố: 24h Yêu cầu Bất thường Định kỳ

Nội dung thông tin công bố: Báo cáo thường niên năm 2018

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 2019

Người thực hiện công bố thông tin



Nguyễn Hoàng Mai

Tài liệu gửi kèm:

Báo cáo thường niên năm 2018

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không

Báo cáo thường niên

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018



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.....	5
4. Định hướng phát triển.....	11
5. Các rủi ro	12
II. Tình hình hoạt động trong năm.....	12
1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh	12
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.....	28
3. Các kế hoạch, định hướng của HĐQT.....	28
V. Quản trị Công ty	28
1. Hội đồng quản trị.....	28
2. Ban kiểm soát	34
3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát.....	34
VI. Báo cáo tài chính	35
VII. Phụ lục 01 - Tỷ lệ sở hữu cổ phần của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban TGD	36

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, Sở 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

Giấy phép điều chỉnh	Nội dung điều chỉnh
	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/GPDC24/KDBH ngày 08/11/2017	Thành lập Công ty Bảo hiểm hàng không Thái Nguyên.
Số 49/GPDC25/KDBH ngày 17/9/2018	Thành lập Công ty Bảo hiểm hàng không Hà Thành, Công ty Bảo hiểm Hàng không Trảng An, Công ty Bảo hiểm Hàng không Vũng Tàu, Sở Giao dịch 2.

- ↓ 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: 024 – 6276 5555
- ↓ Fax: 204 – 6276 5556
- ↓ <http://www.bhhk.com.vn>

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 2018 là năm thứ 10 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 40% so với cùng kỳ năm 2017; **VNI đã tăng được 8 thứ hạng về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ từ vị trí 21/30 năm 2015 lên 13/30 năm 2018.** 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 2018

Stt	Nội dung
1	VNI tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông 2018 Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 đã tin nhiệm bầu ra Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023, bà Lê Thị Hà Thanh tái đắc cử Chủ tịch HĐQT, ông Nguyễn Hải Thịnh được bầu làm Trưởng Ban kiểm soát thay thế bà Nguyễn Thị Thái Hằng
2	Hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh 2018 Năm 2018, mặc dù nền kinh tế còn gặp nhiều khó khăn nhưng nhờ có sự chỉ đạo Quyết liệt, sát sao của HĐQT, Ban Lãnh đạo và nỗ lực của tập thể CBNV VNI đã hoàn thành xuất sắc chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được đại hội đồng cổ đông giao.
3	VNI tăng 3 bậc thị phần bảo hiểm Doanh thu vượt mốc 1.000 tỷ, đứng thứ 3 trên thị trường về tốc độ tăng trưởng doanh thu, VNI tăng 3 bậc, vươn lên vị trí thứ 13/30 về thị phần các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ. Năm 2018, VNI tiếp tục là nhà bảo hiểm gốc của chương trình bảo hiểm hàng không cho các hãng hàng không lớn. Ngoài ra, VNI vinh dự là nhà bảo hiểm cho nhiều dự án, công trình trọng điểm, tiêu biểu như: <ul style="list-style-type: none">• Nhà bảo hiểm đứng đầu bảo hiểm cho Nhà Máy Nhiệt Điện Thăng Long tại Huyện Hoàn Bồ, tỉnh Quảng Ninh• Bảo hiểm nhà máy Giấy của Công Ty Cổ Phần Giấy An Hòa – Thái Nguyên• Bảo hiểm Dự án xây dựng Nhà máy Thủy Điện Pắc Ma tại Huyện Mường Tè, Tỉnh Lai Châu• Bảo hiểm hàng hóa của tập đoàn T&T• Bảo hiểm tài sản khu nghỉ dưỡng COCOBAY tại Quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng• Bảo hiểm tài sản cho Cty CP Dịch Vụ Hàng Hóa Tân Sơn Nhất• 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• Bảo hiểm đội tàu chở dầu, Gas của Công ty cổ phần thương mại Vận Tải Biển

Stt	Nội dung
	Trường Phát Lộc và nhiều dự án trọng điểm khác
4	<p>Tổ chức thành công Lễ kỷ niệm 10 năm thành lập VNI</p> <p>Ngày 23/4/2018 tại khách sạn Marriott, VNI tổ chức Lễ kỷ niệm 10 năm thành lập và đón nhận Bằng khen của Bộ Tài chính được cơ quan quản lý, đối tác, khách hàng đánh giá cao cùng chuỗi các hoạt động chào mừng kỷ niệm 10 năm như báo công dâng Bác, Hội thao kéo co, bóng đá, tennis, thi viết "VNI trong tôi", thi ảnh "Khoảnh khắc VNI" thể hiện tình yêu của CBNV với ngôi nhà VNI.</p>
5	<p>Ký kết hợp tác với nhiều ngân hàng lớn - bancassurance</p> <p>Ngoài những ngân hàng đã ký kết như ABBank, NCB, OCB, TPBank, Vietbank, HDBank. Năm 2018, VNI còn hợp tác thêm với ngân hàng SHB, doanh thu mảng Bancassurance tăng trưởng trên 90% so với cùng kỳ góp phần vào hoàn thành kế hoạch 2018 của Tổng công ty.</p>
6	<p>Ứng dụng công nghệ thông tin trong quản lý hệ thống</p> <p>Với sự phát triển mạnh mẽ của cuộc cách mạng công nghệ 4.0 trong bảo hiểm, VNI tiên phong ứng dụng công nghệ thông tin trong quản lý hệ thống và tối ưu lợi ích khách hàng bằng việc ra mắt website bán bảo hiểm online www.ebhk.com.vn; triển khai ứng dụng giám định bồi thường online My VNI để rút ngắn thời gian, nâng cao chất lượng giải quyết bồi thường.</p>
7	<p>Đạt thành tích cao trong hoạt động thể thao</p> <p>Năm 2018, VNI đã đạt giải nhì giải bóng đá CUP T&T kỷ niệm 25 năm thành lập Tập đoàn T&T, đạt giải ba tennis đôi nam lãnh đạo giải tennis Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam tổ chức và giải nhất giải tennis cup đài phát thanh-truyền hình An Giang. Năm 2018, VNI tổ chức nhiều hoạt động thể thao tăng cường hợp tác, gắn kết và giao lưu với nhiều đơn vị như SHB TPBank, ABBank, BSH, Đoàn Khối doanh nghiệp Hà Nội.</p>
8	<p>Tổ chức các hoạt động thiện nguyện hướng đến xã hội, cộng đồng</p> <p>Năm 2018, VNI tổ chức chuyến Hành trình về nguồn - Dâng hương tưởng niệm anh hùng liệt sỹ tại nghĩa trang Đường 9 Khe Sanh - Quảng Trị, phối hợp với Viện huyết học và Truyền máu Trung ương tổ chức Hiến máu tình nguyện "Giọt hồng VNI", tặng quà gia đình chính sách, trẻ em khuyết tật, trẻ em nghèo tại Quảng Bình, trao nhà nghĩa tình đồng đội tại Bến Tre, ủng hộ quỹ vì Trường Sa thân yêu cùng nhiều hoạt động thiện nguyện ý nghĩa khác.</p>
9	<p>Công tác Đảng, Công đoàn & Đoàn Thanh niên được quan tâm</p> <p>Các Chi bộ trực thuộc Đảng bộ thường xuyên tổ chức sinh hoạt Đảng và kết nạp thêm Đảng viên mới; tổ chức thành công Đại hội Đoàn thanh niên lần thứ I (nhiệm kỳ 2018 -2022). Bên cạnh đó Công Đoàn, Đoàn thanh niên cũng tổ chức nhiều hoạt động như chương trình "Thắp sáng niềm tin" của Đoàn Khối DN Hà Nội tổ chức, tổ chức thi cắm hoa 8/3, mítting 20/10, tổ chức vui tết trung thu "Ngày hội trăm rằm" cho các con CBNV VNI.</p>

Stt	Nội dung
10	<p>Năm 2018 VNI đón nhận nhiều phần thưởng cao quý</p> <p>Với thành tích đạt được, năm 2018, VNI đã được UBND TP Hà Nội trao tặng Cờ thi đua xuất sắc, Bằng khen Bộ Tài chính, TOP 50 doanh nghiệp phát triển thịnh vượng, TOP 10 giải thưởng Châu Á – Thái Bình Dương, Giải thưởng Thương hiệu mạnh Việt Nam, Cup Thăng Long của UBND thành phố Hà Nội trao tặng, mới đây là TOP 200 giải thưởng Sao vàng đất Việt 2018, đón nhận bằng khen UBND TP Hà Nội trong chương trình Đêm doanh nghiệp 2018 khẳng định nỗ lực không ngừng của tập thể CBNV là động lực để VNI không ngừng cải tiến chất lượng, nỗ lực hoàn thành thắng lợi kế hoạch kinh doanh 2019 và hướng đến TOP 10 DNBH phi nhân thọ vào năm 2020.</p>

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 2018, VNI đã có một mạng lưới với 33 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

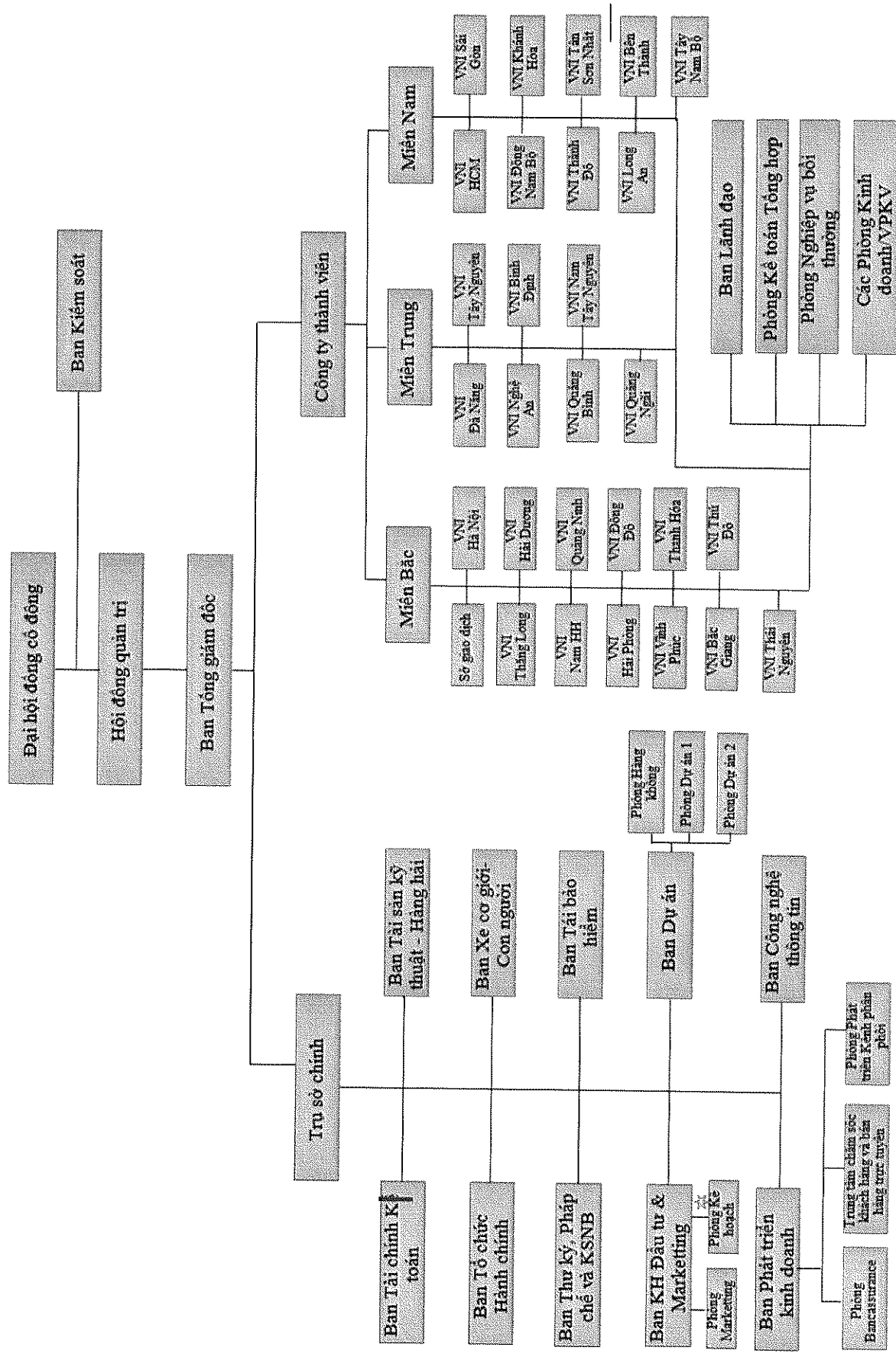
Mô hình quản trị

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:



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 12/6/2018.

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). Được bầu lại tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 từ ngày 12/6/2018.
2	Nguyễn Thành Quang	Phó CT	Bầu ngày 19/11/2014 (làm việc theo chế độ chuyên trách từ tháng 12/2015).Được bầu lại tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 từ ngày 12/6/2018
3	Trần Sỹ Tiến	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 19/11/2014. Được bầu lại tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 từ ngày 12/6/2018
4	Nguyễn Ngọc Nghị	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016. Được bầu lại tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 từ ngày 12/6/2018
5	Nguyễn Tiến Thanh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 20/11/2017.Được bầu lại tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 từ ngày 12/6/2018

Quyền hạn và nhiệm vụ

Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị được quy định tại Điều 27 Điều lệ VNI ban hành ngày ban hành ngày 12/6/2018.

2.3.Ban Kiểm soát

Thành phần

Stt	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS
1	Nguyễn Hải Thịnh	Trưởng ban	Được bầu tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 từ ngày 12/6/2018
2	Nguyễn Thị Thu Huyền	TV	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách). Được bầu lại tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 từ ngày 12/6/2018
3	Ngô Hồng Minh	TV	Bầu bổ sung ngày 20/6/2017 (làm việc theo chế độ bán chuyên trách). Được bầu lại tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 từ ngày 12/6/2018

Quyền hạn và nhiệm vụ

Quyền hạn và nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Điều 38 Điều lệ VNI ban hành ngày ban hành ngày 12/6/2018

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
4	Ông Lê Mạnh Cường	Phó Tổng giám đốc
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 Đăng Lâm	Phó Tổng Giám đốc phụ trách phía Nam, kiêm GD Sở Giao dịch 2
9	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 35 Điều lệ VNI ban hành ngày ban hành ngày 12/6/2018

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 & Marketing

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; Marketing

- ✚ 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 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 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 tele-sale, 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;
- ✚ 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 2018, 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 2018 như sau:

Đơn vị tính: triệu VNĐ

Các chỉ tiêu cơ bản	Năm 2018		
	Kế hoạch	Thực hiện	TH/KH
1. Tổng doanh thu phí bảo hiểm	842.091	938.095	111%
2. Doanh thu hoạt động tài chính	92.432	158.287	171%
3. Lợi nhuận sau thuế	5.050	5.575	110%

Năm 2018, VNI tiếp tục thực hiện theo định hướng, chiến lược kinh doanh giai đoạn 2016 – 2020 “phấn đấu đến năm 2020, VNI lọt vào top 10 doanh nghiệp bảo hiểm hàng đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam”. Năm 2018, VNI vượt chỉ tiêu lợi nhuận sau thuế đề ra, đạt 110% so với kế hoạch.

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 năm	Không có

giữ ở các tổ chức
khác

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			
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 Lê Mạnh Cường – Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 23/02/2018)

Họ và tên : **Lê Mạnh Cường**
Giới tính : Nam
Ngày tháng năm sinh : 20/7/1970

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Năm 2018

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

Nơi sinh : Hà Nội
CMND/ Hộ chiếu : 001070008704
Ngày cấp/Ngày hết hạn : 13/7/2016
Nơi cấp : Cục Cảnh sát ĐKQLCT
Quốc tịch : Việt Nam
Địa chỉ thường trú : Số 25, phố Hàng Thùng, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Trình độ chuyên môn: : Cử nhân kinh tế, thạc sỹ quản trị kinh doanh
Quá trình công tác :

Thời gian	Chức vụ - đơn vị công tác
7/2014-7/2016	Giám đốc Trung tâm Kinh doanh/ Giám đốc Ban Dự án- Tổng Công ty CP Bảo hiểm Hàng không
8/2016-01/2018	Phó GD khối KHCN- Ngân hàng TMCP An Bình
02/2018- nay	Phó Tổng giám đốc - Tổng Công ty CP Bảo hiểm Hàng không

Chức vụ tại VNI : Phó Tổng giám đốc
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

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Năm 2018

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

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

Họ và tên : **Phạm Đức Tụ**

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.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Năm 2018

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

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.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Năm 2018

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

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 kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Hàng không Đà Nẵng
Chức vụ tại tổ chức khác	: Không có

Ông Nguyễn Đăng Lâm –Phó Tổng Giám đốc phụ trách phía Nam kiêm Giám đốc Sở Giao dịch 2 (bổ nhiệm ngày 14/9//2018)

Họ và tên	: Nguyễn Đăng Lâm
Giới tính	: Nam
Ngày tháng năm sinh	: 15/5/1974
Nơi sinh	: Hà Nội
CMND/ Hộ chiếu	: 001074001557
Ngày cấp/Ngày hết hạn	: 23/4/2018
Nơi cấp	: Cục Cảnh sát ĐKQLCT
Quốc tịch	: Việt Nam
Địa chỉ thường trú	: Số 02, phố Hàng Mành, phường Hàng Gai, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Trình độ chuyên môn:	: Cử nhân kinh tế
Quá trình công tác	:

Thời gian	Chức vụ - đơn vị công tác
2005-2008	Quản lý nghiệp vụ; Công ty Bảo Minh Chợ Lớn- Tổng Cty Cổ phần Bảo Minh
9/2008-6/2018	Phó GD; Giám đốc Công ty Bảo hiểm MIC Đông Sài Gòn- Tổng Công ty CP Bảo hiểm Quân đội
09/2018- nay	Phó Tổng giám đốc phụ trách phía Nam - Tổng Công ty CP Bảo hiểm Hàng không

Chức vụ tại VNI	: Phó Tổng giám đốc phụ trách phía Nam kiêm Giám đốc Sở Giao dịch 2
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 ông Lê Mạnh Cường giữ chức vụ Phó TGD kể từ ngày 23/02/2018.

- Miễn nhiệm chức vụ Phó TGD phụ trách kinh doanh đối với ông Bùi Thế Huy kể từ ngày 19/4/2018.

- Bổ nhiệm ông Nguyễn Đăng Lâm giữ chức vụ Phó TGD phụ trách phía Nam kể từ ngày 14/9/2018.

- Bổ nhiệm ông Lê Văn Hồng giữ chức Phó TGD phụ trách kinh doanh ngày 14/12/2018. Miễn nhiệm chức vụ Phó TGD phụ trách kinh doanh đối ông Lê Văn Hồng kể từ ngày 31/01/2019

Số lượng cán bộ công nhân viên tại ngày 31/12/2018 là: 905 người

3. Tình hình đầu tư

a. Các khoản đầu tư lớn

- ⬇ Doanh thu hoạt động tài chính 158.287 triệu đồng, hoàn thành 171% kế hoạch;
- ⬇ Lợi nhuận hoạt động Tài chính đạt 117,837 triệu đồng, bằng 137% so với năm 2017.

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

4. Tình hình tài chính

a. Tình hình tài chính

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2017	% tăng/giảm
1 Tổng giá trị tài sản	1.940.949.452.681	1.681.983.106.794	+15
2 Doanh thu thuần	638.670.355.327	459.238.418.019	+39
Lợi nhuận từ hoạt động kinh			
3 doanh bảo hiểm	6.274.768.110	21.963.876.063	-71
4 Lợi nhuận khác	576.704.694	527.697.702	+9
5 Lợi nhuận trước thuế	5.657.693.761	19.239.749.152	-70
6 Lợi nhuận sau thuế	5.574.560.670	16.034.490.032	-65

Các chỉ tiêu khác theo đặc thù ngành bảo hiểm

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2017
I. Biên khả năng thanh toán	590.292.412.151	670.307.988.737
II. Biên khả năng thanh toán tối thiểu	167.420.004.913	118.869.827.956
So sánh (I) và (II)		
Theo số tuyệt đối	422.872.407.238	551.438.160.781
Theo tỷ lệ %	353%	564%

b. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2017	Đơn vị
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
■ Hệ số thanh toán ngắn hạn:	1,4	1,36	Lần
TSLĐ/Nợ ngắn hạn			
■ Hệ số thanh toán nhanh:	0,49	0,90	Lần
TSLĐ - Hàng tồn kho/Nợ ngắn hạn			
2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn			
■ Hệ số Nợ/Tổng tài sản	0,57	0,58	Lần
■ Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu	1,37	1,03	Lần
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
■ Doanh thu thuần/Tổng tài sản	32,90	27,30	%
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
■ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	0,008	0,03	Lần
■ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	0,006	0,01	Lần
■ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	0,002	0,009	Lần
■ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	0,009	0,02	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>	: 11.700.000	14,63%
<i>Cổ đông nhỏ</i>	: 68.300.000	85,37%
■ Theo hình thức sở hữu		
<i>Cổ đông tổ chức</i>	: 9.330.310	11,66%
<i>Cổ đông cá nhân</i>	: 70.669.690	88,34%
■ 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 2018, 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 2018, VNI hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu kế hoạch về doanh thu, lợi nhuận sau thuế đề ra. Bên cạnh đó, các chỉ tiêu khác của VNI đạt tương đối tốt như: tốc độ tăng trưởng doanh thu bảo hiểm phi hàng không năm 2018 của VNI đạt ở mức cao (tăng 43%) so với mức tăng bình quân của thị trường; Các quỹ dự phòng phí, dự phòng dao động lớn trích tăng vượt kế hoạch đề ra, tạo nguồn cho việc đầu tư tài chính của Tổng công ty trong các năm tiếp theo. Bộ máy, tổ chức, nhân sự tiếp tục được kiện toàn và dần hoàn thiện; Mạng lưới, kênh bán tiếp tục được mở rộng tạo tiền đề phát triển những năm tiếp theo

Một số mặt hạn chế:

➤ **Về năng lực thu xếp tái bảo hiểm:**

Năng lực TBH của VNI chỉ nằm trong mức trung bình của thị trường nếu so sánh với các doanh nghiệp trên thị trường (đặc biệt là bảo hiểm tài sản). Khả năng thu xếp tái tạm thời đối với dịch vụ TSKT còn hạn chế. Đây là khó khăn nội tại của

VNI do doanh thu đến từ mảng TSKT-HH còn thấp nên không có lợi thế trong việc đàm phán với nhà TBH.

➤ **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.

2. **Tình hình tài chính**

a. Tình hình tài sản: Quy mô tổng tài sản năm 2018 tăng so với năm 2017 phần lớn là do sự tăng trưởng mạnh về doanh thu bảo hiểm.

b. Tình hình nợ phải trả:

Nợ phải trả tính đến 31/12/2018 tăng về quy mô (năm 2018 là 1.114,5 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 2018 và các năm tiếp theo là tăng trưởng nhanh, hiệu quả, phát triển bền vững, trong năm 2018, 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 2018 VNI thành lập mới thêm 04 công ty thành viên, nâng tổng số đơn vị thành viên của VNI lên 33 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

- thông, 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...). Kết quả đạt được doanh thu phi hàng không toàn hệ thống tăng trưởng 43% so với năm 2017.
- Đặc biệt trong năm 2018, Công ty tiếp tục 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 2017 tăng lần lượt là 36% và 64%.
 - Linh hoạt điều hành cơ chế kinh doanh nhằm khai thác được các dịch vụ mang lại nguồn doanh thu lớn.
 - Trong năm 2018, Tổng công ty đã tập trung ký kết hợp tác với các ngân hàng (ký mới 02 ngân hàng), đồng thời triển khai các chương trình thúc đẩy đối với kênh Bancassurance (triển khai khoảng 07 chương trình kích bán vào kênh);
 - + 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, đăng kiểm có cam kết doanh thu tốt...)

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

Trong năm, một số đơn vị đã tiếp tục 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 2018, một trong các đơn vị có doanh thu mảng TNDS cao phải kể đến 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 2018 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 2018, Tổng công ty đã tiếp tục ký kết hợp tác với các đối tác ngân hàng: Ngân hàng OCB; Abbank; TPBank; HDBank; VietBank; NCB, ký mới ngân hàng SHB; LienvietPostbank... 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:

- + 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, lắp đặt 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...;
- + Tiếp tục vận hành fanpage VNI, thực hiện các chương trình nhằm gia tăng số lượng thành viên mới cho sân chơi này hướng tới thu thập cơ sở dữ liệu khách hàng, đồng thời tiếp thu các ý kiến phản hồi hướng tới nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng.
- + Thực hiện thành công chuỗi hoạt động nhân kỷ niệm 10 năm thành lập Tổng công ty (Tổ chức giải bóng đá; Tennis; Kéo co; Các cuộc thi viết về VNI, thi ảnh; Báo công dân Bác... và tổ chức thành công Lễ kỷ niệm 10 năm thành lập VNI được các Bộ/Ban ngành, khách hàng, đối tác đánh giá cao.
- Phối hợp với công đoàn, đoàn thanh niên triển khai chương trình về nguồn và thực hiện các chương trình vì cộng đồng: tặng quà cho các gia đình chính sách, các em học sinh có hoàn cảnh khó khăn tại Quảng Bình; và tặng Loa di động cho Ban quản lý di tích Ngã Ba Đồng Lộc.
- Trong năm 2018, VNI vinh dự được các cơ quan nhà nước, tổ chức có uy tín xếp hạng, đánh giá, công nhận và tặng nhiều các bằng khen, giải thưởng, cụ thể:
 - + VNI được Bộ tài chính tặng bằng khen cho Tập thể và các cá nhân vì đã có những cống hiến, đóng góp cho thị trường bảo hiểm Việt Nam trong hơn 10 năm qua;
 - + VNI được UBND thành phố Hà Nội tặng Cờ thi đua;
 - + VNI nằm trong Top 50 doanh nghiệp Việt Nam Thịnh vượng xuất sắc năm 2018;
 - + VNI đạt giải thưởng “Thương hiệu mạnh Việt Nam năm 2017”;
 - + VNI được đánh giá trong Top 10 “Thương hiệu tiêu biểu Châu Á – Thái Bình Dương năm 2018”
 - + Và gần nhất VNI được nhận giải thưởng “Sao vàng đất Việt năm 2018” .
- Triển khai thiết kế các sản phẩm độc quyền làm bộ quà biếu: lịch treo tường, lịch để bàn, sổ tay, quà tặng khách hàng.

- Xây dựng thiết kế website VNI mới. Triển khai mua một số tên miền phục vụ công tác truyền thông.
- Thực hiện chương trình bán bảo hiểm qua kênh online.

Nghiên cứu chiến lược truyền thông nhằm triển khai cho giai đoạn tới

Các công tác khác:

- Tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018;
- Triển khai các hoạt động kỷ niệm 10 năm thành lập Công ty;
- Từng bước thực hiện việc xây dựng văn hóa doanh nghiệp trên toàn hệ thống.

Kế hoạch phát triển

- Mục tiêu: tăng trưởng có kiểm soát;
- Mở rộng mạng lưới đơn vị nhằm nâng cao chất lượng phục vụ và hình ảnh, thương hiệu VNI;
 - Tập trung phát triển thành công kênh bancassurance. Hợp tác với ít nhất 02 ngân hàng nhằm tăng cường hỗ trợ hệ thống khai thác;
 - Kiện toàn bộ máy tổ chức Tổng công ty, tỷ lệ nhân sự trực tiếp trong cơ cấu nhân sự đạt tối thiểu 70%; Năng suất lao động mảng doanh thu phi hàng không tại các đơn vị bình quân đạt tối thiểu 01 tỷ đồng/người/năm.
 - Tiếp tục tăng cường thâm nhập mới các trạm đăng kiểm trên toàn quốc để hợp tác bán bảo hiểm TNDS.

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 2018 là năm thứ 3 trong hành trình chinh phục top 10 vào năm 2020 của VNI. Và đây cũng là năm VNI đã đạt được được nhiều thành tích nổi bật, toàn diện to lớn mà trong suốt 10 năm VNI chưa hề đạt được: Giải thưởng Sao vàng đất Việt, CUP Thăng long, Cờ và bằng khen của UBND Thành phố Hà nội, giải thưởng thương hiệu mạnh Việt Nam, top 10 “ thương hiệu tiêu biểu châu á thái bình dương năm 2018, top 50 doanh nghiệp Việt Nam thịnh vượng năm 2018. Những kết quả đạt được của VNI năm 2018 thật đáng ghi nhận; HĐQT cảm ơn những nỗ lực và sự tâm huyết của toàn thể cán bộ công nhân viên VNI trong năm qua, đặc biệt cảm ơn sự đồng hành, gắn bó sẻ chia của các lãnh đạo công ty thành viên, lãnh đạo các phòng ban trên hội sở chính cùng với Ban TGD đã làm nên một sức mạnh tổng hợp để tạo ra những thành công trong năm 2018. Với việc giữ vững tốc độ tăng trưởng doanh thu trong 3 năm trên 40% (tăng gấp 3 lần tốc độ tăng trưởng chung của thị trường) năm 2018 VNI đã vươn lên thứ hạng 13 trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ, sau khi vượt 8 bậc từ năm 2015.

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 2018, Ban TGD đã nỗ lực không ngừng thúc đẩy kinh doanh, đưa quy mô tổng doanh thu đạt mức trên 1.000 tỷ đồng; tiếp tục duy trì tốc độ tăng trưởng bảo hiểm máng phi hàng không ở mức cao.

3. Các kế hoạch, định hướng của HĐQT

Tin tưởng và quyết tâm thực hiện mục tiêu đến năm 2020 VNI sẽ lọt vào TOP 10 về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ. Tiếp tục phát huy mạnh mẽ những kết quả đã đạt được trong năm 2018, tìm kiếm cơ hội và phát huy hết khả năng và sức lực để hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2019

Nâng cao năng lực hiện tại, khơi thông động lực tăng trưởng, cơ chế điều hành uyển chuyển linh hoạt tạo môi trường kinh doanh thuận lợi để hỗ trợ cho các đơn vị hoàn thành tốt nhiệm vụ kinh doanh.

Nhanh chóng xây dựng bộ máy tổ chức chuyên nghiệp, kỷ cương, siết chặt kỷ luật, tạo động lực và áp lực trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân nhất là người đứng đầu.

Phát triển toàn diện các nghiệp vụ, kết hợp giữa sản phẩm truyền thống và hiện đại. Áp dụng công nghệ 4.0 trong kinh doanh bảo hiểm bằng các sản phẩm tiện ích thu hút số đông. Xây dựng các sản phẩm mang tính khác biệt với thương hiệu VNI

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 phù hợp địa bàn nhằm tạo năng lực cạnh tranh về dịch vụ sau bán hàng tốt nhất.

Tăng cường kiểm soát, quản trị rủi ro; chú trọng và làm lành mạnh hóa công tác giám định, giải quyết bồi thường. Phần đầu trong năm 2019, phần lớn các Đơn vị triển khai giám định online, giám sát giá cả sửa chữa theo khung giá đã ban hành, thường xuyên đào tạo nâng cao trình độ đội ngũ giám định

Gìn giữ và phát huy văn hóa doanh nghiệp VNI trên nền tảng trân trọng giá trị của mỗi cá nhân với tinh thần hợp tác, đoàn kết.

V. Quản trị Công ty

1. Hội đồng quản trị

a. Thành viên và cơ cấu HĐQT

Trong năm 2018, HĐQT thực hiện 05 phiên họp (vào các ngày 15/5; 12/6, 06/8, 12/10 và 24/12//2018) 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). Bầu tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 vào ngày 12/6/2018	5/5	100%	
2	Nguyễn Thành Quang	Phó CT	Bầu bổ sung ngày 19/11/2014 (làm việc theo chế độ chuyên trách từ tháng 12/2015). Bầu tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 vào ngày 12/6/2018	5/5	100%	
3	Trần Sỹ Tiến	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 19/11/2014. Bầu tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 vào ngày 12/6/2018	4/5	100%	Vắng mặt và có ủy quyền
4	Nguyễn Tiến Thanh	Thành viên	Bổ nhiệm bổ sung ngày 20/11/2017. Bầu tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 vào ngày 12/6/2018	4/5	100%	Vắng mặt và có ủy quyền
5	Nguyễn Ngọc Nghị	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016. Bầu tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 vào ngày 12/6/2018	4/5	100%	Vắng mặt và có ủy quyền

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

b. Các tiêu ban thuộc Hội đồng quản trị: Không có tiêu 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 ĐHĐCĐ, HĐQT, xin ý kiến HĐQT...

c. Hoạt động của Hội đồng quản trị

Trong năm 2018, HĐQT đã ban hành 73 Nghị quyết, cụ thể:

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
1	01/2018/NQ- HĐQT	02/01	Thông qua KHĐQT năm 2018
2	02//2018/NQ- HĐQT	02/01	Kiện toàn lại một số Ban tại trụ sở chính
3	03/2018/NQ- HĐQT	04/01	Kiện toàn nhân sự Sở GD
4	04/2018/NQ- HĐQT	04/01	Thông qua chương trình tái BH phi HK năm 2018

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
5	05/2018/NQ- HĐQT	04/01	Hợp tác dự án
6	06/2018/NQ- HĐQT	08/01	Mua cổ phần
7	07/2018/NQ- HĐQT	31/01	Bổ nhiệm GD Ban Dự án
8	08/2018/NQ- HĐQT	06/02	Phản bổ chi phí chung
9	09/2018/NQ- HĐQT	23/02	Bổ nhiệm Phó TGD
10	10/2018/NQ- HĐQT	09/03	Kiện toàn lại nhân sự VNI Đông Đô
11	11/2018/NQ- HĐQT	12/3	Thông qua việc bổ nhiệm lại GD VNI Hà Nội
12	12/2018/NQ- HĐQT	16/3	Thông qua việc lùi thời hạn họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2018
13	13/2018/NQ- HĐQT	22/3	Bán thanh lý xác xe 14A-106.43 và 89A-084.10
14	14/2018/NQ- HĐQT	05/4	Bổ nhiệm GD Ban KHĐT
15	15/2018/NQ- HĐQT	06/4	Bổ sung nguồn đầu tư CK ngắn hạn
16	16/2018/NQ- HĐQT	13/4	Hợp tác dự án
17	17/2018/NQ- HĐQT	13/4	Phê duyệt quỹ lương 2017
18	18/2018/NQ- HĐQT	16/4	Điều chỉnh lương cho cán bộ chủ chốt
19	19/2018/NQ- HĐQT	16/4	Điều chỉnh lương cho cán bộ cấp Ban
20	20/2018/NQ- HĐQT	16/4	Thành lập các phòng thuộc Ban
21	21/2018/NQ- HĐQT	16/4	Thành lập VNI Trảng An
22	22/2018/NQ- HĐQT	19/4	Miễn nhiệm Phó TGD

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Năm 2018

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

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
23	23/2018/NQ- HĐQT	07/5	Cơ chế thưởng cho bộ phận đầu tư khi kết thúc năm tài chính 2018
24	24/2018/NQ- HĐQT	07/5	Thành lập VNI Vũng Tàu
25	25/2018/NQ- HĐQT	08/5	Kiện toàn lại nhân sự VNI Sài Gòn, Thành Đô
26	26/2018/NQ- HĐQT	09/5	Chốt danh sách cơ hợp ĐHĐCĐ thường niên năm 2018
27	27/2018/NQ- HĐQT	24/5	Đầu tư mua cổ phần
28	28/2018/NQ- HĐQT	24/5	Thông qua Báo cáo tài chính năm 2017
29	29/2018/NQ- HĐQT	28/5	Thông qua tài liệu trình ĐHĐCĐ thường niên 2018
30	30/2018/NQ- HĐQT	31/5	Thông qua phương án bồi thường cho Công ty Logitex
31	31/2018/NQ- HĐQT	31/5	Thông qua phương án bồi thường cho Doanh nghiệp Tư nhân J&T
32	32/2018/NQ- HĐQT	31/5	Thông qua bồi thường vật chất xe ô tô 77A-061.87
33	33/2018/NQ- HĐQT	31/5	Thành lập VNI Hà Thành
34	34/2018/NQ- HĐQT	04/6	Kiện toàn nhân sự VNI Thái Nguyên
35	35/2018/NQ- HĐQT	04/6	Thanh lý xác xe ô tô 81C-121.83
36	36/2018/NQ- HĐQT	04/6	Thanh lý xe ô tô 43X- 2258
37	37/2018/NQ- HĐQT	04/6	Thông qua bồi thường tổn thất xe 51G-472.80
38	38/2018/NQ- HĐQT	11/6	Thành lập Sở Giao dịch 2
39	39/2018/NQ- HĐQT	12/6	Bầu Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Năm 2018

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

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
40	40/2018/NQ- HĐQT	12/6	Bầu Phó Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023
41	41/2018/NQ- HĐQT	20/6	Bổ nhiệm lại GD VNI Thanh Hóa
42	42/2018/NQ- HĐQT	20/6	Thông qua Quy chế Tổ chức cán bộ
43	43/2018/NQ- HĐQT	22/6	Cử nhân sự tham gia BKS VIGECAM
44	44/2018/NQ- HĐQT	25/6	Thông qua chủ trương lựa chọn đơn vị kiểm toán
45	45/2018/NQ- HĐQT	28/6	Bổ sung vốn hợp tác đầu tư
46	46/2018/NQ- HĐQT	02/7	Thông qua xếp lương cho Trưởng BKS
47	47/2018/NQ- HĐQT	10/7	Thông qua phương án đầu tư trái phiếu GELEXIMCO
48	48/2018/NQ- HĐQT	01/8	Thông qua bổ nhiệm lại Phó TGD NV Tào Thị Thanh Hoa
49	49/2018/NQ- HĐQT	01/8	Kiện toàn nhân sự VNI Tân Sơn Nhất; Sở Giao dịch 2
50	50/2018/NQ- HĐQT	06/8	Thông việc việc góp vốn
51	51/2018/NQ- HĐQT	27/8	Giao kiêm nhiệm GD Ban TSKTHH
52	52/2018/NQ- HĐQT	31/8	Thông qua việc thanh lý trước hạn
53	53/2018/NQ- HĐQT	06/9	Thành lập Phòng thuộc Ban TSKHTT
54	54/2018/NQ- HĐQT	06/9	Thông qua thanh lý xác xe ô tô 51G-472.80
55	55/2018/NQ- HĐQT	06/9	Thông qua thanh lý xác xe ô tô 37A-079.26
56	56/2018/NQ- HĐQT	10/9	Thông qua phương án thỏa thuận tìm kiếm mua trụ sở văn phòng

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Năm 2018

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

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
57	57/2018/NQ- HĐQT	10/9	Thông qua lựa chọn Công ty NMG (Singapore) là đơn vị cung cấp Acutary
58	58/2018/NQ- HĐQT	17/9	Bán cổ phiếu
59	59/2018/NQ- HĐQT	15/9	Kiện toàn nhân sự VNI Vũng Tàu
60	60/2018/NQ- HĐQT	28/9	Điều chỉnh phương án bán cổ phiếu
61	61/2018/NQ- HĐQT	04/10	Thông qua bổ nhiệm lại GD VNI TP Hồ Chí Minh
62	62/2018/NQ- HĐQT	12/10	Kiện toàn lại nhân sự Ban GD VNI Đông Đô; bổ nhiệm lại GD Ban CNTT
63	63/2018/NQ- HĐQT	22/10	Thông qua phương án bồi thường tổn thất vụ tàu Việt Thuận
64	64/2018/NQ- HĐQT	22/10	Thông qua chủ trương bổ nhiệm lại nhân sự phụ trách KD
65	65/2018/NQ- HĐQT	22/10	Thông qua chủ trương xử lý nợ khó đòi
66	66/2018/NQ- HĐQT	01/11	Kiện toàn nhân sự Ban GD VNI Bắc Giang; ban hành Quy chế thi đua khen thưởng
67	67/2018/NQ- HĐQT	28/11	Thông qua việc bổ nhiệm lại GD Ban Tái BH
68	68/2018/NQ- HĐQT	29/11	Thông qua việc chi thưởng bổ sung
69	69/2018/NQ- HĐQT	07/12	Chốt danh sách chi trả cổ tức năm tài chính 2017
70	69A/21018/NQ- HĐQT	24/12	Gia hạn thời gian thực hiện thỏa thuận đặt cọc
71	70/2018/NQ- HĐQT	27/12	Bán cổ phiếu
72	71/2018/NQ- HĐQT	28/12	Gia hạn thực hiện hợp đồng
73	72/2018/NQ- HĐQT	28/12	Bán thanh lý xác xe ô tô Hino BKS 15C-252.35

Các Quyết định về công tác nhân sự cấp Phó TGD

STT	Số Quyết định	Ngày tháng	Nội dung
1	19/QĐ- HDQT	23/02	Bổ nhiệm ông Lê Mạnh Cường giữ chức Phó TGD
2	110/QĐ- HDQT	14/9	Bổ nhiệm ông Nguyễn Đăng Lâm giữ chức Phó TGD phụ trách phía Nam
3	141/QĐ- HDQT	14/12	Bổ nhiệm lại ông Lê Văn Hồng giữ chức Phó TGD phụ trách kinh doanh

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

2. Ban kiểm soát

a. Thành viên và cơ cấu Ban kiểm soát

Ngày 12/6/2018, ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 đã họp và bầu 03 thành viên BKS, trong đó BKS bầu ông Nguyễn Hải Thịnh giữ chức Trưởng BKS. Thông tin cụ thể về BKS như sau:

S t t	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); hết nhiệm kỳ Trưởng ban vào ngày 12/6/2018
2	Nguyễn Hải Thịnh	Trưởng ban	Bầu tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 vào ngày 12/6/2018.
3	Nguyễn Thị Thu Huyền	TV	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách). Bầu tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 vào ngày 12/6/2018
4	Ngô Hồng Minh	TV	Bầu bổ sung ngày 20/6/2018 (làm việc theo chế độ bán chuyên trách). Bầu tham gia nhiệm kỳ 2018-2023 vào ngày 12/6/2018

b. Hoạt động của Ban kiểm soát:

BKS đã đi làm việc tại các Công ty thành viên: Bình Định, Khánh Hòa, Bắc Giang, Vĩnh Phúc, Nam Tây Nguyên

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

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Năm 2018

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

Đơn vị tính: nghìn đồng

	Năm 2018	Năm 2017
Ban Tổng giám đốc	3.524.850	2.900.941
Lương thưởng của Ban Tổng giám đốc	3.524.850	2.900.941
Hội đồng quản trị, BKS không chuyên trách (phụ cấp, thù lao)	373.333	518.008

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 2018 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-2018.html>

Hà Nội, ngày 19 tháng 4 năm 2019

**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	TKCK	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 HĐQT	010969717	28/4/2005	Hà Nội	5.000	0,01%		
2	Nguyễn Thành Quang		PCT	111555768	06/01/2009	Hà Nội	736.000	0,92%		
3	Nguyễn Ngọc Nghị		TV HĐQT	001075002541	29/9/2014	Hà Nội	1.946.000	2,43%		
4	Trần Sỹ Tiến		TV HĐQT	011879768	15/07/2008	Hà Nội	3.781.817	4,72%		
5	Nguyễn Thị Thái Hằng		Trưởng BKS	012354291	25/01/2007	Hà Nội			Hết nhiệm kỳ vào ngày 12/6/2018	
6	Nguyễn Hải Thịnh		Trưởng BKS	031208844	01/6/2012	Hải Phòng			Bầu theo nhiệm kỳ 2018-2023 vào ngày 12/6/2018	
7	Nguyễn Thị Thu Huyền		TV BKS	001183001009	19/9/2013	Hà Nội				
8	Ngô Hồng Minh		TV BKS	121888377	15/5/2006	Bắc Giang				
9	Trần Trọng Dũng		TGD	100444381	23/11/2009	Quảng Ninh				
10	Nguyễn Hoàng Mai		KTT	038076000100	30/9/2014	Hà Nội				
11	Bùi Thế Huy		Phó TGD phụ trách kinh doanh	022428320	17/4/2014	CA. TP HCM			Miễn nhiệm ngày 19/4/2018	
12	Phạm Đức Tự		Phó TGD phụ trách kinh doanh	014071000022	02/6/2016	Cục CS ĐKCL và DLQG				
13	Bùi Hữu Ánh		Phó TGD phụ trách kinh doanh	013367123	02/4/2008	CA Hà Nội				
14	Lê Hữu Phước		Phó TGD phụ trách kinh doanh	B4498495	29/9/2010	Cục QL XNC				
15	Tào Thị Thanh Hoa		Phó TGD	011845107	02/7/2010	Hà Nội				

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
BÁO CÁO THUỒNG NIÊN
Năm 2018

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

STT	Tên tổ chức/cá nhân	TKCK	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				
16	Lê Mạnh Cường		Nghiệp vụ	001070008704	13/7/2016	Hà Nội			Bổ nhiệm ngày 22/3/2018	
17	Lê Văn Hồng		Phó TGD phụ trách kinh doanh	164297001	06/01/2011	CA Ninh Bình			Bổ nhiệm ngày 14/12/2018; miễn nhiệm ngày 31/01/2019	
18	Nguyễn Đăng Lâm		Phó TGD phụ trách phía Nam	001074001557	23/4/2008	Hà Nội			Bổ nhiệm ngày 14/9/2018	

