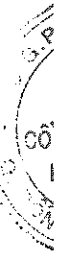


Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không

Báo cáo thường niên

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016



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.....	4
3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý	4
4. Định hướng phát triển	10
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.....	20
4. Tình hình tài chính	20
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.....	22
1. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh.....	22
2. Tình hình tài chính	23
3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý	23
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	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

	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

- ↓ Vốn điều lệ: 500.000.000.000 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 500 tỷ đồng, VNI là 1 trong 10 Doanh nghiệp bảo hiểm có số vốn điều lệ lớn nhất trên thị trường bảo hiểm Việt Nam hiện nay.

Năm 2016 là năm thứ 8 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 3 thứ hạng về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ từ vị trí 21/29 năm 2015 lên 18/29 năm 2016.** Với kết quả này, VNI tiếp tục 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 2016

Sự kiện 1: Phát triển mạng lưới	Năm 2016 đã khép lại với việc hình thành thêm 14 thành viên, nâng tổng số đơn vị lên 23 chạy dài khắp từ Bắc- Trung- Nam với trên 500 CBNV và Cấp cán bộ quản lý
Sự kiện 2: Mô hình tổ chức	Cũng trong năm 2016, VNI tiến hành thay đổi mô hình tổ chức với việc đổi tên từ Công ty CP Bảo hiểm Hàng không thành Tổng công ty CP Bảo hiểm Hàng không. Các chi nhánh đổi thành Công ty

	thành viên và thành lập thêm 1 số ban tại Trụ sở chính
Sự kiện 3: Kết quả kinh doanh	<p>Hoạt động kinh doanh trong năm 2016 cũng ghi nhận con số ấn tượng với tổng doanh thu thực hiện là 552.3 tỷ đồng, đạt 106.5% kế hoạch được giao, tăng 44.5% so với thực hiện năm 2015</p> <p>Doanh thu hoạt động bảo hiểm thực hiện đạt 103% kế hoạch, tăng 48% so với thực hiện năm 2015 (trong đó Doanh thu mảng bảo hiểm phi hàng không thực hiện là 375.3 tỷ, đạt 110% kế hoạch, tăng 76% so với thực hiện năm 2015)</p>
Sự kiện 4: Công tác quản lý, kiểm soát	VNI được đánh giá là 1 trong những đơn vị có tỷ lệ bồi thường ở mức hiệu quả so với thị trường. Tỷ lệ bồi thường chung là 30.9%, trong đó tỷ lệ bồi thường mảng bảo hiểm phi hàng không 25.8% thấp hơn tỉ lệ bồi thường của thị trường (33,7%).
Sự kiện 5: Các dự án tiêu biểu năm 2016	<p>Một trong những điểm nổi bật của hoạt động kinh doanh không thể không nhắc tới thành công của khối dự án khi liên tục trở thành đối tác bảo hiểm chính thức của các dự án quy mô lớn như</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) Dây chuyền 2 Nhà máy Xi măng Công Thanh (Thanh Hóa), (2) Nhà máy giấy Công Ty Cổ Phần Giấy An Hòa (Tuyên Quang), (3) Công trình thủy điện Nậm Xây Luông 4-5 (Lào Cai), (4) Nhà máy alumin Nhân Cơ (Đak Nông), (5) Dự án An Bình City (Hà Nội)
Sự kiện 6: Công tác xây dựng hình ảnh thương hiệu VNI	Với định hướng chiến lược 2016-2020 trở thành một trong TOP 10 Công ty lớn nhất thị trường ngành bảo hiểm VNI đã tiến hành thay đổi bộ nhận diện thương hiệu trên toàn hệ thống bao gồm: logo, hình ảnh, thông điệp để từng bước xây dựng hình ảnh VNI chuyên nghiệp, năng động, hiện đại, trách nhiệm đúng như khẩu hiệu “Vững niềm tin, Chắc tương lai” mà Ban lãnh đạo đã đề ra.
Sự kiện 7: Hoạt động cộng đồng	<p>Song song với các hoạt động thúc đẩy kinh doanh, xây dựng thương hiệu, VNI tiếp tục duy trì công tác xây dựng hình ảnh một doanh nghiệp có trách nhiệm với xã hội, hướng tới cộng đồng bằng các chương trình vô cùng ý nghĩa như: Tổ chức Về nguồn, tri ân các anh hùng liệt sỹ tại Quảng Bình;</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Tổ chức chương trình Trung thu yêu thương tại 3 miền Bắc Trung Nam cho các cháu nhỏ tại Viện huyết học – Truyền máu Trung ương, Bệnh viện huyết học Hồ Chí Minh, Bệnh viện Nhi Đà Nẵng; 3. Tổ chức chương trình Hướng tới miền Trung gửi quà tặng, hỏi

	thăm động viên người dân xã Cồn Năm - Ba Đồn - Quảng Bình
Sự kiện 8: Khách hàng	Bên cạnh đó, VNI không ngừng nâng cao vị thế cạnh tranh bằng việc kí kết hợp đồng hợp tác với nhiều khách hàng lớn như: Tập đoàn Công nghiệp Than - Khoáng sản Việt Nam, Công ty Cổ phần Xuất nhập khẩu Tổng hợp Hà Nội (Tập đoàn GELEXIMCO),
Sự kiện 9: Đối tác – Kênh đại lý	Với lĩnh vực tài chính, VNI đã tiến hành Hợp tác chiến lược với các ngân hàng ABBank, Ngân hàng TPBank, Ngân hàng Phương Đông, Ngân hàng Bán Việt - Với khối ngành bảo hiểm, kí kết hợp tác với Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt Đồng thời Thiết lập mối quan hệ chặt chẽ với hệ thống đăng kiểm.
Sự kiện 10: Xây dựng văn hóa doanh nghiệp	Năm 2016, hoạt động xây dựng văn hóa doanh nghiệp cũng được ban lãnh đạo và công đoàn quan tâm thông qua việc tổ chức các hoạt động nhằm cải thiện đời sống tinh thần của CBNV theo hướng gắn kết, hội nhập, giao lưu, và thân thiện.

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 2016, VNI đã có một mạng lưới với 23 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 . Đồng thời, VNI cũng dự kiến sẽ triển khai mở rộng thêm Công ty thành viên tại Bình Dương, An Giang, Long An...

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

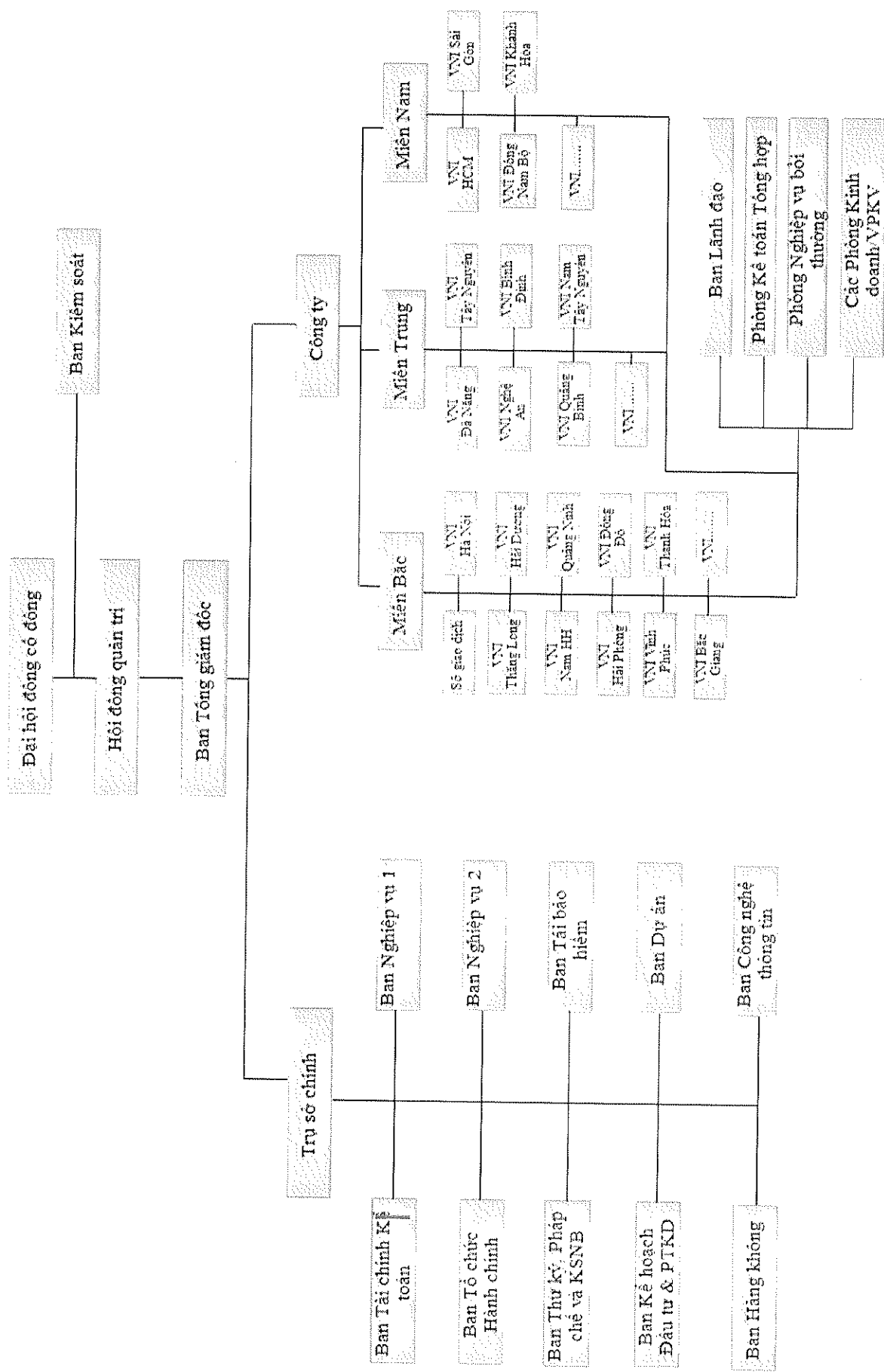
Mô hình quản trị

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 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 12/05/2016 và sửa đổi bổ sung ngày 01/9/2016.

2.2.Hội đồng Quản trị

Thành phần:

STT	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	PCT HĐQT kiêm Phó TGD	Bầu ngày 19/11/2014 (làm việc theo chế độ chuyên trách từ tháng 12/2015)
3	Trần Sỹ Tiên	Thành viên	Bầu ngày 19/11/2014
4	Sử Bùi Bảo Ngọc	Thành viên	Bầu ngày 28/6/2013; miễn nhiệm ngày 12/5/2016
5	Nguyễn Văn Hòa	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015
6	Nguyễn Ngọc Nghị	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016

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 12/05/2016 và sửa đổi bổ sung ngày 01/9/2016.

2.3.Ban Kiểm soát

Thành phần

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)
2	Nguyễn Thị Lan Hương	TV	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách) và miễn nhiệm ngày 12/5/2016
3	Nguyễn Thị Thu Huyền	TV	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách)
4	Nguyễn Mạnh Hùng	TV	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016 (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 12/05/2016 và sửa đổi bổ sung ngày 01/9/2016.

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	Ông Bùi Thế Huy	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm Giám đốc VNI Sài Gòn, bổ nhiệm ngày 18/7/2016
4	Ông Lê Văn Hồng	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh, bổ nhiệm ngày 01/9/2016, kiêm Giám đốc VNI Nam Hồng Hà
5	Ông Bùi Hữu Ánh	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh, bổ nhiệm ngày 01/9/2016, kiêm Giám đốc VNI Thăng Long
6	Ông Phạm Đức Tự	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh, bổ nhiệm ngày 01/9/2016, kiêm Giám đốc VNI Hà Nội
7	Ông Lê Hữu Phước	Phó Tổng giám đốc phụ trách kinh doanh, bổ nhiệm ngày 01/9/2016, kiêm Giám đốc VNI Đà Nẵng
8	Ông Nguyễn Hoàng Mai	Kế toán trưởng kiêm Giám đốc Ban TCKT, bổ nhiệm ngày 01/6/2016

Ghi chú: Ngày 18/02/2016, VNI được Bộ Tài chính chấp thuận ông Trần Trọng Dũng giữ chức Tổng Giám đốc thay cho ông Nguyễn Anh Đức

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 12/05/2016 và sửa đổi bổ sung ngày 01/9/2016.

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; và
- ✚ Khách hàng là doanh nghiệp đầu tư nước ngoài, khách hàng khai thác qua môi giới/Bancassurance.

2.10. Ban Nghiệp vụ 1

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 2

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 Hàng không

Chức năng và nhiệm vụ

- ✦ Tham mưu, giúp việc cho Tổng Giám đốc trong lĩnh vực bảo hiểm hàng không;
- ✦ Tổ chức thực hiện khai thác các nghiệp vụ bảo hiểm đối với các Hãng hàng không, các Cụm cảng hàng không, các đơn vị có liên quan tới ngành hàng không và các tổ chức, cá nhân khác theo lĩnh vực và kế hoạch được giao;

- ✦ Khảo sát, nghiên cứu, đánh giá thị trường và tham mưu giúp việc cho Tổng Giám đốc xây dựng định hướng, chiến lược kinh doanh trong lĩnh vực bảo hiểm hàng không;
- ✦ Tham mưu, giúp việc cho Tổng Giám đốc và phối hợp, hỗ trợ các đơn vị trong công tác khai thác, quản lý rủi ro, tái bảo hiểm, giám định tổn thất và giải quyết khiếu nại, bồi thường của Công ty trong lĩnh vực bảo hiểm hàng không.

2.14. 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.

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 2017 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 2016, HDQT 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 2016 như sau:

Đơn vị tính: triệu VNĐ

Các chỉ tiêu cơ bản	Năm 2016		
	Kế hoạch	Thực hiện	TH/KH
1. Tổng doanh thu phí bảo hiểm	469.870	483.938	103%
2. Doanh thu hoạt động tài chính	48.790	58.887	120%
3. Chi phí quản lý	41.600	42.876	103%
4. Lợi nhuận sau thuế	9.010	5.816	64%

Tổng doanh thu phí bảo hiểm năm 2016 đạt 103% kế hoạch; năm 2016 là năm hoạt động bứt phá mạnh trong mảng doanh thu phí hàng không với tốc độ tăng trưởng 75%; doanh thu hoạt động tài chính đạt 120% so với kế hoạch. Lợi nhuận sau thuế đạt 64% so với kế hoạch do trong năm 2016 chưa hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ 500 lên 800 tỷ đồng nên mảng doanh thu đầu tư tài chính bị thiếu hụt phần này.

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			
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
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

Ông Lê Văn Hồng – Phó Tổng Giám đốc phụ trách kinh doanh kiêm GD VNI
Nam Hồng Hà (bổ nhiệm ngày 01/9/2016)

Họ và tên : **Lê Văn Hồng**
Giới tính : Nam
Ngày tháng năm sinh : 15/12/1958
Nơi sinh : Hà Nam
CMND/ Hộ chiếu : 164297001

Ngày cấp/Ngày hết hạn : 06/01/2011
Nơi cấp : Ninh Bình
Quốc tịch : Việt Nam
Địa chỉ thường trú : Số 22, tổ 11, P. Bắc Sơn, TP. Tam Điệp, Ninh Bình
Trình độ chuyên môn: : Cử nhân kinh tế
Quá trình công tác :

Thời gian	Chức vụ - đơn vị công tác
2004-2006	Phó GD Công ty Thương mại XD Ninh Bình
2006-2008	Trưởng phòng kinh doanh- Công ty Bảo hiểm Dầu khí khu vực Bắc Trung Bộ
2009-2013	Quyền GD CN Nam Hồng Hà- Công ty CP Bảo hiểm Hàng không
2014-2016	GD CN Nam Hồng Hà- 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 Nam Hồng Hà

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

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 ông Trần Trọng Dũng giữ chức danh TGD và là người đại diện theo pháp luật thay cho ông Nguyễn Anh Đức kể từ ngày 18/02/2016.

- Bổ nhiệm ông Nguyễn Hoàng Mai giữ chức Kế toán trưởng kiêm Giám đốc Ban TCKT thay cho ông Trần Việt Quân kể từ ngày 01/6/2016.

- Bổ nhiệm kiêm nhiệm các Phó TGD phụ trách kinh doanh gồm: ông Bùi Thế Huy (kể từ ngày 18/7/2016); ông Lê Văn Hồng, ông Phạm Đức Tự, ông Lê Hữu Phúc và ông Bùi Hữu Ánh (kể từ ngày 01/9/2016)

Số lượng cán bộ công nhân viên tại ngày 31/12/2016 là: 517 người

3. Tình hình đầu tư

a. Các khoản đầu tư lớn

⚡ Doanh thu hoạt động tài chính 58.887 triệu đồng, hoàn thành 120% kế hoạch; trong đó lãi từ kinh doanh chứng khoán đạt 8.581 triệu đồng, bằng 2.474% so với năm 2015 (lãi từ kinh doanh chứng khoán năm 2015 là: 346 triệu đồng).

⚡ Lợi nhuận hoạt động Tài chính đạt 47.515 triệu đồng, bằng 153% so với năm 2015.

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

4. Tình hình tài chính

a. Tình hình tài chính

Chỉ tiêu	Đơn vị tính: VND		
	Năm 2016	Năm 2015	% tăng/giảm
1 Tổng giá trị tài sản	1.075.159.077.283	981.787.844.034	+9,5%

2	Doanh thu thuần	289.250.751.546	189.464.184.008	+52,66%
	Lợi nhuận từ hoạt động kinh			
3	doanh bảo hiểm	690.993.578	12.202.104.114	-94,34%
4	Lợi nhuận khác	808.644.718	(1.913.136.823)	+236%
5	Lợi nhuận trước thuế	6.137.903.096	8.589.136.533	-28,54%
6	Lợi nhuận sau thuế	5.816.348.744	6.265.153.864	-7,16%

Các chỉ tiêu khác theo đặc thù ngành bảo hiểm

Chỉ tiêu	Đơn vị tính: VND	
	Năm 2016	Năm 2015
I. Biên khả năng thanh toán	385.671.362.965	450.788.366.648
II. Biên khả năng thanh toán tối thiểu	86.107.655.468	47.464.201.034
So sánh (I) và (II)		
Theo số tuyệt đối	299.563.707.497	403.324.165.613
Theo tỷ lệ %	448%	950%

b. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2015	Đơn vị
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
■ Hệ số thanh toán ngắn hạn:			Lần
TSLD/Nợ ngắn hạn	1,92	2,11	
■ Hệ số thanh toán nhanh:			Lần
TSLD - Hàng tồn kho/Nợ ngắn hạn	1,05	1,09	
2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn			
■ Hệ số Nợ/Tổng tài sản	0,52	0,47	Lần
■ Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu	1,08	0,90	Lần
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
■ Doanh thu thuần/Tổng tài sản	26,90	18,78	%
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
■ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	0,02	0,03	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	0,005	0,006	Lần

Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2015	Đơn vị
■ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	0,018	0,033	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	:	50.000.000
Mệnh giá cổ phần	:	10.000
Loại cổ phần đang lưu hành	:	Cổ phần phổ thông
Số cổ phần tự do chuyển nhượng	:	50.000.000
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>	: 18.000.000	36%
<i>Cổ đông nhỏ</i>	: 32.000.000	64%
■ Theo hình thức sở hữu		
<i>Cổ đông tổ chức</i>	: 17.171.219	34,34%
<i>Cổ đông cá nhân</i>	: 32.828.781	65,66%
■ Theo loại hình sở hữu		
<i>Cổ phiếu Nhà nước</i>	: 0	0%
<i>Cổ phiếu khác</i>	: 50.000.000	100%
■ Theo địa lý		
<i>Cổ đông trong nước</i>	: 50.000.000	100%
<i>Cổ đông nước ngoài</i>	: -	0%

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

Trong năm 2016, Công ty Cổ phần Nam Việt (cổ đông lớn) chuyển nhượng toàn bộ 4.000.000 cổ phần thông qua giao dịch thỏa thuận.

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 2016 là năm 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 2016 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.

- Dịch vụ thân tàu: do tỷ lệ tổn thất của thân tàu 15 năm nay tại thị trường Việt Nam đều rất cao (100%-150%), đội tàu của Việt Nam cũ nên các công ty nhận tái không cho phép nhận tái bảo hiểm mà chỉ sử dụng năng lực hợp đồng tái để khai thác chọn lọc.

➤ **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 2016 tăng so với năm 2015 phần lớn là do sự tăng trưởng mạnh về doanh thu bảo hiểm.

b. Tình hình nợ phải trả:

Nợ phải trả tính đến 31/12/2016 tăng về quy mô (năm 2015 là 465,94 tỷ đồng, năm 2016 là 555,837 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

➤ **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). Một trong các đơn vị có doanh thu mảng TNDS cao phải kể đến VNI Nam Hồng Hà, VNI Hà Nội, VNI Thăng Long... 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 Hải Dương, VNI Hà Nội, VNI Hải Phòng, đặc biệt tại VNI Tây Nguyên trong năm 2016 đã có sự tiến bộ rõ rệt, 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 2016, Tổng công ty đã triển khai ký kết hợp tác với các đối tác ngân hàng: Ngân hàng OCB; Abbank; TPBank... và đang triển khai tiếp các ngân hàng: Bản Việt; 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.

Tháng 9/2016 Tổng công ty đã triển khai 01 khóa đào tạo đại lý theo hình thức đào tạo trực tuyến cho toàn hệ thống, tiết kiệm chi phí, tỷ lệ thi đạt trên 75%. Số lượng đại lý được cấp chứng chỉ là 150 đại lý.

➤ **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:

- Truyền thông VNI qua chương trình "Doanh nhân nữ trong thời kỳ hội nhập" Truyền hình Nhân dân; Thực hiện việc truyền thông VNI trên ấn phẩm "Thị trường bảo hiểm năm 2015" của Bộ Công thương.

- Chuẩn hóa lại bộ nhận diện mới: logo, slogan. Triển khai thiết kế, làm hệ thống biển hiệu mới cho các đơn vị; Thiết kế lại hồ sơ năng lực, profile, ấn chỉ, hóa đơn...;

- 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;

- Xây dựng, thiết kế website mới. Triển khai mua một số tên miền phục vụ công tác truyền thông.

- Thực hiện chương trình kích bán VCX qua kênh 1900969690 - Tặng vé máy bay.

- Phối hợp với công đoàn, triển khai các chương trình từ thiện: "Trung thu yêu thương" tại 03 bệnh viện (Bệnh viện Huyết học truyền máu Trung ương Hà nội, Bệnh viện Huyết học truyền máu Hồ Chí Minh, Bệnh viện Phụ sản - Nhi Đà Nẵng); Phát động chương trình "VNI hướng về khúc ruột miền Trung" ủng hộ đồng bào lũ lụt tại Quảng Bình.

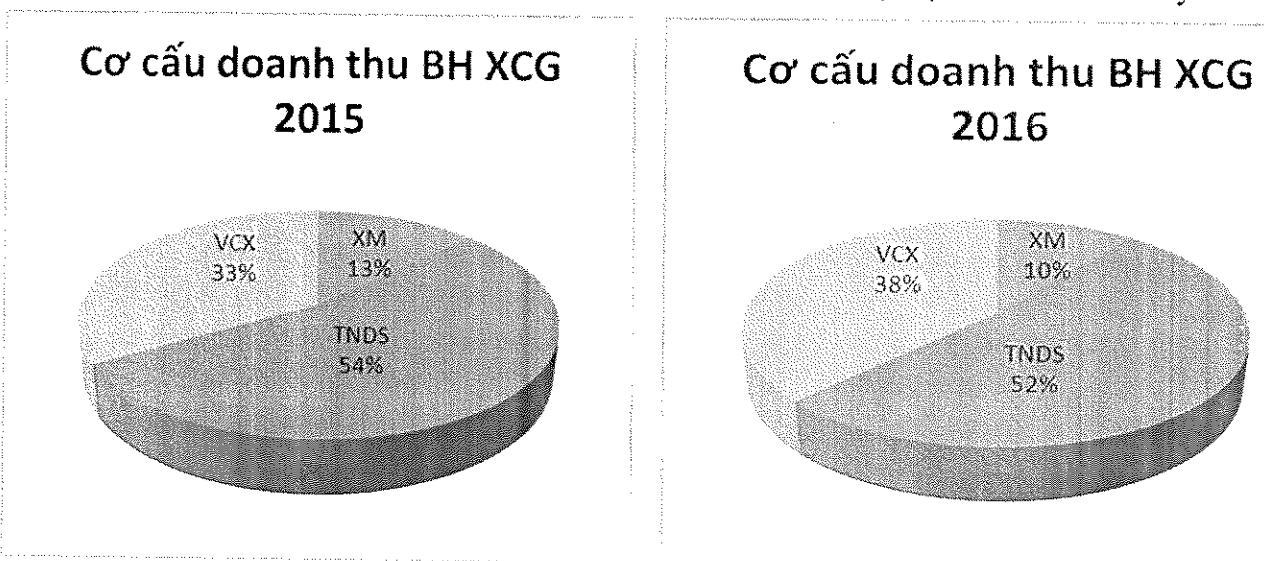
- Thực hiện vinh danh, đưa tin bài các cá nhân có doanh thu mảng bán lẻ, hợp đồng ký mới hàng tháng, hàng quý trên hệ thống;

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

➤ **Công tác khai thác, phát triển kinh doanh:**

- 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 kỹ thuật nhóm các công trình dân dụng...). Kết quả đạt được doanh thu phi hàng không toàn hệ thống tăng trưởng 75% so với năm 2015.

- Đặc biệt trong năm 2016, VNI đã đẩy mạnh cơ chế đối với Bảo hiểm TNDS xe ô tô (được đánh giá là nghiệp vụ có hiệu quả cao) qua các kênh khai thác dẫn tới doanh thu dịch vụ bảo hiểm này tăng trưởng 81% so với năm 2015; tỷ trọng doanh thu loại hình bảo hiểm này trên nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới chiếm 52% (Thông thường tỷ trọng nghiệp vụ bảo hiểm TNDS xe ô tô chung của toàn thị trường chiếm khoảng 20%). Cụ thể tỷ trọng nghiệp vụ bảo hiểm Xe cơ giới năm 2016 được thể hiện tại biểu đồ dưới đây:



+ Trong năm 2016, VNI đã triển khai các chương trình thúc đẩy kinh doanh tập trung vào các 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 các cán bộ khai thác tăng cường tìm kiếm khách hàng, gia tăng doanh thu cho hệ thống.

+ Trong năm 2016, VNI đã 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:

- Tăng phân cấp khai thác xe cơ giới cho các đơn vị phù hợp hơn với thị trường (QĐ 115/2016/QĐ – BHHK);
- Tăng phân cấp khai thác đối với nhóm bảo hiểm Cây xăng, cửa hàng gas để tạo tính chủ động cho đơn vị (QĐ số 165/QĐ-BHHK ngày 04/3/2016);
- Tăng phân cấp khai thác nhóm dịch vụ bảo hiểm tài sản Cat 3; Bảo hiểm Trách nhiệm nghề nghiệp, sản phẩm, Hole in one (QĐ 88/QĐ-BHHK ngày 02/02/2016).

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

+ Triển khai hợp tác với các đối tác ngân hàng: Ngân hàng OCB; Abbank; TPBank...

+ 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 sản phẩm:**

+ Ban hành mới sản phẩm Bảo hiểm Toàn diện nhà chung cư và An toàn tín dụng khoản vay mua xe ô tô mới;

+ Chỉnh sửa các sản phẩm, trong đó có sản phẩm bảo hiểm Tai nạn hộ sử dụng điện;

➤ **Công tác quản lý, kiểm soát bồi thường:**

Nghiệp vụ bảo hiểm vật chất xe ô tô được VNI chú trọng kiểm soát bồi thường: thường xuyên đôn đốc, kiểm tra giám sát việc dự phòng bồi thường và hướng dẫn đơn vị những vụ bồi thường trên phân cấp. Tỷ lệ bồi thường nghiệp vụ này là 46.1% (thấp hơn so với mục tiêu 55%). Công tác giám định bồi thường đã được chấn chỉnh.

➤ **Về công tác nhân sự - tiền lương:**

Trên cơ sở định hướng phát triển của cổ đông, với đặc điểm kinh doanh trong lĩnh vực dịch vụ, Ban TGD nhận thức được rằng yếu tố con người là hết sức quan trọng, quyết định sự thành công, phát triển của doanh nghiệp, do đó, trong năm 2016, VNI đã triển khai một loạt các nhóm giải pháp nhằm tăng cường công tác nhân sự:

- Bổ nhiệm thêm 04 Phó TGD từ 04 giám đốc công ty thành viên nhằm tăng cường công tác tham mưu, giúp việc cho TGD, đồng thời ghi nhận sự cống hiến, đóng góp và sự tin tưởng của Tổng công ty đối với các nhân sự này;
- Tập trung tuyển dụng các nhân sự phù hợp nhằm kiện toàn bộ máy tại Trụ sở chính: trong năm đã tuyển dụng và bổ nhiệm các cán bộ chủ chốt tại các Ban: Ban NV1; Ban NV2, Ban TCKT, Ban Dự án..., đồng thời Tổng công ty hỗ trợ tuyển dụng, giới thiệu cán bộ tại các vị trí cho các đơn vị mới;
- Triển khai các chính sách, cơ chế thu hút, đãi ngộ nhân sự: chính sách lương hỗ trợ cán bộ tuyển mới, áp dụng theo dõi, đánh giá nhân sự theo KPIs để đảm bảo minh bạch, rõ ràng...
- Trong năm 2016, nhằm nâng cao trình độ cho CBNV, Tổng công ty đã tổ chức 02 khóa đào tạo cơ bản về phi nhân thọ với 33 học viên tham gia.
- Chuẩn hóa tài liệu đào tạo dẫn nhập cho CBNV mới nhằm rút ngắn thời gian nắm bắt công việc. Tổ chức đào tạo cho các đơn vị mới về nghiệp vụ, tài chính kế toán, công nghệ thông tin, nhân sự.
- **Về tiền lương:** triển khai cơ chế lương quản lý cho đội ngũ cán bộ chủ chốt (giám đốc, Phụ trách kế toán đơn vị) và có cơ chế lương cho cán bộ tuyển mới, đảm bảo

hỗ trợ một phần thu nhập khi sang VNI trong thời gian chuyển đổi môi trường làm việc.

Kế hoạch phát triển tương lai

Phát triển nhanh gắn với hiệu quả, bền vững; mục tiêu tăng trưởng doanh thu bảo hiểm phi hàng không đạt khoảng 70% năm 2017.

Tiếp tục thành lập mới từ 3-5 Công ty thành viên trong năm 2017;

Tăng cường công tác kiểm soát nội bộ ngay từ những tháng đầu năm 2017;

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

Những kết quả đạt được của năm 2016 là vô cùng to lớn, với tốc độ tăng trưởng doanh thu phi hàng không là 75%, doanh thu phi hàng không đạt 105% kế hoạch và đặc biệt là việc mở mới thêm 14 Công ty thành viên, đây là con số cực kỳ ấn tượng với toàn thị trường được các đối tác, cơ quan quản lý ghi nhận và đánh giá cao. Các đơn vị mới được thành lập đã đi vào hoạt động ngay sau khi có Giấy phép, đến nay các đơn vị đã đi vào hoạt động ổn định, một số đơn vị mới đã thể hiện rõ sự bứt phá từ những tháng cuối năm 2016. Đóng góp trong thành tích chung của VNI, ngoài việc ghi nhận những đóng góp của các đơn vị thành viên được thành lập trước đó thì phải kể đến nhiều sự đóng góp của các đơn vị mới, sức lan tỏa về thương hiệu VNI đã được các đơn vị mới phát huy, khai thác trên những địa bàn mà trước đây VNI chưa từng khai thác. Song song với việc đạt và vượt các chỉ tiêu về doanh thu thì công tác kiểm soát, quản trị rủi ro luôn được coi trọng, tăng cường.

Để đóng góp vào thành tích chung trên chúng ta phải kể đến con người VNI, nếu như cuối năm 2016 VNI có 270 nhân sự thì đến nay đã lên tới hơn 500 thành viên đang ngày đêm gắn bó với VNI và còn tiếp tục nhiều hơn nữa trong lộ trình mở rộng của VNI..

Bên cạnh đó còn phải kể đến những sự thay đổi về cơ cấu tổ chức từ Trụ sở chính tới các Công ty thành viên, cách thức làm việc của các Ban tại trụ sở chính đã có nhiều chuyển biến năng động hơn, nhiệt tình hơn trong xử lý công việc; tinh thần làm việc hăng say luôn hiện trên mỗi gương mặt và nụ cười thân thiện luôn tỏa sáng sau mỗi giao dịch thành công. Công tác truyền thông, Marketing đã có những cách làm mới để xã hội biết nhiều hơn đến VNI. Các hoạt động thiện nguyện của VNI được làm quy củ, đồng bộ như một phần thể hiện trách nhiệm của VNI đối với xã hội và mong muốn cuộc sống an lành đến với mọi người.

Thành quả của năm 2016 có ý nghĩa rất quan trọng, HĐQT ghi nhận những kết quả đó và cảm ơn những đóng góp của toàn thể cán bộ công nhân viên trong thời gian qua.

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

HDQT đánh giá cao và ghi nhận sự cố gắng từ Ban TGD cho tới toàn thể nhân viên. Trong năm 2016, Ban TGD đã nỗ lực không ngừng thúc đẩy kinh doanh, việc kiện toàn thêm 05 Phó Tổng GD phụ trách kinh doanh đã tăng thêm năng lực điều hành cho Ban TGD. Việc mở mới 14 Công ty thành viên/Sở Giao dịch 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 HDQT

Tiếp tục mở rộng mạng lưới một cách có chọn lọc tại các địa bàn trọng điểm như: An Giang, TP Hồ Chí Minh, Hà Nội, Đồng Nai...

Đẩy mạnh hoạt động Marketing, truyền thông; xây dựng và triển khai chương trình chăm sóc khách hàng để tạo dấu ấn.

Nhanh chóng cho ra đời sản phẩm mới mang tính khác biệt, thương hiệu riêng cho VNI.

Tăng cường kiểm soát, quản trị rủi ro; chú trọng và làm lành mạnh hóa công tác giám định, giải quyết bồi thường.

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

Phát huy những kết quả đã đạt được của năm 2016, xây dựng khí thế kinh doanh lan tỏa tới tận các Công ty thành viên, hoàn thành và hoàn thành vượt mức cao nhất các chỉ tiêu kinh doanh năm 2017; tạo những dấu mốc quan trọng đánh dấu chặng đường hình thành 10 năm phát triển của VNI (23/4/2008-23/4/2018).

V. Quản trị Công ty

1. Hội đồng quản trị

a. Thành viên và cơ cấu HDQT

Trong năm 2016, HDQT thực hiện 03 phiên họp (vào các ngày 26/01, 21/4 và 23/8/2016) trao đổi, xử lý các vấn đề phát sinh. Ngày 12/05/2016, ĐHDCTD thường niên đã tiến hành miễn nhiệm 01 TV HDQT do cổ đông đã tiến hành việc chuyển nhượng vốn và rút nhân sự; đồng thời bầu bổ sung thêm 01 TV HDQT. Tính đến ngày 31/12/2016, HDQT VNI có 05 thành viên; trong đó có 02 thành viên làm việc theo chế độ chuyên trách. Các vấn đề phát sinh được HDQT xử lý thông qua hình thức lấy văn bản hoặc qua email và xác nhận lại tại các phiên họp HDQT:

S T T	Thành viên HDQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là TV HDQT	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)	3/3	100%	
2	Nguyễn Thành Quang	PCT kiêm PTGD	Bầu ngày 19/11/2014 (làm việc theo chế độ chuyên trách từ tháng 12/2015)	3/3	100%	
3	Trần Sỹ Tiến	Thành viên	Bầu ngày 19/11/2014	3/3	100%	
4	Sử Bùi Bảo Ngọc	Thành viên	Bầu ngày 28/6/2013; miễn nhiệm ngày 12/5/2016	2/2	100%	Miễn nhiệm ngày 12/5/2016
5	Nguyễn Văn Hòa	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015	3/3	100%	
6	Nguyễn Ngọc Nghị	Thành viên	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016	1/1	100%	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016

(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 ĐHĐCĐ, HĐQT, xin ý kiến HĐQT...

c. Hoạt động của Hội đồng quản trị

Trong năm 2016, HĐQT đã ban hành 76 Nghị quyết, cụ thể:

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
1	01/2016/NQ- HĐQT	07/01	Thông qua chương trình tái BH phi Hàng không năm 2016
2	02//2016/NQ- HĐQT	07/01	Phê duyệt danh sách văn phòng luật sư
3	03/2016/NQ- HĐQT	07/01	Chủ trương nhân sự Ban TGD
4	04/2016/NQ- HĐQT	14/01	Đầu tư cổ phiếu Công ty CP Điện cơ Thống nhất
5	05/2016/NQ- HĐQT	15/01	Cho thôi kiêm nhiệm GD CN Quảng Ninh đối với bà Lê Thị Hà Thanh
6	06/2016/NQ- HĐQT	15/01	Thông qua chủ trương bổ nhiệm TGD
7	07/2016/NQ- HĐQT	04/02	Đánh giá Kết quả kinh doanh 2015
8	08/2016/NQ- HĐQT	04/02	Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2016

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
9	09/2016/NQ- HĐQT	04/02	Thành lập CN Đông Đô
10	10/2016/NQ- HĐQT	04/02	Thông qua lương HĐQT, BKS chuyên trách
11	11/2016/NQ- HĐQT	18/02	Thông qua Quy chế HĐQT
12	12/2016/NQ- HĐQT	22/03	Thông qua điều chỉnh danh sách ngân hàng đầu tư tiền gửi
13	13/2016/NQ- HĐQT	31/03	Tiếp nhận và bổ nhiệm Trưởng ban NV1
14	14/2016/NQ- HĐQT	07/4	Thông qua lùi thời hạn họp ĐHĐCĐ thường niên
15	15/2016/NQ- HĐQT	11/04	Thông qua thành lập CN Thanh Hóa
16	16/2016/NQ- HĐQT	11/04	Thông qua thành lập CN Vĩnh Phúc
17	17/2016/NQ- HĐQT	11/04	Thông qua thành lập CN Bình Định
18	18/2016/NQ- HĐQT	11/04	Thông qua thành lập CN Bắc Giang
19	19/2016/NQ- HĐQT	11/04	Thông qua thành lập CN Đông Nam Bộ
20	20/2016/NQ- HĐQT	11/04	Thông qua kiện toàn nhân sự CN Nghệ An
21	21/2016/NQ- HĐQT	21/4	Chốt danh sách cổ đông dự họp ĐHĐCĐ thường niên
22	22/2016/NQ- HĐQT	22/4	Cho thôi giữ chức vụ Chánh Văn phòng
23	23/2016/NQ- HĐQT	25/4	Thành lập Ban Dự án
24	24/2016/NQ- HĐQT	25/4	Thông qua thành lập CN Quảng Bình
25	25/2016/NQ- HĐQT	27/4	Thông qua tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
26	26/2016/NQ- HĐQT	27/4	Thông qua báo cáo tài chính kiểm toán 2015
27	27/2016/NQ- HĐQT	27/4	Ủy quyền cho TGD chủ động mở Phòng giao dịch
28	28/2016/NQ- HĐQT	27/4	Thông qua mô hình tổ chức
29	29/2016/NQ- HĐQT	29/4	Thực hiện hợp đồng môi giới trái phiếu
30	30/2016/NQ- HĐQT	29/4	Ban hành Quy định chi tiêu và thủ tục thanh toán
31	31/2016/NQ- HĐQT	06/5	Bổ sung chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên
32	32/2016/NQ- HĐQT	10/5	Thành lập Sở Giao dịch
33	33/2016/NQ- HĐQT	10/5	Bổ nhiệm ông Nguyễn Thành Quang kiêm giữ chức Giám đốc Trung tâm Kinh doanh
34	34/2016/NQ- HĐQT	31/5	Điều chuyển quản lý tiền gửi từ Ban TCKT sang Ban KHĐQT và PTKD
35	35/2016/NQ- HĐQT	31/5	Cho thôi giữ chức vụ KTT kiêm Trưởng ban TCKT đối với ông Trần Việt Quân và bổ nhiệm ông Nguyễn Hoàng Mai giữ chức KTT kiêm Trưởng Ban TCKT
36	36/2016/NQ- HĐQT	02/6	Thông qua thành lập CN Sài Gòn
37	37/2016/NQ- HĐQT	07/6	Thông qua dự thảo đặt cọc tìm kiếm mua trụ sở văn phòng
38	38/2016/NQ- HĐQT	22/6	Thông qua thành lập CN Khánh Hòa
39	39/2016/NQ- HĐQT	22/6	Giải thể Trung tâm Kinh doanh
40	40/2016/NQ- HĐQT	22/6	Phê duyệt tiêu chí phân bổ chi phí chung
41	41/2016/NQ- HĐQT	28/6	Xếp lương đối với Trưởng ban Dự án
42	42/2016/NQ- HĐQT	30/6	Thông qua thành lập CN Nam Tây Nguyên

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
43	43/2016/NQ- HĐQT	30/6	Cho thôi kiêm nhiệm Giám đốc CN Bắc Giang đối với ông Trần Trọng Dũng
44	44/2016/NQ- HĐQT	30/6	Lựa chọn Công ty TNHH Deloitte Việt Nam là đơn vị kiểm toán năm 2016
45	45/2016/NQ- HĐQT	07/7	Chốt danh sách chi trả cổ tức năm tài chính 2015
46	46/2016/NQ- HĐQT	13/7	Ký hợp đồng hạn mức thấu chi với SHB
47	47/2016/NQ- HĐQT	13/7	Chuẩn hóa các chức danh tại trụ sở chính và đơn vị thành viên
48	48/2016/NQ- HĐQT	14/7	Chấm dứt HĐLĐ với ông Nguyễn Anh Đức
49	49/2016/NQ- HĐQT	14/7	Bổ nhiệm GD Ban NV2
50	50/2016/NQ- HĐQT	18/7	Bổ nhiệm Phó TGD Bùi Thế Huy kiêm GD VNI Sài Gòn
51	51/2016/NQ- HĐQT	27/7	Đổi tên thành lập CN Khánh Hòa thành Cty BHHK Khánh Hòa
52	52/2016/NQ- HĐQT	27/7	Đổi tên thành lập CN Nam Tây Nguyên thành Cty BHHK Nam Tây Nguyên
53	53/2016/NQ- HĐQT	01/8	Kiện toàn lại nhân sự VNI Thăng Long
54	54/2016/NQ- HĐQT	15/8	Cho thôi giữ chức vụ GD Ban Dự án; bổ nhiệm Phó GD Phụ trách Ban Dự án
55	55/2016/NQ- HĐQT	23/8	Đầu tư vào Công ty CP Arphameco
56	56/2016/NQ- HĐQT	23/8	Đầu tư vào Công ty CP Cơ điện thống nhất
57	57/2016/NQ- HĐQT	01/9	Bổ nhiệm 4 Phó TGD
58	58/2016/NQ- HĐQT	01/9	Sửa đổi điều lệ do thay đổi tên gọi Công ty thành Tổng Công ty
59	59/2016/NQ- HĐQT	12/9	Kiện toàn lại nhân sự VNI Tây Nguyên

STT	Số Nghị quyết	Ngày tháng	Nội dung
60	60/2016/NQ- HĐQT	26/9	Kiện toàn lại nhân sự VNI Khánh Hòa
61	61/2016/NQ- HĐQT	30/9	Kiện toàn lại nhân sự VNI TP Hồ Chí Minh
62	62/2016/NQ- HĐQT	10/10	Thành lập Ban CNTT
63	63/2016/NQ- HĐQT	19/10	Kiện toàn lại nhân sự VNI Nam Tây Nguyên
64	64/2016/NQ- HĐQT	19/10	Thành lập VNI Quảng Ngãi
65	65/2016/NQ- HĐQT	02/11	Thông qua tài liệu, hồ sơ tăng vốn gửi UBCKNN
66	66/2016/NQ- HĐQT	09/11	Thành lập VNI Thủ đô
67	67/2016/NQ- HĐQT	09/11	Lựa chọn SHS đơn vị tư vấn
68	68/2016/NQ- HĐQT	16/11	Tạm ứng đầu tư
69	69/2016/NQ- HĐQT	17/11	Kiện toàn lại nhân sự VNI Sở Giao dịch
70	70/2016/NQ- HĐQT	17/11	Lựa chọn mã cp
71	71/2016/NQ- HĐQT	23/11	Thành lập Phòng Marketing thuộc Ban KHĐT
72	72/2016/NQ- HĐQT	23/11	Thanh lý xe ô tô – 37A21771 (thu hồi sau bồi thường)
73	73/2016/NQ- HĐQT	01/12	Kiện toàn lại nhân sự VNI Quảng Ngãi
74	74/2016/NQ- HĐQT	08/12	Thông qua chủ trương chương trình tái BH phi hàng không 2017
75	75/2016/NQ- HĐQT	14/12	Kiện toàn lại nhân sự VNI Thủ đô, Ban Dự án
76	76/2016/NQ- HĐQT	22/12	Thành lập VNI Tây Nam Bộ

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 12/5/2016, ĐHĐCĐ thường niên đã họp trong đó tiến hành miễn nhiệm 01 TV BKS đối với bà Nguyễn Thị Lan Hương do cô đồng đã hoàn thành việc chuyển nhượng vốn và rút nhân sự; ĐHĐCĐ thường niên đã tiến hành bầu bổ sung 01 TV BKS nhiệm kỳ 2013-2018 là ông Nguyễn Mạnh Hùng. 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)
2	Nguyễn Thị Lan Hương	TV	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách) và miễn nhiệm ngày 12/5/2016
3	Nguyễn Thị Thu Huyền	TV	Bầu bổ sung ngày 24/11/2015 (làm việc theo chế độ chuyên trách)
4	Nguyễn Mạnh Hùng	TV	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016 (làm việc theo chế độ kiêm nhiệm)

b. Hoạt động của Ban kiểm soát:

Trong năm 2016, BKS đã đi làm việc tại VNI Nam Hồng Hà, VNI Nghệ An, VNI Hải Phòng, VNI Hải Dương, VNI TP Hồ Chí Minh và VNI 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

	<i>Đơn vị tính: nghìn đồng</i>	
	Năm 2016	Năm 2015
Ban Tổng giám đốc	2.533.070	1.763.090
Lương thưởng của Ban Tổng giám đốc	2.533.070	1.763.090
Hội đồng quản trị	500.437	1.413.200
Phụ cấp, thù lao	500.437	1.288.732

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

T toàn văn Báo cáo tài chính năm 2016 được kiểm toán bởi Công ty Deloitte Việt Nam được đăng tải tại website:

<http://vna-insurance.com/vi/n/bao-cao-tai-chinh-da-duoc-kiem-toan-nam-2016>

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2017

**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 HĐQT	111555768	06/01/2009	Hà Nội	460.000	0,92%		
1	Nguyễn Văn Hòa		TV HĐQT	030088000040	29/7/2014	Hà Nội				
2	Sư Bùi Bảo Ngọc		TV HĐQT	0111634950	13/06/2006	Hà Nội	26.000	0,052%	Miễn nhiệm ngày 12/5/2016	
3	Nguyễn Ngọc Nghị		TV HĐQT	001075002541	29/9/2014	Hà Nội	2.000.000	4,00%	Bầu bổ sung ngày 12/5/2016	
4	Trần Sỹ Tiên		TV HĐQT	011879768	15/07/2008	Hà Nội	2.363.636	4,72%		
5	Nguyễn Thị Thái Hằng		Trưởng BKS	012354291	25/01/2007	Hà Nội				
6	Nguyễn Thị Lan Hương		TV BKS	012481881	30/10/2001	Hà Nội			Miễn nhiệm ngày 12/5/2016	
7	Nguyễn Thị Thu Huyền		TV BKS	001183001009	19/9/2013	Hà Nội				
8	Nguyễn Mạnh Hùng		TV BKS	013142016	11/02/2009	Hà Nội			Bầu bổ sung ngày 12/5/2016	
9	Nguyễn Anh Đức		TGD	011854650	13/04/2006	Hà Nội			Miễn nhiệm ngày 18/2/2016	
10	Trần Trọng Dũng		TGD	100444381	23/11/2009	Quảng Ninh			Bỏ nhiệm ngày 18/2/2016	
11	Trần Việt Quân		KTT	011947251	15/04/1999	Hà Nội			Miễn nhiệm ngày 01/6/2016	
12	Nguyễn Hoàng Mai		KTT	038076000100	30/9/2014	Hà Nội			Bỏ nhiệm ngày 18/7/2016	
13	Bùi Thế Huy		Phó TGD	022428320	17/4/2014	CA. TP HCM			Bỏ nhiệm ngày 01/9/2016	
			Phó TGD			Cục CS ĐKCL và DLQG			Bỏ nhiệm ngày 01/9/2016	
14	Phạm Đức Tự			014071000022	02/6/2016	DLQG				
15	Bùi Hữu Anh		Phó TGD	013367123	02/4/2008	CA Hà			Bỏ nhiệm ngày 01/9/2016	

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 Hữu Phước		Phó TGĐ	B4498495	29/9/2010	Cục QL XNC			Bổ nhiệm ngày 01/9/2016	
17	Lê Văn Hồng		Phó TGĐ	164297001	06/18/2011	CA Ninh Bình			Bổ nhiệm ngày 01/9/2016	

