

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 34 /BC-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày 04...tháng ...4...năm 2016

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2015 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2016

A. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015

Đơn vị tính: Triệu đồng

TT	Nội dung	KH 2015	Thực hiện 2015	
			Số tiền	%/ KH
1	DT từ HĐ KDBH	2,105,600	2,588,830	122.95%
	- BH gốc	2,000,000	2,461,663	123.08%
	- Nhận tái BH	105,600	127,168	120.42%
2	Lợi nhuận thuần hoạt động KDBH	36,500	4,455	12.21%
3	LN từ ĐTư và HĐ khác	105,000	193,965	184.73%
4	Tổng chi phí	2,069,100	2,584,375	124.90%
	Tỷ lệ chi phí/doanh thu	98.3%	99.8%	101.59%
5	Lợi nhuận trước thuế	141,500	198,420	140.23%
6	Lợi nhuận sau thuế	110,370	156,817	142.08%
7	Tỷ lệ cổ tức	12%	12%	100.00%
8	Sử dụng quỹ DPĐĐ lớn	0	0	
9	Thù lao, thưởng HĐQT, BKS	1,104	1,568	142.04%

B. Hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2015

1. Tổng số lần họp đến thời điểm báo cáo: 07 lần; vào các ngày: 08/01/2015; 29/01/2015; 02/4/2015; 21/4/2015; 22/4/2015; 03/8/2015; 9/12/2015.

- Địa điểm họp: Tại Phòng họp trụ sở chính, tầng 8, số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội.

- Thành phần tham dự:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp e	Lý do không tham dự họp
1	Ông Phạm Anh Tuấn	Chủ tịch	14/4/2011 - 22/4/2015	04	57%	Từ nhiệm
2	Ông Nguyễn Trường Giang	Chủ tịch	22/4/2015 - nay	03	43%	
	Ông Nguyễn Trường Giang	Ủy viên	14/4/2011 - 22/4/2015	04	57%	

3	Bà Phạm Minh Hương	Ủy viên	25/4/2013 - nay	04	57%	Ủy quyền cho Bà Đỗ Thanh Hương họp 03 lần
4	Ông Mai Xuân Dũng	Ủy viên	28/4/2009 - nay	07	100%	
5	Bà Trần Thị Thanh Hương	Ủy viên	20/4/2014 - 22/4/2015	04	57%	Cổ đông thay đổi người đại diện vốn
6	Ông Bùi Xuân Thu	Ủy viên	22/4/2015 – nay	03	43%	
7	Ông Kim, Kang Wook	Ủy viên	22/4/2015 – nay	02	28%	
8	Ông Park, Je Kwang	Ủy viên	22/4/2015 – nay	01	14%	Ủy quyền cho ông Park Ki Hyun tham dự 01 lần
9	Bà Trần Thị Minh	Ủy viên	16/4/2014 - nay	07	100%	

Các Nghị quyết đã ban hành năm 2015: Tổng số 20 Nghị quyết; được công bố công khai trên trang web của PTI.

2. Báo cáo nguồn vốn và số dư quỹ dự phòng nghiệp vụ

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Nội dung	Năm 2014	Năm 2015
I	Tổng quan		
	Tổng tài sản	2,444,067	4,246,341
	Nguồn vốn chủ sở hữu	672,639	1,836,625
	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	503,957	803,957
II	Số dư quỹ DP nghiệp vụ		
	Dự phòng phí	728,881	966,352
	Dự phòng DDL	51,436	71,198
	Dự phòng BT	235,480	367,819

3. Kênh phân phối:

3.1 Kênh VNPost

Doanh thu thực hiện 461 tỷ đồng (trước VAT), đạt 108% kế hoạch, tăng trưởng 20% so với năm 2014. Trong đó, doanh thu Bảo hiểm xe máy đạt 144,5 tỷ đồng, chiếm 68% tổng doanh thu xe máy toàn TCT. Tỷ lệ bồi thường chung toàn kênh: 24%.

3.2 Kênh Banca

- Doanh thu thực hiện: 383,8 tỷ đồng, đạt 213% kế hoạch, đóng góp 22% doanh thu bảo hiểm xe cơ giới và 14% doanh thu bảo hiểm tài sản kỹ thuật
- Tỷ lệ bồi thường theo năm nghiệp vụ 61% thấp hơn tỷ lệ bồi thường chung.

3.3 Kênh showroom: Doanh thu đạt 258,8 tỷ, bằng 123% kế hoạch.

3.4 Kênh telesales: Doanh thu đạt 26,8 tỷ đồng; Pageviews: 1,7 triệu lượt; Users: 450,000; Đơn hàng: 8,000; hiện là website bảo hiểm trực tuyến số 1 tại Việt Nam.

4. Công tác tổ chức - nhân sự - đào tạo - tiền lương

- Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức tại Trụ sở chính Tổng công ty, mở rộng mạng lưới, thành lập mới 06 đơn vị thành viên, các phòng kinh doanh khu vực để tăng cường công tác khai thác, chăm sóc khách hàng.

- Tiếp tục duy trì, bổ sung các chính sách phúc lợi nhằm hỗ trợ và tạo điều kiện chăm sóc sức khỏe thường xuyên và liên tục cho cán bộ nhân viên như bảo hiểm chăm sóc sức khỏe, khám sức khỏe định kỳ... qua đó góp phần nâng cao sự gắn kết người lao động với PTI.

- Xây dựng đội ngũ cán bộ đủ về số lượng, đảm bảo về chất lượng, có trình độ chuyên môn, có khả năng kinh doanh; chú trọng thu hút, bồi dưỡng, phát triển nguồn lao động chất lượng cao.

- Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực thông qua:

+ Công tác tuyển dụng lao động có chất lượng, đào tạo và đào tạo lại, sử dụng lao động hiệu quả.

+ Triển khai chương trình đào tạo dựa trên khung năng lực theo các vị trí chức danh, tập trung nâng cao các năng lực cốt lõi của đội ngũ nhân sự.

+ Đào tạo kỹ năng quản trị doanh nghiệp cho đội ngũ Giám đốc đơn vị và lãnh đạo Ban tại Văn phòng Tổng công ty; kết hợp chặt giữa phổ biến kiến thức - thực hành - kiểm tra đánh giá.

+ Tập trung đào tạo theo từng mục tiêu có trọng điểm: giám định viên, khai thác viên, quản lý nghiệp vụ, sản phẩm mới, quản lý phát triển kênh khai thác, giảng viên nội bộ, văn hóa doanh nghiệp trên toàn hệ thống.

+ Xây dựng chương trình đào tạo kết hợp giữa lý thuyết và thực hành trên công việc.

5. Chất lượng dịch vụ khách hàng

- Dịch vụ khách hàng: Triển khai bán hàng online giúp khách hàng tiếp cận sản phẩm thuận tiện hơn, phù hợp với xu hướng phát triển của thương mại điện tử hiện nay.

- Dịch vụ sau bán hàng:

+ Trung tâm chăm sóc khách hàng đã đi vào hoạt động, đáp ứng yêu cầu hỗ trợ khách hàng khi tổn thất xảy ra. 100% vụ tổn thất phải gọi qua trung tâm để giám sát chất lượng phục vụ khách hàng của các giám định viên và gara liên kết.

+ Thành lập tổ giám định hiện trường với cam kết “Có mặt ở hiện trường trong vòng 30’ kể từ khi nhận được thông tin” tại địa bàn Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh.

+ Tiến hành trang bị smartphone cho giám định viên tại Hải Phòng, Quảng Ninh và dự kiến nhân rộng cho đội ngũ giám định viên trên toàn quốc nhằm kiểm soát giám định viên tại hiện trường, thái độ phục vụ, chăm sóc khách hàng...

+ Chuẩn hóa hình ảnh của PTI trong công tác giám định bồi thường:

✓ Từ 2016, Tổng công ty trả lương cho toàn bộ đội ngũ giám định viên toàn hệ thống.

✓ Trang bị đồng phục cho đội ngũ giám định viên.

✓ Chuẩn hóa tác phong, thái độ phục vụ của giám định viên đối với khách hàng.

✓ Chuẩn hóa khu vực tiếp khách, đơn giản hóa thủ tục bồi thường.

- Dịch vụ gia tăng:

+ Triển khai dịch vụ cứu hộ miễn phí kỹ thuật cho khách hàng.

+ Bảo lãnh thanh toán qua Garage.

C. Thay đổi nhân sự của HĐQT năm 2015

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015, Đại hội đồng cổ đông đã bầu các thành viên có tên sau đây vào Hội đồng quản trị Tổng công ty PTI nhiệm kỳ V (2015 - 2020).

1, Nguyễn Trường Giang

2, Ông Mai Xuân Dũng

3, Bà Phạm Minh Hương

4, Ông Kim, Kang Wook

5, Bà Trần Thị Minh

6, Ông Park, Je Kwang

7, Bùi Xuân Thu

Tại phiên họp đầu tiên của HĐQT, ông Nguyễn Trường Giang được bầu giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT. Đồng thời, theo Điều lệ PTI, ông Nguyễn Trường Giang là người đại diện theo Pháp luật của PTI, trực tiếp tham gia điều hành các hoạt động của Tổng công ty (chuyên trách).

D. Đánh giá vai trò của Hội đồng quản trị năm 2015 đối với hoạt động kinh doanh và quản lý của PTI

Trong năm 2015, PTI bảo toàn và gia tăng nguồn vốn đầu tư của chủ sở hữu, cụ thể như sau:

1. Tổng tài sản của PTI tăng từ 2.444 tỷ đồng năm 2014 lên 4.246 tỷ đồng năm 2015.

2. Số dư các quỹ tăng từ 1.015 tỷ đồng năm 2014 lên 1.406 tỷ đồng năm 2015.

3. Tỷ lệ cổ tức tối thiểu hàng năm là 12%.

4. Doanh thu phí bảo hiểm gốc tăng 43 % so với năm 2014.

5. Kiện toàn bộ máy tổ chức, mở rộng mạng lưới đơn vị trực thuộc, đẩy mạnh và phát triển kênh phân phối (Vnpost, Banca, bán hàng trực tuyến).

6. Hoàn thành mục tiêu của năm do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Để có được kết quả này, vai trò của Hội đồng quản trị đối với hoạt động kinh doanh và quản lý của PTI rất rõ nét. Hội đồng quản trị PTI đã đồng hành cùng Ban Tổng giám đốc điều hành chỉ đạo sát sao hoạt động kinh doanh, tạo bản sắc riêng trong văn hóa doanh nghiệp.

HDQT thường xuyên giám sát Ban Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý trong việc thực hiện các nhiệm vụ mục tiêu đề ra, thúc đẩy tiến độ thực hiện kế hoạch kinh doanh năm và đưa ra định hướng chỉ đạo với Ban Tổng giám đốc trong việc điều hành Tổng công ty.

Với vai trò chuyên trách, Chủ tịch HĐQT thường xuyên trao đổi công việc với các cán bộ lãnh đạo Tổng công ty và các đơn vị trực thuộc, trực tiếp đưa ra những chỉ đạo trong công tác kinh doanh đối với các Ban và đơn vị trực thuộc. Thông qua việc này, HĐQT cũng nhận được những thông tin kịp thời và sát sao với tình hình của PTI để đưa ra những định hướng đúng đắn, phù hợp với đơn vị.

Chủ tịch HĐQT trực tiếp chỉ đạo công tác đầu tư.

Hội đồng quản trị đã cùng với Ban lãnh đạo và toàn thể cán bộ nhân viên PTI:

- Đẩy mạnh có hiệu quả các kênh bán hàng đặc biệt qua hệ thống bưu cục của Vnpost, qua hệ thống ngân hàng, kênh showroom.
- Thúc đẩy PTI tăng trưởng nhanh, phát triển mạnh về quy mô tăng thị phần và vị thế thương hiệu PTI trên thị trường, đảm bảo hiệu quả kinh doanh, có lãi kỹ thuật bảo hiểm gốc.
- Thực hiện đúng các quyền và nghĩa vụ với Nhà nước theo quy định.
- Tìm kiếm đối tác chiến lược nước ngoài để tăng vốn điều lệ của PTI, tăng cường khả năng về tài chính, năng lực cạnh tranh và mở rộng cơ hội kinh doanh.
- Giữ vững và tạo đà phát triển của PTI, đưa PTI lên vị trí cao hơn trong bảng xếp hạng các doanh nghiệp bảo hiểm.

E. MỤC TIÊU DOANH THU NĂM 2016 VÀ GIẢI PHÁP THỰC HIỆN

1. Mục tiêu doanh thu – lợi nhuận

Đơn vị tính: Triệu đồng

TT	Nội dung	TH 2015	KH 2016	
			Doanh thu	%/KNT
1	DT từ HĐ KDBH	2,588,830	3,129,848	20.90%
	- BH gốc	2,461,663	3,000,000	21.87%
	- Nhận tái BH	127,168	129,848	2.11%
2	Lợi nhuận thuần hoạt động KDBH	4,455	5,607	25.85%
3	LN từ ĐTư và HĐ khác	193,965	165,349	-14.75%
4	Tổng chi phí	2,584,375	3,124,241	20.89%
5	Lợi nhuận trước thuế	198,420	170,956	-13.84%
6	Lợi nhuận sau thuế	156,817	136,765	-12.79%
7	Tỷ lệ cổ tức	12%	12%	0%
8	Sử dụng quỹ DPĐĐ lớn	0	0	
9	Thù lao, thưởng HĐQT, BKS	1,568	1,368	-12,8%

2. Định hướng - giải pháp thực hiện

2.1 Định hướng

- Giữ vững vị trí số 4 về bảo hiểm phi nhân thọ và số 2 về doanh thu bảo hiểm xe cơ giới;
- Tập trung vào công tác quản trị & nâng cao hiệu quả kinh doanh;
- Tăng cường bán chéo sản phẩm cho từng khách hàng;
- Tiếp tục “ Đẩy mạnh mạng lưới & kênh phân phối”;
- Tiếp tục huy động, tăng qui mô vốn, mở rộng hợp tác với nhà đầu tư chiến lược.

2.2 Giải pháp thực hiện

- Tập trung phát triển mạng lưới các công ty thành viên và kênh phân phối; đặc biệt tập trung phát triển kênh bán hàng mới nhưng có nhiều tiềm năng như kênh bán hàng trực tuyến;

- Liên tục đổi mới, áp dụng công nghệ thông tin hiện đại trong toàn bộ các mảng hoạt động kinh doanh chính của Tổng công ty;

- Nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng: Bên cạnh việc ứng dụng nhiều phần mềm công nghệ thông tin vào công tác chăm sóc khách hàng, PTI sẽ tập trung triển khai các hoạt động tuyên truyền nâng cao kỹ năng phục vụ khách hàng của đội ngũ giám định viên.

- Quản trị nguồn nhân lực: Điều hành có hiệu quả công tác nhân sự trên toàn hệ thống; xây dựng hệ thống quản trị nhân sự bền vững, đạt hiệu quả cao, đáp ứng yêu cầu phát triển của PTI trong giai đoạn mới; xây dựng đội ngũ cán bộ có trình độ chuyên môn, có kỹ năng quản lý tốt.

Trân trọng báo cáo.

Nơi nhận:

- TV HĐQT, BKS;
- Ban TGD;
- Lưu VT, VP.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Trường Giang