

Hà Nội, ngày 24 tháng 5 năm 2016

BÁO CÁO
Kết quả kinh doanh năm 2015
Kế hoạch kinh doanh năm 2016

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

A - KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2015

1. Tổng quan thị trường

Thị trường trong nước:

- Năm 2015, Tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 70.190 tỷ đồng, tăng 25,75% so với cùng kỳ, mức tăng trưởng cao nhất trong giai đoạn 2011-2015.
- Doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt xấp xỉ 33 tỷ đồng, tăng 19% so với năm 2014. Tăng trưởng tập trung chủ yếu ở mảng bán lẻ, trong khi những nghiệp vụ có tái bảo hiểm bị sụt giảm hoặc tăng trưởng thấp như xây dựng lắp đặt, trách nhiệm, thân tàu và P&I... Nghiệp vụ Năng lượng sụt giảm ảnh hưởng đến hoạt động khai thác TBH (giảm phí, giảm share).
- Tổng bồi thường phi nhân thọ là 13.566 tỷ đồng, tỷ lệ bồi thường tăng so với cùng kỳ năm 2014. Tỷ lệ bồi thường một số nghiệp vụ tăng cao, đặc biệt là tỷ lệ bồi thường nghiệp vụ bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại đã lên tới 96%.
- Việc Cộng đồng kinh tế ASEAN (AEC) được thành lập và hoàn tất đàm phán Hiệp định đối tác xuyên Thái Bình Dương (TPP) sẽ tạo tiền đề phát triển kinh tế trong tương lai, thúc đẩy hoạt động kinh doanh bảo hiểm phát triển thuận lợi hơn. Dự kiến, năm 2016, hoạt động kinh doanh BH phi nhân thọ sẽ đạt mức tăng trưởng 18%.
- NHNN điều chỉnh tỷ giá VND/USD tăng 3%; Lãi suất tiền gửi ngân hàng liên tục giảm.

Thị trường quốc tế:

- Thị trường tái bảo hiểm tiếp tục xu thế cạnh tranh (soft), dư thừa capacity (ví dụ Energy capacity tăng từ 5 tỷ lên 7 tỷ USD), áp lực dẫn đến việc giảm phí (giảm từ 5%-10% đối với các chương trình hàng hải, trách nhiệm...), mở rộng điều kiện bảo hiểm.
- Giá dầu giảm liên tục sâu (chạm đáy 36 USD/thùng thấp nhất trong 11 năm qua) khiến các hoạt động thăm dò, khai thác giảm mạnh, ảnh hưởng sụt giảm lớn đến các chương trình bảo hiểm năng lượng trên phạm vi toàn cầu.

- Tỷ lệ tổn thất thảm họa thiên tai thấp hơn tỷ lệ tổn thất trung bình 10 năm (2005-2014) với tổn thất ước tính khoảng 16 tỷ USD. Tuy nhiên tổn thất cháy nổ có xu hướng gia tăng trong đó có một số tổn thất lớn như: Thiên tân, NM điện, lợc hóa dầu..
- Theo dự báo của AM Best, năm 2016, thị trường TBH toàn cầu tiếp tục xu hướng giảm phí, điều kiện điều khoản mở rộng, khả năng thiên tai cao.

2. Kết quả hoạt động kinh doanh

2.1. Kết quả kinh doanh năm 2015

- Tổng doanh thu năm 2015 đạt **1.955** tỷ đồng, hoàn thành 112% kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua.
- Tổng chi phí năm 2015 là **1.800,9** tỷ đồng, tương đương 113% kế hoạch
- Lợi nhuận trước thuế đạt **154,1** tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch.

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	Thực hiện 2014	Tăng trưởng so với 2014	Kế hoạch 2015	% thực hiện kế hoạch năm 2015
TỔNG DOANH THU	1.955,0	1.883,9	104%	1.741,2	112%
- Doanh thu từ hoạt động nhận TBH:	1.609,3	1.625,3	99%	1.429,9	113%
- Thu hoa hồng nhượng TBH	211,5	120,9	175%	202,3	105%
- Doanh thu khác từ HĐBH	14,8	24,2	61%	10,0	148%
- Doanh thu hoạt động tài chính	119,5	113,5	105%	99,0	121%
TỔNG CHI PHÍ	1.800,9	1.764,8	102%	1.586,9	113%
Chi phí từ hoạt động TBH	1.758,3	1.735,9	101%	1.567,9	112%
Phí nhượng TBH	1.136,8	1.193,1	95%	1.059,0	107%
Chi trả bồi thường thuộc TNGL	187,6	114,6	164%	97,7	192%
Trích lập dự phòng nghiệp vụ	96,1	193,6	50%	67,0	143%
+Dự phòng bồi thường	53,9	101,3	53%	108,6	50%
+Dự phòng phí	28,0	79,4	35%	-52,7	156%
+Dự phòng DDL	14,2	13,0	109%	11,1	127%
Hoa hồng nhận TBH	277,3	164,6	169%	283,2	98%
Chi khác HĐKD bảo hiểm (*)	35,2	45,2	78%	15,0	235%
Chi phí quản lý (*)	25,5	24,7	103%	46,0	55%
Chi phí hoạt động tài chính	42,6	28,9	147%	19,0	224%
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	154,1	119,1	129%	154,3	100%
Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm	77,2	34,5	224%	74,3	104%
Lợi nhuận đầu tư tài chính	76,9	84,6	91%	80,0	96%
Tỷ lệ cổ tức dự kiến	16%	12%	133%	14%	114%

(*) Các chi phí kinh doanh trực tiếp được trình bày vào chi tiêu chi khác HĐKD bảo hiểm trên báo cáo tài chính nhưng khi lập kế hoạch đã được lập chung vào chi tiêu chi phí quản lý.

Phân tích một số chỉ tiêu biến động lớn so với kế hoạch:

Trong năm 2015, chi trả bồi thường thuộc TNGL tăng 192% so với kế hoạch chủ yếu do việc phát sinh chứng từ để thu đòi bồi thường một số tổn thất lớn như: Cửa Lò, Sunrise...

Tuy mức chi trả tăng cao so với kế hoạch như vậy nhưng việc trích lập dự phòng bồi thường chỉ ở mức 53,9 tỷ VNĐ thấp hơn con số kế hoạch dự kiến là 108,6 tỷ VNĐ, do đó tổng chi phí bồi thường bao gồm bồi thường chi trả và dự phòng bồi thường trích thêm là 241 tỷ VNĐ chỉ bằng 112% so với kế hoạch là 215 tỷ VNĐ.

Quỹ dự phòng nghiệp vụ bao gồm các quỹ dự phòng phí, dự phòng bồi thường và dự phòng dao động lớn. Trong năm 2015, việc trích quỹ dự phòng nghiệp vụ tiếp tục xu

hướng dương khi công ty trích thêm 96 tỷ VNĐ, giúp gia tăng tích lũy cho các quỹ dự phòng, đảm bảo sự ổn định cho tình hình tài chính của công ty. Mức trích lập này cao hơn 143% so với kế hoạch chủ yếu là do quỹ dự phòng phí phải trích thêm 28 tỷ VNĐ trong khi kế hoạch đang xây dựng là hoàn 52,7 tỷ. Nguyên nhân của việc trích thêm quỹ dự phòng phí thay vì được hoàn như kế hoạch là do phí giữ lại thực tế vượt xa so với kế hoạch hơn 100 tỷ VNĐ.

Thu chi khác hoạt động bảo hiểm là các khoản thu chi ngoài phí và hoa hồng liên quan đến các hợp đồng bảo hiểm như: phí quản lý, phí fronting,... Biến động thu chi khác cũng đi theo phí nhận nhượng trong kỳ, tuy nhiên do phí giữ lại năm nay tăng mạnh so với kế hoạch nên chênh lệch thu chi khác đạt mức 20 tỷ tăng 300% so với kế hoạch xây là 5 tỷ.

2.2. Các công việc đã đạt được

Kết thúc năm 2015, PVIRE đã hoàn thành một số công việc trọng tâm như sau:

- Thực hiện thành công các chỉ tiêu kinh doanh do ĐHĐCĐ giao: doanh thu 1.955 tỷ vượt 12% so với kế hoạch, lợi nhuận 154,1 đạt 100% kế hoạch đề ra, hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức 14%.
- Hoàn thành kiện toàn mô hình quản trị doanh nghiệp, hệ thống vận hành hiệu quả, tính tuân thủ được đề cao, kiểm soát rủi ro góp phần gia tăng giá trị doanh nghiệp.
- Công nghệ thông tin hỗ trợ mạnh mẽ cho công tác quản trị và kinh doanh, giảm thiểu chi phí, thời gian xử lý và cung cấp dịch vụ.
- Công tác đánh giá hiệu quả kinh doanh thường xuyên giúp kịp thời điều chỉnh Chính sách và Hướng dẫn khai thác.
- Xây dựng văn hóa doanh nghiệp theo hướng gắn kết tập thể người lao động, phát huy được sức mạnh đoàn kết, tạo lập môi trường làm việc có tính chuyên nghiệp cao.

3. Tồn tại cần khắc phục

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, trong năm 2015 khi đối diện với yêu cầu mở rộng hoạt động kinh doanh và tăng tốc độ phát triển, PVIRE vẫn còn gặp một số tồn tại cần khắc phục:

- Trong công tác cán bộ còn thiếu nguồn cán bộ kỹ thuật có năng lực và kinh nghiệm chuyên sâu.
- Năng lực tài chính còn hạn chế và mức xếp hạng tín nhiệm chưa nâng lên được thành B++.
- Hiệu quả kinh doanh thị trường nước ngoài chưa tốt, kết quả đạt được thiếu tính bền vững.
- Công tác đôn đốc thu đòi công nợ vẫn chưa đạt yêu cầu để ảnh hưởng đến dòng tiền hoạt động kinh doanh.

B - KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2016

1. Cơ hội và thách thức

Năm 2016 là năm rất khó khăn và ảnh hưởng lớn đến hoạt động kinh doanh, phát triển của PVIRE. Bên cạnh những cơ hội và lợi thế như: Lợi thế về thương hiệu, sự hỗ trợ của toàn hệ thống PVI; năm 2016 PVIRE đã xác định rõ và sẽ phải đối mặt với những khó khăn, thách thức sau:

- Bất ổn từ các nền kinh tế lớn như Trung Quốc, Châu Âu
- Nền kinh tế chưa thực sự phát triển bền vững, thị trường tài chính còn nhiều biến động và trần lãi suất huy động tiếp tục theo xu hướng giảm.
- Giá dầu giảm sâu ảnh hưởng đến hoạt động phát triển chung của toàn PVN, từ đó ảnh hưởng trực tiếp lớn đến hoạt động kinh doanh lõi của PVI nói chung cũng như PVIRE nói riêng.
- Thiên tai, khủng hoảng chính trị, kinh tế xảy ra ngày càng nhiều hơn gây ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh trong lĩnh vực bảo hiểm;
- Sự cạnh tranh ngày càng gay gắt trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ trong nước.
- Thương hiệu PVIRE vẫn còn khiêm tốn trong thị trường TBH quốc tế.
- Nguồn nhân lực chưa đáp ứng kịp tốc độ phát triển, chưa có nhiều cán bộ khai thác, kỹ thuật chuyên môn sâu có kinh nghiệm, đặc biệt là kinh nghiệm đối với thị trường tái bảo hiểm nước ngoài.

2. Mục tiêu và nhiệm vụ kế hoạch

- Hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2016.
- Tăng vốn điều lệ vào thời điểm thích hợp
- Nâng xếp hạng tín nhiệm năm 2016 lên mức B++
- Tăng trưởng lợi nhuận, chi tăng doanh thu từ các dịch vụ có hiệu quả.
- Sử dụng nguồn vốn hiệu quả và đúng quy định.
- Đầu tư cẩn trọng mang lại hiệu quả cao, đảm bảo an toàn nguồn vốn cho toàn hệ thống.

3. Các chỉ tiêu kế hoạch

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2015	Kế hoạch năm 2016	Tăng trưởng (%)
1	Tổng tài sản	3.513,2	3.551,7	101,1%
2	Vốn chủ sở hữu	745,1	836,8	112,3%
3	Vốn điều lệ (*)	668,0	728,0	109,0%
4	Tổng doanh thu	1.955,0	1.637,2	83,7%
	- Doanh thu từ hoạt động nhận TBH:	1.609,3	1.306,5	81,2%
	- Thu hoa hồng nhượng TBH	211,5	209,3	99,0%
	- Doanh thu khác từ HĐBH	14,8	13,9	94,3%
	- Doanh thu hoạt động tài chính	119,5	107,5	89,9%
5	Tổng Chi phí	1.800,9	1.479,8	82,2%
	- Chi phí từ hoạt động TBH	1.758,3	1.446,3	82,3%
	- Chi phí từ hoạt động đầu tư tài chính	42,6	33,5	78,6%
6	Lợi nhuận thực hiện trước thuế	154,1	157,4	102,1%
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	16%	14%	

(*) Dự kiến tăng vốn thêm 60 tỷ VNĐ từ tháng 01/07/2016

4. Các giải pháp thực hiện

5.1. Giải pháp về Quản trị:

- Đảm bảo thực hiện tính tuân thủ trong toàn hệ thống.
- Tiếp tục rà soát, phân tích hiệu quả kinh doanh để đưa ra định hướng điều chỉnh Hướng dẫn nghiệp vụ, chính sách khai thác cụ thể, chặt chẽ và có cơ chế kinh doanh phù hợp.
- Xây dựng định mức kinh doanh đối với các dịch vụ ngoài PVI Insurance.
- Tiếp tục rà soát theo dõi chặt chẽ công nợ.

5.2. Giải pháp kinh doanh

- Tập trung khai thác, tối đa hiệu quả kinh doanh giữ lại, hoa hồng TBH từ nguồn PVI Insurance.
- Đối với thị trường trong nước: rà soát, phân tích số liệu thị trường, tập trung khai thác tối đa tiềm năng thị trường trong nước.
- Khai thác tái bảo hiểm nước ngoài trên định hướng thận trọng và hiệu quả.

5.3. Giải pháp về Công nghệ thông tin

- Chính thức đưa vào hoạt động phần mềm Pias mới nâng cấp với các phân hệ về quản lý hợp đồng và quản lý bồi thường.
- Hoàn thiện báo cáo hiệu quả theo năm nghiệp vụ (U/Y).
- Xây dựng các báo cáo quản trị hỗ trợ việc báo cáo số liệu định kỳ nhanh chóng, chính xác và phù hợp với mô hình quản trị mới.
- Thường xuyên đánh giá kết quả triển khai ứng dụng hệ thống CNTT để có điều chỉnh, cập nhật chiến lược phát triển CNTT cho phù hợp với tình hình hoạt động của Công ty.

5.4. Giải pháp về nhân sự

- Tiếp tục đánh giá xếp loại cán bộ căn cứ trên bảng đánh giá KPI hàng tháng đã được ban hành nhằm tăng tính tuân thủ và tăng năng suất lao động.
- Tập trung đào tạo cán bộ căn cứ trên cơ sở kế hoạch đào tạo đã xây dựng, tăng cường đào tạo nội bộ.
- Hoàn thiện và triển khai chiến lược quản lý, đào tạo và phát triển nguồn nhân lực.

Kính báo cáo./.

TỔNG GIÁM ĐỐC