

Hà Nội, ngày 26 tháng 4 năm 2017

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2016
PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2017

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2016:

Năm 2016 nền kinh tế Việt nam đạt tốc độ tăng trưởng khoảng 6,2% với mức lạm phát ở mức 4,7%, theo đó doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng khoảng 14% so với cùng kỳ, tuy nhiên chủ yếu tăng trưởng ở các mảng bảo hiểm bán lẻ (con người tăng 24%, xe cơ giới tăng 26%), bảo hiểm cháy nổ tăng 16%, các mảng bảo có tái bảo hiểm như bảo hiểm Hàng hóa, tài sản giảm 5%-9% so với cùng kỳ năm 2015.

Thị trường tái bảo hiểm năm 2016 vẫn tiếp tục dư thừa nguồn vốn dẫn đến sự cạnh tranh cao, phí giảm, hoa hồng tăng. Hoạt động thu tóm và sáp nhập (M&A) tiếp tục là đặc trưng nổi bật của năm kinh doanh 2016, nổi bật là thương vụ ACE mua lại Chubb với giá 28 tỷ USD.

Năm 2016, PVIRE chứng kiến sự thay đổi các vị trí nhân sự cấp cao, Hội đồng quản trị PVIRE có sự thay đổi 4/5 thành viên HĐQT bao gồm cả chức danh Chủ tịch HĐQT, Ban điều hành có sự thay đổi Tổng giám đốc và Giám đốc Khối. Trong bối cảnh đó, cùng với sự hỗ trợ ủng hộ của các Cổ đông lớn đặc biệt là Cổ đông PVI Holdings, PVI Insurance và đối tác HDI Global, Hội đồng quản trị (HĐQT) đã kịp thời chỉ đạo Ban Điều hành ổn định hệ thống cơ cấu tổ chức, sát sao định hướng để đảm bảo toàn bộ công tác kinh doanh cũng như quản lý của PVIRE vẫn hoạt động nhịp nhàng, hiệu quả và nghiêm túc triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ giao.

1. Công tác định hướng chỉ đạo hoạt động của Công ty:

1.1. Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn:

Trong năm 2016, HĐQT PVIRE đã tổ chức thành công 03 kỳ ĐHĐCĐ trong đó bao gồm 01 kỳ ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 và 02 kỳ ĐHĐCĐ lấy ý kiến bằng văn bản. HĐQT cũng đã tổ chức 6 kỳ họp HĐQT, ban hành 63 Nghị quyết để chỉ đạo và điều hành các hoạt động của PVIRE trong thẩm quyền.

1.2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh:

Trên cơ sở rà soát kế hoạch kinh doanh năm 2016 với những chỉ tiêu chính được ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 thông qua như sau:

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| Tổng doanh thu | 1637,2 tỷ đồng |
| Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | 157,4 tỷ đồng |
| Tỷ lệ chi trả cổ tức | 14% |

Kế hoạch trên được xây dựng dựa trên các giả định đặt ra đầu năm 2016. Tuy nhiên đến thời điểm tháng 12/2016, PVIRE nhận thấy các giả định xây dựng kế hoạch đã có nhiều biến động do những yếu tố khách quan ngoài dự kiến. Sau khi tính toán ảnh hưởng của các yếu tố nêu trên, kết quả là các chỉ tiêu về vốn, doanh thu của công ty vẫn đạt kế hoạch đề ra. Riêng chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2016 PVIRE dự kiến sẽ thấp hơn kế hoạch đề ra 20 tỷ đồng. Vì vậy HĐQT PVIRE đã ban hành Nghị quyết thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2016 với những chỉ tiêu chính như sau:

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| Tổng doanh thu | 1677,1 tỷ đồng |
| Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | 135,1 tỷ đồng |
| Tỷ lệ chi trả cổ tức | 14% |

HĐQT PVIRE kính báo cáo ĐHĐCĐ thường niên năm 2017 về việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2016 và thông qua các chỉ tiêu điều chỉnh như trên.

Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh năm 2016 được điều chỉnh, HĐQT PVIRE đã chỉ đạo Công ty thực hiện hoàn thành với những chỉ tiêu kinh doanh chính như sau:

- Vốn chủ sở hữu đạt 773 tỷ đồng;
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu: 668 tỷ đồng, đã hoàn thành về nguyên tắc việc tăng vốn điều lệ thêm 60 tỷ đồng;
- Tổng doanh thu đạt 1.708 tỷ, tương đương 101,8% so với kế hoạch điều chỉnh;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 137,9 tỷ đồng, hoàn thành 102,1% kế hoạch điều chỉnh;
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp đạt 112,9 tỷ đồng;
- Hoàn thành chi trả cổ tức năm 2015 với tỷ lệ 16% và tạm ứng chi trả 02 đợt cổ tức năm 2016 với tổng tỷ lệ 14% như kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

1.3. Chỉ đạo hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp và kiện toàn cơ cấu tổ chức:

HĐQT PVIRE đã chỉ đạo Ban điều hành hoàn thiện xây dựng và triển khai hoạt động theo mô hình cơ cấu tổ chức mới đã được ĐHĐCĐ thường niên PVIRE năm 2016 thông qua bao gồm ĐHĐCĐ, HĐQT, TGD, các cán bộ quản lý khác. Đồng thời PVIRE có thành viên độc lập Hội đồng quản trị và Ban kiểm toán nội bộ trực thuộc HĐQT theo đúng quy định của Pháp luật.

Căn cứ mô hình quản trị doanh nghiệp trên cùng với định hướng tiếp tục đẩy mạnh hiệu quả hoạt động khai thác thị trường trong nước, HĐQT PVIRE đã chỉ đạo và

phê duyệt điều chỉnh cơ cấu tổ chức Khối – phòng, tăng cường cơ chế hoạt động cho phòng Trong nước – Khối Kinh doanh 2.

1.4. Chỉ đạo hoàn thiện công tác kiện toàn cán bộ quản lý và chỉ đạo xây dựng chiến lược quản lý và phát triển nguồn nhân lực:

Cùng với công tác kiện toàn mô hình quản trị doanh nghiệp và cơ cấu tổ chức, HĐQT cũng đã chỉ đạo rà soát, đánh giá và sắp xếp cán bộ quản lý phù hợp với mô hình được kiện toàn, bổ nhiệm đúng người đúng vị trí.

Trong năm 2016, HĐQT cũng đã ban hành các nghị quyết liên quan đến công tác bổ nhiệm/ miễn nhiệm cấp trưởng/ phó phòng phù hợp với chủ trương công tác cán bộ trong hệ thống cũng như bổ sung cán bộ cấp quản lý đối với các vị trí còn thiếu trong bộ máy tổ chức công ty, đảm bảo hoạt động của công ty luôn được điều hành và phối hợp một cách nhịp nhàng.

HĐQT cũng đã chỉ đạo Ban điều hành hoàn thiện chiến lược quản lý, đào tạo và phát triển nguồn nhân lực của công ty giai đoạn 2016 – 2020 và triển khai xây dựng cơ chế lương, thưởng mới để tạo động lực thúc đẩy nhằm nâng cao năng suất lao động, tối đa hóa hiệu quả nguồn nhân lực và tạo nguồn cán bộ quản lý kế cận.

1.5. Triển khai phương án tăng vốn Điều lệ:

Thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 về việc tăng vốn điều lệ thêm 60 tỷ đồng (từ 668 tỷ đồng lên 728 tỷ đồng) bằng hình thức chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu, tháng 11/2016 PVIRE đã nhận được chấp thuận về nguyên tắc tăng vốn điều lệ lên 728 tỷ đồng từ Bộ Tài chính. Tháng 01/2017 PVIRE đã hoàn tất nhận tiền góp vốn của các cổ đông hiện hữu bằng tiền mặt và tài sản là giá trị quyền sử dụng đất và tài sản trên đất tại 154 Nguyễn Thái Học, Phường Kim Mã, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội do cổ đông PVI góp vốn. PVIRE đang phối hợp với Cổ đông PVI để thực hiện các thủ tục chuyển nhượng quyền sử dụng đất và quyền sở hữu các tài sản trên đất sang tên PVIRE để hoàn tất phương án tăng vốn điều lệ nói trên.

1.6. Hoàn thành việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ PVIRE:

Căn cứ tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ PVIRE đã được thông qua tại Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2016, HĐQT đã chỉ đạo ban hành Điều lệ PVIRE để tạo hành lang pháp lý cho các hoạt động của Công ty cũng như phù hợp với các quy định của Luật Doanh nghiệp đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014 và có hiệu lực từ ngày 01/7/2015.

1.7. Xếp hạng tín nhiệm quốc tế của A.M. Best:

Tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M. Best đã tái khẳng định xếp hạng năng lực tài chính mức B+ (Tốt) và xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành ở mức bbb- (Đủ năng lực) đối với PVIRE, đồng thời triển vọng nâng hạng (trong vòng 12- 36 tháng tiếp theo) đang được đánh giá “Tích cực”.

2. Công tác giám sát Ban điều hành và các cán bộ quản lý:

Theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của mình, HĐQT đã thực hiện giám sát việc điều hành của Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý của Công ty trong năm 2016:

- Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết và quyết định của Hội đồng quản trị;
- Tham dự các cuộc họp giao ban của Tổng giám đốc, các thành viên Ban điều hành, các cán bộ quản lý;
- Kịp thời chỉ đạo và phối hợp với Ban điều hành xử lý các vấn đề tồn tại trong công tác nhân sự;
- Theo sát hoạt động kinh doanh của Công ty, ký các văn bản, xử lý công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị do Tổng giám đốc trình;
- Về công tác đầu tư, HĐQT đã sát sao chỉ đạo Ban điều hành theo dõi các biến động của thị trường để lên các phương án đầu tư đảm bảo hiệu quả, an toàn, phù hợp với quy định của Pháp luật cũng như đảm bảo an toàn và phát triển nguồn vốn của Công ty.

3. Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT:

Trong năm 2016, HĐQT PVIRe có sự thay đổi 4/5 thành viên. PVIRe đã thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HĐQT theo đúng nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 đã thông qua.

II. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2017:

1. Chỉ đạo PVIRe hoàn thành kế hoạch năm 2017 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu : 1.441,6 tỷ đồng;
- Tổng chi phí : 1.291,7 tỷ đồng
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 150 tỷ đồng;
- Tỷ lệ chi trả cổ tức : 14%.

2. Chỉ đạo hoàn thiện thủ tục tiếp nhận tài sản góp vốn để hoàn tất tăng vốn điều lệ thêm 60 tỷ đồng bằng hình thức phát hành cho cổ đông hiện hữu.

3. Chỉ đạo xúc tiến tìm kiếm cổ đông chiến lược để góp phần nâng cao năng lực tài chính, minh bạch trong công tác quản trị, chuyển giao công nghệ, mở rộng thị trường.

4. Chỉ đạo xây dựng phương án niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán.

5. Chỉ đạo xây dựng phương án tăng tỷ lệ sở hữu vốn cho nhà đầu tư nước ngoài tại PVIRe.

6. Chỉ đạo công tác đánh giá xếp hạng tín nhiệm, nâng mức xếp hạng rating lên B++.

7. Chỉ đạo đẩy mạnh công tác nâng cao trình độ đội ngũ nhân sự, tăng cường tìm kiếm và đào tạo đội ngũ lãnh đạo kế cận, xây dựng cơ chế chính sách thu hút và giữ chân người tài.
8. Chỉ đạo tiếp tục nâng cao công tác quản trị rủi ro doanh nghiệp và công tác kiểm tra, kiểm soát tuân thủ trong toàn hệ thống.
9. Chỉ đạo quản lý chặt chẽ dòng tiền và công nợ, tăng cường công tác rà soát, thu đòi công nợ, khắc phục nguyên nhân và giảm tỷ lệ nợ ngắn hạn nhằm gia tăng hiệu quả kinh doanh và tạo thêm nguồn vốn cho hoạt động đầu tư.
10. Chỉ đạo đẩy mạnh và đa dạng hóa hoạt động đầu tư nhằm tối đa hóa lợi nhuận đầu tư.

Kính thưa quý vị đại biểu và quý cổ đông!

Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2016 và phương hướng, kế hoạch hoạt động năm 2017 của Hội đồng quản trị PVIRE. Kính đề nghị các quý cổ đông xem xét, thảo luận và quyết nghị.

Xin trân trọng cảm ơn./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**