

**T NG CÔNG TY C PH N
TÁI B O HI MPVI**

**C NG HÒA XÃ H ICH NGH A VI T NAM
c l p - T do - H nh phúc**

Hà N i, ngày tháng n m 2019

BÁO CÁO

**K T QU HO T NG C A H I NG QU NTR N M 2018
PH NGH NG, K HO CH HO T NG C A H I NG QU NTR N M 2019**

Kính g i: I H I NG C ÔNG

Kính th a Quý v i bi u và Quý v c ông c a T ng công ty c ph n Tái b o hi m PVI (PVIRE),

C n c Lu t Doanh nghi p hi n hành và i u l Công ty, hôm nay PVIRE t ch c h p i h i ng c ông th ng niên n m 2019. N m 2019 H i ng qu n tr PVIRE c ng ã thay i nhi u thành viên H QT bao g m c ch c danh Ch t ch H QT, Phó CT H QT, tuy v y H QT luôn k p th i n nh ho t ng, phân công nhi m v rõ ràng và sát sao nh h ng toàn b công tác kinh doanh c ng nh qu n lý c a PVIRE. Do ó Công ty luôn tri n khai nghiêm túc và hoàn thành c b n các Ngh quy t c a H C giao.

Xin chân thành c m n s ng h c a các Quý v c ông cho H i ng qu n tr PVIRE trong nhi m k qua và r t mong ti p t c c nh n các ý ki n óng góp xây d ng c a các quý v trong th i gian t i PVIRE ngày càng phát tri n và l n m nh.

1. K t qu ho t ng c a H QT n m 2018:

N m 2018 n n kinh t Vi t nam t t c t ng tr ng kho ng 7,08% m c t ng cao nh t k t n m 2008 tr l i ây, v i m c l m phát m c 3,54%, theo ó th tr ng b o hi m trong n c n m 2018 ti p t c t m c t ng tr ng cao. T ng doanh thu ngành b o hi m c t 133.000 t ng, t ng 24%; l nh v c b o hi m phi nhân th c t 45.000 t ng, t ng tr ng 12% so v i cùng k n m 2017. Theo s li u th tr ng b o hi m Phi nhân th Vi t Nam 9 tháng u n m 2018 ghi nh n t l t n th t cao các nghi p v Xe c gi i (h n 60%), Nông nghi p (h n 200%), b o hi m thân tàu và trách nhi m g n 80%. Tuy nhiên ghi nh n ch t ng tr ng m nh các nghi p v s c kh e, con ng i, xe c gi i kho ng trên 30%. Trong n m 2018, th tr ng liên ti p x y ra nhi u v t n th t tài s n l n, m c phí b o hi m k thu t gi m m nh, vì v y các nhà Tái b o hi m n c ngoài (Swiss Re, Scor, Korean Re, ACR ng lo t áp d ng i u ki n “chia s t n th t” trong các h p ng TBH Phi hàng h i c a Vi t nam, các leader áp d ng i u ki n, i u kho n ch t ch h n, vì v y các công ty trong n c g p khó kh n h n trong vi c tái t c các h p ng c nh. Nhi u công ty ã i leader. Ch có PVI, PJICO, MIC, BL tái

t c c h p ng nh c . Các h p ng tái b o hi m hàng h i h u nh gi nguyên i u ki n nh n m 2018.

M c dù ho t ng c a PVIRE ph i i m t v i nhi u thách th c t th tr ng và các nguyên nhân khách quan, nh ng v i s h tr ng h c a các C ông l n c bi t là C ông PVI Holdings, PVI Insurance và i tác HDI Global, H QT PVIRE ã ch ng a ra các chi n l c và gi i pháp, sát sao nh h ng ho t ng c a Ban i u hành và ã th c hi n thành công Ngh quy t c a H C giao.

2. Công tác nh h ng ch o ho t ng c a Công ty:

2.1. T ch c các cu c h p theo ch c n ng, nhi m v và quy n h n:

Trong n m 2018, H QT PVIRE ã t ch c thành công H C th ng niên n m 2018 và H QT c ng ã t ch c 05 k h p H QT, ban hành 57 Ngh quy t ch o và i u hành các ho t ng c a PVIRE trong th m quy n.

Ki n toàn H QT: Hoàn thi n các th t c thay i Ch t ch H QT nhi m k 2018-2023, t ng s l ng thành viên H QT t 05 lên 06 thành viên ã c i H i ng c ông thông qua b ng ph ng th c l y ý ki n c ông b ng v n b n.

2.2. Ch o hoàn thành k ho ch kinh doanh:

Trên c s rà soát k ho ch kinh doanh n m 2018 v i nh ng ch tiêu chính c H C th ng niên n m 2018 thông qua nh sau:

- T ng doanh thu	: 1.576,9 t ng;
- T ng chi phí	: 1.426,8 t ng;
- T ng l i nhu n k toán tr c thu	: 150,1 t ng;
- T l chi tr c t c	: 14%.

C n c vào k ho ch kinh doanh n m 2018, H QT PVIRE ã ch o Công ty th c hi n hoàn thành nh ng ch tiêu kinh doanh chính v L i nhu n tr c thu và t l tr c t c nh sau:

- T ng doanh thu t 1.550,2 t ng, t ng ng 98,3% so v i k ho ch;
- T ng chi phí t 1.395,4 t ng, t ng ng 97,8% so v i k ho ch;
- T ng l i nhu n k toán tr c thu t 154,8 t ng, t ng ng 103,2% k ho ch;
- Hoàn thành t m ng chi tr 02 t c t c n m 2018 v i t ng t l 14% nh k ho ch H C giao và d ki n chi tr thêm 02%, nâng t ng t l c t c n m 2018 là 16%.

2.3. Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ:

H QT ã ch o Ban i u hành t i p t c y m nh ho t ng c a PVIRE t i th tr ng mi n Nam b ng cách c thêm 01 nhân s vào phòng phía Nam t i Thành ph H Chí Minh t tháng 6/2018 và luân chuy n Tr ng phòng KD3 vào làm Tr ng phòng phía Nam, Phó phòng phía Nam ra làm Phó phòng 3. V i c c u nhân s này ã b t u

cho th y tính hi u qu khi Phòng kinh doanh phía Nam ho t ng theo úng nh h ng v i m c phí khai thác t th tr ng này t m c t ng tr ng g p 1,7 l n so v i n m tr c. Bên c nh ó, công tác rà soát, ánh giá và ki n toàn cán b qu n lý nh m b nhi m úng ng i úng v trí, i u ch nh l ng cho các cán b th c hi n xu t s c công vi c c ng c tri n khai nghiêm túc và hi u qu , k t qu trong n m 2018 ã th c hi n giao nhi m v K toán tr ng 06 tháng cho Tr ng phòng K toán k t ngày 08/08/2018, hoàn thi n l c l ng nhân s qu n lý c a PVIRE.

2.4. Triển khai ph ng án tăng vốn Điều lệ:

H QT ã ch o hoàn thành ph ng án t ng v n thêm 60 t ng b ng hình th c phát hành cho c ông hi n h u. Ngày 21/09/2018, PVIRE ã c B Tài chính c p gi y phép i u ch nh s 86/GP C1/KDBH v i s v n i u l là 728 t ng. Bên c nh ó, H QT c ng ã ch o Ban i u hành xây d ng án chu n b cho giai o n t ng v n ti p theo nh m gia t ng s c m nh v n cho PVIRE.

2.5. Hoàn thành vi c sửa đổi, bổ sung Điều lệ PVIRE:

H QT ã ch o s a i, b sung i u l trình H C th ng niên n m 2018 nh m c p nh t nh ng quy nh c a công ty i chúng, niêm y t phù h p v i Lu t Doanh nghi p s 68/2014/QH13 (Lu t DN 2014) ã c Qu c h i n c C ng hòa xã h i ch ngh a Vi t Nam thông qua ngày 26/11/2014 và có hi u l c t ngày 01/7/2015, Ngh nh 71/2017/N -CP c Chính ph ban hành ngày 06/6/2017 h ng d n v qu n tr công ty áp d ng i v i công ty i chúng và có hi u l c thi hành k t ngày 01/8/2017 và Thông t 95/2017/TT-BTC h ng d n m t s i u c a Ngh nh 71/2017/N -CP ban hành ngày 22/9/2017, có hi u l c t ngày 6/11/2017. i u l s a i b sung ã c ban hành vào tháng 05 n m 2018.

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

T ch c x p h ng tín nhi m qu c t A.M. Best ã tái kh ng nh x p h ng n ng l c tài chính m c B+ (T t) và x p h ng n ng l c tín d ng c a t ch c phát hành m c bbb- (n ng l c) i v i PVIRE.

3. Công tác giám sát Ban i u hành và các cán b qu n lý:

Theo ch c n ng, nhi m v và quy n h n c a mình, H QT ã th c hi n giám sát vi c i u hành c a T ng giám c và các cán b qu n lý c a Công ty trong n m 2018:

- Giám sát quá trình t ch c th c hi n các ngh quy t và quy t nh c a H i ng qu n tr ;
- Tham d các cu c h p giao ban c a T ng giám c, các thành viên Ban i u hành, các cán b qu n lý;
- K p th i ch o và ph i h p v i Ban i u hành x lý các v n t n t i trong công tác nhân s ;

- Theo sát hoạt động kinh doanh của Công ty, ký các văn bản, xử lý công việc thu c nhiệm vụ, quy định của Hội đồng quản trị do Tổng giám đốc trình;
- Về công tác xuất, HĐQT sẽ sát sao chỉ đạo Ban điều hành theo dõi các biến động của thị trường lên các phương án xuất nhập khẩu, an toàn, phù hợp với quy định của Pháp luật kinh doanh nhập khẩu an toàn và phát triển nguồn vốn của Công ty.

4. Kết quả hoạt động của từng thành viên HĐQT:

TT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Phân công nhiệm vụ
1	Ông Nguyễn Anh Tuấn	Chủ tịch HĐQT	Chịu trách nhiệm chung; ph trách công tác Chiến lược phát triển, quản trị công ty, tái cấu trúc doanh nghiệp và công tác Thù lao, bổ nhiệm
2	Ông Đặng Thanh Danh Francois	Thành viên HĐQT	Tham mưu cho HĐQT về lĩnh vực, chiến lược kinh doanh tái cấu trúc bên ngoài, phát triển mở rộng thị trường bên ngoài cho PVIRE, công tác đánh giá xếp hạng tín nhiệm doanh nghiệp; cập nhật các thông tin thị trường bên ngoài, tái cấu trúc, tài chính, ngân hàng bên ngoài; ph trách công tác xuất.
3	Ông Lâm Nhật Sơn	Thành viên HĐQT	Tham mưu cho HĐQT trong việc phát triển mở rộng thị trường TBH trong nước và tìm kiếm khách hàng tiềm năng, tham mưu công tác phối hợp giữa PVIRE và PVI Ins trong hoạt động Tái cấu trúc; cập nhật các thông tin thị trường bên ngoài, TBH, tài chính, ngân hàng trong nước.
5	Bà Phạm Thị Thanh Nga	Thành viên HĐQT Cấp	Tham gia chỉ đạo và triển khai thực hiện chức năng giám sát và kiểm soát việc quản lý, điều hành công ty; ph trách công tác Kiểm toán nội bộ; Kiểm soát tuân thủ và quản trị rủi ro.

Các thành viên HĐQT sẽ phân công cụ thể theo từng lĩnh vực, tích cực hoạt động theo nhiệm vụ được phân công và tham mưu cho HĐQT trực tiếp khi ban hành các Nghị quyết, quy định của HĐQT. Các thành viên tham dự họp hoặc ủy quyền tham dự họp ủy quyền tham gia biểu quyết lấy ý kiến tất cả các văn bản thu c thẩm quyền của HĐQT. Các Nghị quyết và quy định của HĐQT xuất sắc nhất trí và được thông qua của các thành viên HĐQT bổ sung những, chiến lược đã ra.

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

Trong năm 2018, HĐQT PVIRE có sự thay đổi 3/5 thành viên. PVIRE đã thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HĐQT theo đúng quy định của Hội đồng thành viên năm 2018 đã thông qua.

6. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2019:

6.1 Chủ tịch HĐQT hoàn thành kế hoạch năm 2019 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu : 1.649 tỷ đồng;
- Tổng chi phí : 1.487 tỷ đồng;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 162 tỷ đồng;
- Tỷ lệ chi trả cổ tức : 16%

6.2 Chủ tịch Ban điều hành đưa ra các giải pháp, chỉ dẫn các kinh doanh theo sát diễn biến thị trường nhằm mục tiêu tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh và tăng trưởng lợi nhuận.

6.3 Tăng cường công tác quản trị, giám sát. Phân công nhiệm vụ, kế hoạch làm việc cụ thể cho thành viên HĐQT. Xây dựng hệ thống Kiểm toán nội bộ và Quản trị rủi ro.

6.4 Chủ tịch công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.

6.5 Triển khai phát hành sản phẩm mới và đầu tư theo.

6.6 Triển khai phát hành sản phẩm mới và đầu tư trên sàn giao dịch chứng khoán.

6.7 Mục tiêu của công tác quản trị năm 2019: Rà soát, đánh giá toàn bộ rủi ro hoạt động kinh doanh & quản lý của công ty và nâng cao vai trò của Kiểm toán Nội bộ đánh giá lại toàn bộ rủi ro của hệ thống.

6.8 Xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại thu hút nhân tài cho vị trí quản lý hệ thống.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỨC T CH**