

Số: 01/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2020

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM PVI

I. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY:

1. Tên công ty: Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI
2. Giấy phép Thành lập và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI số 86 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 01/10/2013, Giấy phép điều chỉnh số 86/GPĐC1/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 21/9/2018;

II. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM TỔ CHỨC ĐẠI HỘI:

1. Thời gian: 9h00 – 11h00 ngày 27 tháng 3 năm 2020
2. Địa điểm: Phòng họp Tầng 25 PVIRE, Tòa nhà PVI – số 1 Phạm Văn Bạch, Cầu Giấy, Hà Nội.

III. THÀNH PHẦN THAM DỰ:

- Đại diện của Công ty cổ phần PVI:
 - + Ông Trương Minh Đức – Phó Tổng giám đốc PVI Holdings
 - + Ông Nguyễn Anh Vũ – Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ PVI Holdings
- Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI: Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban điều hành.
- Số người tham dự Đại hội là 6 người, đại diện cho 22 cổ đông tham dự trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền, đại diện số cổ phần sở hữu và được ủy quyền là 71.562.311 cổ phần, chiếm 98,3% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của PVIRE (số liệu tính đến thời điểm biểu quyết).

IV. PHÂN KHAI MẠC:

1. Để Đại hội tiến hành đúng quy định, Ông Nguyễn Hồng Long – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông trình bày Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội: tại thời điểm 9h00 phút ngày 27/3/2020, Số người tham dự Đại hội là 6 người, đại diện cho 22 cổ đông tham dự trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền, đại diện số cổ phần sở hữu và được ủy quyền là 71.562.311 cổ phần, chiếm 98,3% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của PVIRE tham dự Đại hội.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Điều lệ của PVIRE, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2020 đủ điều kiện tiến hành.

2. Ông Nguyễn Hồng Long – Giám đốc Khối Kinh doanh 2 đã trình bày Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 của PVIRE.

Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

3. ĐHĐCĐ đã bầu Đoàn Chủ tịch gồm:
- Ông Nguyễn Anh Tuấn: Chủ tịch HĐQT PVIRE – Chủ tọa Đại hội
 - Ông Trịnh Anh Tuấn: Thành viên HĐQT - Tổng giám đốc PVIRE
- Thành phần Đoàn Chủ tịch được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
4. ĐHĐCĐ đã bầu Ban Thư ký gồm:
- Bà Nguyễn Minh Tâm: Trưởng phòng THĐT - Trưởng ban
- Thành phần Ban Thư ký được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
5. Thông qua chương trình nghị sự của Đại hội:
- Ông Nguyễn Anh Tuấn – Chủ tọa ĐHĐCĐ thông báo chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2020, cụ thể:
- 5.1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và Kế hoạch kinh doanh 2020;
 - 5.2. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2020;
 - 5.3. Tờ trình về việc Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2019;
 - 5.4. Tờ trình về việc Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2020;
 - 5.5. Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020;
 - 5.6. Tờ trình về việc Phương án chi trả thù lao của HĐQT năm 2019 và dự toán thù lao HĐQT năm 2020;
 - 5.7. Tờ trình về việc miễn nhiệm và bổ sung thay thế thành viên HĐQT PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023;
 - 5.7.1. Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018–2023;
 - 5.7.2. Tờ trình thông qua việc bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023;
 - 5.8. Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ.
- Chương trình được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
6. ĐHĐCĐ đã bầu Ban Kiểm phiếu gồm:
- | | |
|----------------------------------------------------------|--------------|
| Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán Trưởng | : Trưởng ban |
| Ông Tạ Quốc Khánh – Chuyên viên Phòng GQKN | : Thành viên |
| Ông Vũ Thế Truyền: – Chuyên viên Phòng Tổng hợp – Đầu tư | : Thành viên |
- Thành phần Ban Kiểm phiếu được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

V. NỘI DUNG BÁO CÁO, TỜ TRÌNH:

1. Ông Trịnh Anh Tuấn - Tổng Giám đốc PVIRE trình bày Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2019 và Kế hoạch kinh doanh năm 2020 (*Chi tiết báo cáo được đính kèm*), cụ thể:

1.1. Kết quả kinh doanh năm 2019:

- Tổng doanh thu đạt 1.902,6 tỷ đồng, hoàn thành 115,3% kế hoạch; trong đó doanh thu từ hoạt động nhận TBH đạt 1.512,9 tỷ đồng, đạt 116,7% kế hoạch.
- Tổng chi phí là 1732,1 tỷ đồng, tương đương 116,5% kế hoạch;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 170,5 tỷ đồng, hoàn thành 105% kế hoạch và tăng trưởng 10% so với cùng kỳ. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 122,7 tỷ, hoàn thành 117% kế hoạch và tăng trưởng 24,3% so với cùng kỳ.
- Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2019 đạt 1460 tỷ, tăng 240 tỷ so với năm 2018.

1.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2020:

Đơn vị: tỷ đồng

	Thực hiện năm 2019	Kế hoạch năm 2020	% so với 2019
Tổng tài sản	4,489.7	4,667.2	104.0%
Vốn chủ sở hữu	860.3	882.1	102.5%
Vốn điều lệ	728.0	728.0	100.0%
Tổng doanh thu	1,902.6	1,759.0	92.5%
Tổng chi phí	1,732.1	1,598.6	92.3%
Lợi nhuận trước thuế	170.5	160.4	94.1%
Lợi nhuận sau thuế	143.7	128.3	89.3%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	16%	16%	100.0%

Trước diễn biến phức tạp và tác động mạnh tới nền kinh tế của dịch bệnh Covid-19, ĐHQĐ yêu cầu HĐQT đưa ra các chiến lược và chỉ đạo Ban Điều hành triển khai các giải pháp kinh doanh thận trọng nhằm mục đích cao nhất là bảo toàn nguồn vốn.

2. Ông Nguyễn Anh Tuấn – Chủ tịch HĐQT PVIRE trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2019; phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2020 (Chi tiết báo cáo được đính kèm) với một số nội dung chính như sau:

2.1. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2019:

- Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn;
- Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2019 cũng như hoàn thành chi trả cổ tức năm 2018 với tỷ lệ 16% và tạm ứng chi trả 02 đợt cổ tức năm 2019 với tổng tỷ lệ 14%.
- Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ.
- Chỉ đạo hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả.
- Công tác quản trị công ty: trở thành công ty đại chúng và hoàn tất thủ tục đăng ký chứng khoán lần đầu với mã chứng khoán PRE
- Chỉ đạo thành công công tác xếp hạng tín nhiệm doanh nghiệp: năng lực tài chính của PVIRE được nâng hạng từ B+ lên B++ (Good) và năng lực tín dụng của tổ chức

phát hành từ “bbb-“ lên “bbb”, triển vọng của cả hai chỉ tiêu này giữ ở mức ổn định (Stable).

2.2. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2020:

- Chỉ đạo PVIRE hoàn thành kế hoạch năm 2020 với các chỉ tiêu chính như sau:
 - + Tổng doanh thu : 1.759 tỷ đồng;
 - + Tổng chi phí : 1.598,6 tỷ đồng;
 - + Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 160,4 tỷ đồng;
 - + Tỷ lệ chi trả cổ tức : 16%
- Chỉ đạo Ban điều hành đưa ra các giải pháp, chiến lược kinh doanh theo sát diễn biến thị trường một cách thận trọng nhằm mục tiêu tăng hiệu quả của hoạt động kinh doanh nhưng đảm bảo an toàn nguồn vốn.
- Tăng cường công tác quản trị, giám sát. Phân công nhiệm vụ, kế hoạch làm việc tới từng thành viên HĐQT. Xây dựng hệ thống Kiểm toán nội bộ và Quản trị rủi ro.
- Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.
- Hoàn thành niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán HNX.
- Triển khai phương án tăng vốn điều lệ tiếp theo.
- Xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống.

3. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng trình bày Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán (Báo cáo được đính kèm) với một số nội dung chính như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2019	Thực hiện 2018
1	Tổng tài sản	4.489.688.003.178	3.796.361.223.342
2	Vốn chủ sở hữu	860.256.720.686	842.054.146.207
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	687.268.093.046	587.953.626.855
4	Doanh thu hoạt động tài chính	135.108.542.063	118.817.307.925
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	170.482.024.383	154.848.735.014
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	140.646.455.484	126.080.538.355

4. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng trình bày Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2020 (chi tiết tờ trình được đính kèm), với một số nội dung chính như sau:

4.1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2019:

Đơn vị: đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế 2019	162.320.027.750	170.482.024.383

2	Chi phí thuế TNDN hiện hành	32.464.005.550	29.835.568.899
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	129.856.022.200	140.646.455.484
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia	7.102.884.761
5	Lãi CLTG cuối kỳ không được chia lợi nhuận		0
6	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối		133.543.570.723
7	Trích Quỹ phúc lợi	3 tháng lương tạm ứng	1% LNST 1.406.464.555
8	Trích Quỹ khen thưởng		6% LNST 8.438.787.329
9	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	Trích 1% LNST; nếu LNST cao hơn kế hoạch (KH): trích 1% LNST KH + 20% của phần LNST vượt KH	3.456.646.879
11	Tỷ lệ chi trả cổ tức (trên vốn điều lệ)	16%	16% tương đương 116.480.000.000
12	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2019		3.761.671.960
13	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối		24.125.395.184
14	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối		27.887.067.144

4.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2020:

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	160,4 tỷ đồng
2	Chi phí thuế Thu nhập hiện hành	Theo quy định hiện hành
3	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia
4	Trả cổ tức	16% trên vốn điều lệ 728 tỷ đồng
5	Trích Quỹ khen thưởng Ban điều hành	Trích 1% LNST; nếu LNST cao hơn kế hoạch (KH): trích 1% LNST KH + 30% của phần LNST vượt KH
6	Trích Quỹ phúc lợi & Khen thưởng	7% LNST

- Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng PVIRE trình bày Tờ trình lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020 (chi tiết tờ trình được đính kèm), theo đó trình ĐHĐCĐ lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2020 của PVIRE là công ty được lựa chọn kiểm toán cho Báo cáo hợp nhất của Công ty Cổ phần PVI.
- Ông Trịnh Anh Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày tờ trình về việc Phương án chi trả thù lao của HĐQT năm 2019 và dự toán thù lao HĐQT năm 2020 (chi tiết tờ trình được đính kèm) với một số nội dung chính như sau:

6.1. Thù lao/tiền lương của HĐQT PVIRE năm 2019:

- Số lượng thành viên HĐQT kiêm nhiệm: 06 người bao gồm 01 Chủ tịch HĐQT, 01 Phó Chủ tịch HĐQT và 04 Ủy viên HĐQT
- Tổng thù lao/tiền lương của HĐQT PVIRE năm 2019 theo Kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 phê duyệt: 252.000.000 đồng
- Tổng thù lao/tiền lương đã chi của thành viên HĐQT năm 2019: 210.500.000 đồng.

6.2. Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT năm 2020:

- Số lượng thành viên HĐQT: 06 người, trong đó: 06 thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Kế hoạch thù lao/tiền lương cho Thành viên HĐQT năm 2020: 216.000.000 đồng, trong đó thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2020 như sau:
 - + Chủ tịch HĐQT : 5.000.000 đồng/người/tháng
 - + Phó Chủ tịch HĐQT : 4.000.000 đồng/người/tháng
 - + Thành viên HĐQT/Thành viên độc lập HĐQT: 3.000.000 đồng/người/tháng

Trường hợp có sự thay đổi về số lượng và/hoặc tiền lương các chức danh thành viên chuyên trách và kiêm nhiệm Hội đồng quản trị được điều chỉnh theo quyết định của cấp có thẩm quyền thì quỹ tiền lương sẽ được điều chỉnh tương ứng.

7. Ông Trịnh Anh Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thay thế 02 thành viên HĐQT PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023. (chi tiết tờ trình được đính kèm) với nội dung chính như sau:

Đại hội đồng cổ đông thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% việc miễn nhiệm ông Dương Thanh Danh Francois và Bà Phạm Thị Thanh Nga và bầu bổ sung thay thế hai (02) thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 trong đó có một (01) thành viên HĐQT độc lập để bổ sung đủ số lượng thành viên HĐQT theo quy định.

4.1. Ông Trịnh Anh Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023 (chi tiết báo cáo được đính kèm).

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023.

4.2. Ông Trịnh Anh Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình về việc bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023 (chi tiết tờ trình được đính kèm).

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội việc bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 -2023 theo danh sách đề cử như sau:

TT	Họ và tên	Cổ đông/nhóm cổ đông đề cử
1	Ông Alexander Nicolai Neumann	Công ty cổ phần PVI
2	Ông Nguyễn Anh Vũ	Công ty cổ phần PVI

VI. THẢO LUẬN:

Các cổ đông và đại diện được ủy quyền tham dự ĐHĐCĐ đã tiến hành thảo luận, các nội dung vừa được trình tại ĐHĐCĐ.

VII. TIẾN HÀNH BIỂU QUYẾT VÀ BẦU CỬ

Ông Ngô Thanh Hải, Kế toán trưởng – Trưởng Ban kiểm phiếu trình bày Quy chế bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023 của PVIRE.

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội Quy chế bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023 của PVIRE.

Sau đó, Đại hội đã tiến hành bỏ phiếu biểu quyết và phiếu bầu cử.

VIII. KẾT QUẢ BẦU CỬ:

1. Ông Ngô Thanh Hải - Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết các nội dung được trình bày tại Đại hội như sau:

Tổng số Phiếu phát ra: 06 phiếu, đại diện cho **71.562.311** cổ phần có quyền biểu quyết.

Tổng số Phiếu thu về: 06 phiếu, đại diện cho **71.562.311** cổ phần có quyền biểu quyết. Trong đó:

Số phiếu hợp lệ: 06 phiếu đại diện cho 71.562.311 cổ phần có quyền biểu quyết

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu đại diện cho 0 cổ phần có quyền biểu quyết.

Nội dung	Tổng số cổ phần và tỷ lệ biểu quyết		
	Đồng ý (%, cổ phần)	Không đồng ý (%, cổ phần)	Không có ý kiến (%, cổ phần)
1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và Kế hoạch kinh doanh 2020	100%	0%	0%
	71.562.311 cp	0 cp	0 cp
2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2020	100%	0%	0%
	71.562.311 cp	0 cp	0 cp
3. Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2019	100%	0%	0%
	71.562.311 cp	0 cp	0 cp
4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2020	100%	0%	0%
	71.562.311 cp	0 cp	0 cp

5. Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020	100%	0%	0%
	71.562.311 cp	0 cp	0 cp
6. Thông qua Phương án chi trả thù lao của HĐQT năm 2019 và dự toán thù lao HĐQT năm 2020	100%	0%	0%
	71.562.311 cp	0 cp	0 cp

Như vậy 6 nội dung trên đã được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

2. Ông Ngô Thanh Hải - Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023 như sau:

TT	Họ và tên	Số CP biểu quyết tán thành	Tỷ lệ	Kết quả
1	Ông Alexander Nicolai Neumann	71.562.331	100%	Trúng cử
2	Ông Nguyễn Anh Vũ	71.562.331	100%	Trúng cử

IX. THÔNG QUA BIÊN BẢN VÀ NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI:

Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban Thư ký ĐHĐCĐ trình bày Biên bản và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2020.

Biên bản và Nghị quyết đã được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự ĐHĐCĐ.

Đại hội bế mạc hồi 11h00 cùng ngày./.

**TM. BAN THƯ KÝ
TRƯỞNG BAN**



NGUYỄN MINH TÂM

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG



NGUYỄN ANH TUẤN

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- Các TV HĐQT;
- Lưu VT, HĐQT, 3.

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2020

BÁO CÁO
Kết quả kinh doanh năm 2019
Kế hoạch kinh doanh năm 2020

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

PHẦN 1: TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019

I. Kết quả kinh doanh năm 2019

So với kết hoạch kinh doanh 2019 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, kết quả kinh doanh năm 2019 đã đạt được như sau:

- Tổng doanh thu đạt **1.902,6** tỷ đồng, hoàn thành 115,3% kế hoạch; trong đó doanh thu từ hoạt động nhận TBH đạt 1.512,9 tỷ đồng, đạt 116,7% kế hoạch.
- Tổng chi phí là **1732,1** tỷ đồng, tương đương 116,5% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **170,5** tỷ đồng, hoàn thành 105% kế hoạch và tăng trưởng 10% so với cùng kỳ. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt **122,7** tỷ, hoàn thành 117% kế hoạch và tăng trưởng 24,3% so với cùng kỳ.
- Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2019 đạt 1460 tỷ, tăng 240 tỷ so với năm 2018.

Bảng 1: Thực hiện các chỉ tiêu chính

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019	Kế hoạch năm 2019	% so với kế hoạch	Thực hiện năm 2018	% so với cùng kỳ
TỔNG DOANH THU	1,902.6	1,649.6	115.3%	1,550.2	122.7%
Doanh thu phí nhận TBH	1,512.9	1,296.5	116.7%	1,216.4	124.4%
Thu hoa hồng nhượng TBH	242.7	217.8	111.4%	205.7	118.0%
Doanh thu khác từ HĐBH	11.9	11.1	107.2%	9.3	127.2%
Doanh thu hoạt động tài chính	135.1	124.3	108.7%	118.8	113.7%
Doanh thu khác	0.0	0.0		0.0	0.0%
TỔNG CHI PHÍ	1,732.1	1,487.3	116.5%	1,395.4	124.1%
Chi phí từ hoạt động TBH	1,719.7	1,467.9	117.2%	1,375.3	125.0%
Phí nhượng TBH	945.8	912.9	103.6%	865.1	109.3%
Chi trả bồi thường thuộc TNGL	154.5	126.3	122.3%	147.2	105.0%
Trích lập dự phòng nghiệp vụ	208.7	70.1	297.8%	20.7	1006.5%
+ Dự phòng bồi thường	46.5	45.9	101.4%	33.5	139.0%
+ Dự phòng phí	134.4	12.9	1044.4%	-21.7	-620.2%
+ Dự phòng IBRN	10.8	-0.1	-7330.2%	-1.6	-672.2%
+ Dự phòng DDL	17.0	11.5	147.9%	10.5	161.5%
Hoa hồng nhận TBH	338.0	288.8	117.0%	274.0	123.4%
Chi khác HĐKD bảo hiểm	46.3	39.7	116.6%	38.9	119.1%
Chi phí quản lý	26.3	30.0	87.6%	29.3	89.8%
Chi phí hoạt động tài chính	12.4	19.4	64.0%	20.1	61.6%
Chi phí khác	-	0.0		0.0	
LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	170.5	162.3	105.0%	154.8	110.1%
Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm	47.8	57.4	83.2%	56.2	85.1%
Lợi nhuận đầu tư tài chính	122.7	104.9	117.0%	98.7	124.3%
LỢI NHUẬN SAU THUẾ	140.6	129.9	108.3%	126.1	111.6%
Tỷ lệ kết hợp	89.3%	85.0%	105.1%	85.3%	104.6%
Tỷ lệ bồi thường	51.5%	48.1%	107.1%	49.6%	103.8%
Tỷ lệ chi phí	37.8%	36.9%	102.5%	35.7%	105.8%

Về phí nhận TBH

Năm 2019, PVIRE tiếp tục bám sát kế hoạch doanh thu phí nhận TBH và các chính sách khai thác nhận/nhượng hiện hành. Cơ cấu, tỷ trọng doanh thu nhận TBH theo nguồn đã được dịch chuyển đúng hướng.

Đối với nguồn nhận từ PVI Ins, PVIRE tiếp tục tập trung tối đa hóa hiệu quả thu xếp. Phí nhận TBH đạt 971 tỷ hoàn thành 119,8% kế hoạch, tăng 24,4% so với cùng kỳ năm trước,

Đối với nguồn nhận từ trong nước, ngay từ đầu năm 2019, PVIRE đã tập trung đẩy mạnh nhận TBH từ thị trường trong nước theo đúng định hướng đã đề ra. Kết quả năm 2019, phí nhận thực tế phát sinh đạt 389,4 tỷ, bằng 118,7% so với kế hoạch đề ra và tăng trưởng hơn 37,8% so với cùng kỳ.

Với nguồn nhận nước ngoài, PVIRE đã tiếp tục điều chỉnh chính sách khai thác theo hướng thận trọng. Doanh thu phí nhận giảm 1% so với cùng kỳ năm trước, thực hiện theo đúng kế hoạch về doanh thu đã đặt ra.

Về hoạt động đầu tư tài chính,

Tỷ trọng lợi nhuận ĐTTC trên Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 72%.

Bảng 3: Hoạt động đầu tư tài chính

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch lũy kế	Thực hiện Lũy kế	% so với KH lũy kế	Lũy kế cùng kỳ 2018	% so với cùng kỳ
Doanh thu tài chính	124.3	135.1	109%	118.8	114%
Chi phí tài chính	19.4	12.4	64%	20.1	62%
Lợi nhuận HĐTC	104.9	122.7	117%	98.7	124%

Năm 2019, tỷ suất lợi nhuận/vốn đầu tư đạt 8,4% cao hơn so với mức 8,1% của năm 2018. Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 122,7 tỷ, hoàn thành 117% so với kế hoạch đề ra. Nguyên nhân là do:

- Trong năm hoạt động tiền gửi ngân hàng đạt lãi suất bình quân 7,5%/năm cao hơn so với năm 2018 chỉ đạt 6,9%/năm
- Tích cực thu đòi công nợ nhanh chóng, tối đa hóa hiệu quả dòng tiền của công ty, nâng cao hiệu quả đầu tư.

II. Các thành tựu nổi bật trong năm 2019

- Doanh thu, lợi nhuận tăng trưởng ấn tượng:

Trong năm 2019, PVIRE đã nỗ lực hoàn thành kế hoạch chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế, đạt 170,5 tỷ, hoàn thành 105% kế hoạch, tăng trưởng 10,1% so với cùng kỳ, trong đó lợi nhuận đầu tư tài chính đạt 122,7 tỷ, hoàn thành 117% kế hoạch và tăng trưởng hơn 24,3% so với cùng kỳ.

- Doanh thu phí nhận TBH tăng trưởng vượt bậc:

Năm 2019, PVIRE tiếp tục bám sát kế hoạch doanh thu phí nhận TBH và các chính sách khai thác nhận/nhượng hiện hành. Cơ cấu, tỷ trọng doanh thu nhận TBH theo nguồn đã được dịch chuyển đúng hướng.

- PVIRE được AMBest nâng hạng xếp hạng tín nhiệm lên B++

+ Điểm mạnh:

- ✓ Việc tăng hạng rating lên B++ phản ánh năng lực tài chính của PVIRE được đánh giá ở mức tốt trong giai đoạn trung hạn, đồng thời kết quả hoạt động kinh doanh của công ty được duy trì và phát triển bền vững.
- ✓ Danh mục khai thác tái bảo hiểm có chọn lọc và cơ chế quản trị rủi ro doanh nghiệp phù hợp.
- ✓ Giai đoạn 2014-2018, tỷ lệ kết hợp (combined ratio) trung bình của PVIRE đạt 81% và tỷ lệ lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) trung bình đạt 15%.

+ Điểm yếu: Quy mô của PVIRE nhỏ và doanh thu nhận TBH từ nguồn PVI Insurance vẫn chiếm tỷ trọng lớn trên tổng doanh thu

- Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả.
- Hoạt động thanh toán công nợ chuyển mình tích cực.

Năm 2019, nhờ sự nỗ lực, phối hợp của tất cả các bộ phận kinh doanh, Phòng Thanh toán nghiệp vụ, Phòng Bồi thường trong công tác thu đòi công nợ đặc biệt là công nợ bồi thường quá hạn, vấn đề thanh toán bồi thường đã có những chuyển mình tích cực.

Trong năm 2019, PVIRE đã tích cực giải quyết vấn đề công nợ với các khách hàng còn nhiều vướng mắc. Kết quả, trong năm 2019, PVIRE đã thu đòi được nhiều khoản nợ tồn đọng. Trong năm 2019, PVIRE đã thu đòi được tổng cộng 190 tỷ.

Tại 31/12/2019, PVIRE đã áp dụng phương pháp tính trích lập dự phòng phải thu theo quy định thông tư 48/2019/TT-BTC thay thế cho thông tư 228/2009/TT-BTC. Theo đó, PVIRE phải trích lập bổ sung 750 triệu dự phòng phải thu. Nếu áp dụng theo phương pháp cũ thì số dư trích lập dự phòng phải thu là 5,4 tỷ (PVIRE được hoàn nhập 600 triệu)

- Tổ chức thành công hội nghị khách hàng năm 2019
- Công tác tuyển dụng và đào tạo
 - + Tuyển dụng mới 6 cán bộ
 - + Đào tạo nước ngoài: 6 lượt
 - + Bổ nhiệm 1 kế toán trưởng, 2 trưởng phó phòng
 - + Tài trợ chương trình học CII: 4 cán bộ
 - + Tổ chức các đợt đào tạo nội bộ
- Hoạt động công nghệ thông tin đạt được nhiều thành tựu có ý nghĩa tăng năng suất lao động, tiết kiệm nguồn nhân lực, chi phí in ấn, không gian lưu trữ
- Công tác quản trị công ty:
 - + Trở thành công ty đại chúng và hoàn tất thủ tục lưu ký chứng khoán
 - + PVIRE là 1 trong 6 công ty bảo hiểm phi nhân thọ nhận được bằng khen của Bộ tài chính năm 2019.
 - + Hoàn thành chỉ tiêu cổ tức 16% cho năm 2019
- Quyền lợi người lao động được quan tâm và cải thiện

PHẦN 2 : KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2020

1. Căn cứ chính xây dựng kế hoạch

- Kế hoạch kinh doanh 2020 được xây dựng dựa trên cơ sở vốn điều lệ của công ty không thay đổi ở mức 728 tỷ.
- Kế hoạch năm 2020, tổng doanh thu kế hoạch đạt 1.759 tỷ đồng, giảm khoảng 7,5% so với năm 2019. Lợi nhuận trước thuế đạt **160,4 tỷ**.
- Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2020 là 16% trên vốn điều lệ bình quân.
Kế hoạch 2020 được xây dựng trong bối cảnh kinh doanh như sau:

2. Các chỉ tiêu kế hoạch chính năm 2020

Đơn vị: tỷ đồng

	Thực hiện năm 2019	Kế hoạch năm 2020	% so với 2019
Tổng tài sản	4,489.7	4,667.2	104.0%
Vốn chủ sở hữu	860.3	882.1	102.5%
Vốn điều lệ	728.0	728.0	100.0%
Tổng doanh thu	1,902.6	1,759.0	92.5%
Tổng chi phí	1,732.1	1,598.6	92.3%
Lợi nhuận trước thuế	170.5	160.4	94.1%
Lợi nhuận sau thuế	143.7	128.3	89.3%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	16%	16%	100.0%

3. Kế hoạch công việc trọng tâm năm 2020:

- Niêm yết cổ phiếu PVIRE thành công trên sàn chứng khoán
- Cổ tức năm 2020 đạt mức 16%
- Tiếp tục định hướng phát triển hiệu quả, bền vững. Tập trung đẩy mạnh phí giữ lại. Tăng lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh TBH.
- Tiếp tục mở rộng và phát triển thị trường trong nước. Chú trọng đánh giá hiệu quả từng hợp đồng khai thác, tăng mức giữ lại hợp lý.
- Tiếp tục tái cấu trúc nguồn nước ngoài, tập trung tái tục các dịch vụ có hiệu quả.
- Tối đa hóa hiệu quả dòng tiền phục vụ công tác đầu tư tài chính

4. Các giải pháp thực hiện

Giải pháp về kinh doanh:

- Về thu xếp TBH:
 - ✓ Giải pháp về thị trường: đẩy mạnh kinh doanh trong nước và các nước trong khu vực Đông Dương
 - ✓ Giải pháp về sản phẩm: đẩy mạnh nhận TBH các dịch vụ bán lẻ. Thất chặt hướng dẫn khai thác các nghiệp vụ không hiệu quả

- ✓ Chủ động tìm kiếm và mở rộng nguồn nhượng TBH các HĐCĐ nước ngoài, tận dụng các phương án trao đổi nếu có để đẩy mạnh doanh thu nhận TBH nước ngoài một cách an toàn và hiệu quả
- Về đầu tư:
 - ✓ Chủ động, linh hoạt trong các phương án đầu tư nhằm đạt hiệu quả cao nhất
 - ✓ Xây dựng mô hình dự báo dòng tiền sử dụng dữ liệu hệ thống cũng như các thông tin bổ sung của các bộ phận để đưa ra cân đối dòng tiền hợp lý, đảm bảo đủ khả năng thanh toán và gia tăng dòng tiền đưa vào đầu tư, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn

Giải pháp về quản trị:

- ✓ Tập trung kiểm soát tính tuân thủ (quy trình, chỉ đạo của Ban ĐH) của các bộ phận, đặc biệt là các khối Kinh doanh. Thường xuyên rà soát phát hiện các lỗ hổng của hệ thống, quy trình để khắc phục
- ✓ Tiếp tục nâng cao hơn nữa hiệu quả công tác quản trị
- ✓ Xây dựng các biện pháp tiết giảm tối đa chi phí
- ✓ Tiếp tục tập trung đôn đốc xử lý công nợ TBH

Giải pháp về nhân sự

- ✓ Chuẩn hóa chức danh. Hoàn thiện chi tiết mô tả công việc và yêu cầu tiêu chuẩn về chuyên môn, năng lực
- ✓ Tuyển dụng cán bộ có năng lực, ưu tiên các khối kinh doanh
- ✓ Xây dựng cơ chế lương mới phù hợp

Giải pháp về công nghệ thông tin

- ✓ Đẩy mạnh việc phát triển các giải pháp công nghệ thông tin nhằm nâng cao Tiếp tục phát triển phân hệ điện tử hóa chứng từ cho các nhà tái trong nước và nước ngoài
- ✓ Hoàn thành việc phê duyệt điện tử cho tất cả các nghiệp vụ bảo hiểm.
- ✓ Triển khai phê duyệt điện tử và thanh toán online đối với việc thanh toán qua ngân hàng
- ✓ Phát triển các hệ thống báo cáo quản trị, báo cáo IFRS, báo cáo phục vụ Targetik phân hệ kế toán và kế hoạch.

Kính báo cáo./.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2020

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2019 PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thị trường bảo hiểm quốc tế năm 2019 bị ảnh hưởng nhiều bởi các tổn thất lớn như các siêu bão Dorian –Mỹ 2019 và siêu bão Jebi ở Nhật.... Tỷ lệ kết hợp (C/R) của Lloyds từ năm 2017 đến năm 2019 đều cao hơn 100%. Nhiều Lloyds Syndicate tiếp tục hạn chế hoặc dừng khai thác tạm thời và cố định nghiệp vụ Kỹ thuật và Tài sản, Thân tàu. Thị trường tái bảo hiểm chung áp dụng mức tăng phí cho các rủi ro công nghiệp, hàng hải từ 10% đến 45%, xu hướng thị trường chuyển dịch từ hợp đồng tái bảo hiểm tỷ lệ sang loại hình phi tỷ lệ. Năng lực thu xếp tái bảo hiểm giảm đáng kể. Hơn nữa, các công ty mua bán sát nhập diễn ra sôi động như Marsh mua JLT, AXA sát nhập XL Catlin, China Re mua Chaucer. Catalina mua ACR, ACR dừng khai thác tái bảo hiểm.....

Bên cạnh đó thị trường Việt Nam năm 2019 tuy đạt mức tăng trưởng cao nhưng hàng loạt các tổn thất lớn xảy ra thuộc nghiệp vụ tài sản và thân tàu nên năng lực thu xếp nhượng tái bảo hiểm giảm nhiều.

Mặc dù hoạt động của PVIRE phải đối mặt với nhiều thách thức từ thị trường và các nguyên nhân khách quan, nhưng 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, HĐQT PVIRE đã chủ động đưa ra các chiến lược và giải pháp, sát sao định hướng hoạt động của Ban điều hành và đã thực hiện thành công Nghị quyết của ĐHĐCĐ giao.

Năm 2019, Hội đồng quản trị PVIRE cũng đã kiện toàn thành viên HĐQT, tăng từ 5 lên 6 thành viên trong đó có 2 thành viên độc lập, phân công nhiệm vụ rõ ràng và sát sao định hướng toàn bộ công tác kinh doanh cũng như quản lý của PVIRE. Do đó Công ty luôn triển khai nghiêm túc và hoàn thành vượt mức các Nghị quyết của ĐHĐCĐ giao.

I. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2019:

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 2019, HĐQT PVIRE đã tổ chức thành công 01 kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 và 02 lần lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, tổ chức 04 kỳ họp HĐQT định

kỳ và đã ban hành 24 Nghị quyết để chỉ đạo và điều hành các hoạt động của PVIRE trong thẩm quyền.

Kiện toàn HĐQT: Hoàn thiện các thủ tục bổ nhiệm Chủ tịch HĐQT, Phó chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 sau khi có công văn chấp thuận của Bộ Tài chính, hoàn thành tăng số lượng thành viên HĐQT từ 05 lên 06 thành viên và bầu bổ sung thành viên HĐQT đã được Đại Hội đồng cổ đông thông qua bằng phương thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, hoàn thiện quy định phân công nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT.

1.2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh:

Trên cơ sở rà soát kế hoạch kinh doanh năm 2019 với những chỉ tiêu chính được ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 thông qua như sau:

- | | |
|-------------------------------------|--------------------|
| - Tổng doanh thu | : 1.649,6 tỷ đồng; |
| - Tổng chi phí | : 1.487,3 tỷ đồng; |
| - Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | : 162,3 tỷ đồng; |
| - Tỷ lệ chi trả cổ tức | : 16%. |

Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh năm 2019, HĐQT PVIRE đã chỉ đạo Công ty thực hiện hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu được giao như sau:

- Tổng doanh thu đạt 1902,6 tỷ đồng, tương đương 115% so với kế hoạch;
- Tổng chi phí là 1732,1 tỷ đồng, tương đương 116% so với kế hoạch;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 170,5 tỷ đồng, tương đương 105% kế hoạch;
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%, đã hoàn thành tạm ứng chi trả 2 đợt cổ tức năm 2019 với tổng tỷ lệ 14%, dự kiến chi trả 2% sau khi họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2020.

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

HĐQT đã thông qua và ra Nghị quyết bổ nhiệm Kế toán trưởng kể từ ngày 15/03/2019, phê duyệt chủ trương bổ nhiệm 01 Trưởng phòng và 02 Phó phòng để hoàn thiện cơ cấu tổ chức.

1.4. Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả

Tổng tiền đầu tư tài chính bình quân năm 2019 đạt 1460 tỷ, tăng 240 tỷ so với năm 2018. Tỷ trọng lợi nhuận ĐTTC trên Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 72%.

Năm 2019, tỷ suất lợi nhuận/vốn đầu tư đạt 8,4% cao hơn so với mức 8,1% của năm 2018. Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 122,7 tỷ, hoàn thành 117% so với kế hoạch đề ra.

1.5. Công tác quản trị công ty:

Trở thành công ty đại chúng và hoàn tất thủ tục đăng ký chứng khoán lần đầu với mã chứng khoán PRE. Đã nộp hồ sơ niêm yết lên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội và đang chờ xét duyệt.

Năm 2019, PVIRE là 1 trong 6 công ty bảo hiểm phi nhân thọ được nhận bằng khen của Bộ Tài chính về những thành tựu và đóng góp cho sự phát triển của thị trường bảo hiểm Việt Nam.

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

Năm 2019, tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới A.M.Best đã nâng hạng tín nhiệm năng lực tài chính của PVIRE từ B+ lên B++ (Good) và năng lực tín dụng của tổ chức phát hành từ “bbb-“ lên “bbb”, triển vọng của cả hai chỉ tiêu này giữ ở mức ổn định (Stable).

1.7. Hoạt động thanh toán công nợ:

Trong năm 2019, HĐQT PVIRE đã có chỉ đạo quyết liệt về công tác thu đòi công nợ, Ban điều hành đã tích cực giải quyết vấn đề công nợ với các khách hàng còn nhiều vướng mắc. Kết quả PVIRE đã thu đòi được nhiều khoản nợ tồn đọng với tổng giá trị thu đòi khoảng 190 tỷ đồng, giảm thiểu việc phải trích lập thêm dự phòng nợ phải thu khó đòi.

Tại 31/12/2019, PVIRE đã áp dụng phương pháp tính trích lập dự phòng phải thu theo quy định thông tư 48/2019/TT-BTC thay thế cho thông tư 228/2009/TT-BTC. Theo đó, PVIRE phải trích lập bổ sung 750 triệu dự phòng phải thu. Nếu áp dụng theo phương pháp cũ thì số dư trích lập dự phòng phải thu là 5,4 tỷ (PVIRE được hoàn nhập 600 triệu).

II. 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 2019:

- 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.

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

TT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Phân công nhiệm vụ
1	Ông Nguyễn Anh	Chủ tịch HĐQT	- Thực hiện chức năng, nhiệm vụ,

	Tuấn		<p>quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ PVIRE.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Phụ trách công tác Chiến lược phát triển (bảo hiểm, đầu tư); công tác Thù lao và bổ nhiệm. - Chỉ đạo, giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHCĐ, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT.
2	Ông Dương Thanh Danh Francois	Phó Chủ tịch HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> - Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Phó Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ PVIRE. - Tham gia, phụ trách công tác Chiến lược phát triển (bảo hiểm, đầu tư); công tác Thù lao và bổ nhiệm cùng Chủ tịch HĐQT. - Tư vấn cho HĐQT về chiến lược kinh doanh tái bảo hiểm nước ngoài, công tác đánh giá xếp hạng tín nhiệm doanh nghiệp.
3	Ông Trương Minh Đức	Thành viên HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> - Phụ trách công tác Kiểm toán nội bộ và Quản trị rủi ro. - Tư vấn cho HĐQT việc xây dựng và triển khai hệ thống kiểm toán nội bộ
4	Ông Trịnh Anh Tuấn	Thành viên HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> - Là Người đại diện theo pháp luật, tổ chức, chỉ đạo, điều hành toàn bộ hoạt động kinh doanh của Công ty theo mục tiêu, kế hoạch, các Nghị quyết và Quyết định của HĐQT. - Thực hiện các hoạt động, các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định hiện hành của pháp luật, Điều lệ và các Quy chế nội bộ của PVIRE.

5	Ông Lâm Nhật Sơn	Thành viên HĐQT	- Tư vấn cho HĐQT trong việc phát triển mở rộng thị trường tái bảo hiểm trong nước và công tác phối hợp giữa PVIRE và PVI Insurance trong hoạt động tái bảo hiểm.
6	Bà Phạm Thị Thanh Nga	Thành viên HĐQT độc lập	- Tham gia, phụ trách công tác Kiểm toán nội bộ và Quản trị rủi ro cùng Ủy viên HĐQT Trương Minh Đức - Phụ trách công tác giám sát hoạt động tài chính kế toán. Thực hiện nhiệm vụ lập các báo cáo về tình hình hoạt động của PVIRE cho HĐQT PVIRE và Ban kiểm soát PVI Holdings theo yêu cầu.

Các thành viên HĐQT được phân công cụ thể theo từng lĩnh vực, tích cực hoạt động theo nhiệm vụ được phân công và tham mưu cho HĐQT trước khi ban hành các Nghị quyết, quyết định của HĐQT. Các thành viên tham dự họp hoặc ủy quyền tham dự họp đầy đủ cũng như tham gia biểu quyết lấy ý kiến tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Các Nghị quyết và quyết định của HĐQT đều đạt sự nhất trí và đồng thuận cao của các thành viên HĐQT đảm bảo đúng định hướng, chiến lược đã đề ra.

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

Trong năm 2019, PVIRE đã thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HĐQT theo đúng nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm 2019 đã thông qua.

V. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2020:

6.1 Chỉ đạo PVIRE hoàn thành kế hoạch năm 2020 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu : 1.759 tỷ đồng;
- Tổng chi phí : 1.598,6 tỷ đồng;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 160,4 tỷ đồng;
- Tỷ lệ chi trả cổ tức : 16%

6.2 Chỉ đạo Ban điều hành đưa ra các giải pháp, chiến lược kinh doanh theo sát diễn biến thị trường nhằm mục tiêu tăng hiệu quả của hoạt động kinh doanh để tăng trưởng lợi nhuận.

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

- 6.4 Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.
- 6.5 Hoàn thành niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán.
- 6.6 Triển khai phương án tăng vốn điều lệ tiếp theo.
- 6.7 Xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2020

TỜ TRÌNH
Về việc thông qua Báo cáo tài chính cho năm 2019
đã được kiểm toán của PVIRE

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính cho năm 2019 của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVIRE) đã được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán như sau:

Báo cáo tài chính đã được kiểm toán bao gồm:

1. Báo cáo của Kiểm toán viên;
2. Bảng Cân đối kế toán tại ngày 31/12/2019;
3. Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019;
4. Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ;
5. Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu cơ bản trong Báo cáo Tài chính cho năm 2019 của PVIRE như dưới đây:

Đơn vị tính: Việt Nam đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2019	Thực hiện 2018
1	Tổng tài sản	4.489.688.003.178	3.796.361.223.342
2	Vốn chủ sở hữu	860.256.720.686	842.054.146.207
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	687.268.093.046	587.953.626.855
4	Doanh thu hoạt động tài chính	135.108.542.063	118.817.307.925
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	170.482.024.383	154.848.735.014
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	140.646.455.484	126.080.538.355

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2020

TỜ TRÌNH

**Về việc Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019
và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2020**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVIRE);

Căn cứ Nghị quyết số 02/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/03/2019 của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVIRE năm 2019;

Căn cứ Báo cáo tài chính cho năm 2019 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt nam;

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2020 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2019:

Đơn vị: VNĐ

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế 2019	162.320.027.750	170.482.024.383
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành	32.464.005.550	29.835.568.899
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	129.856.022.200	140.646.455.484
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia	7.102.884.761
5	Lãi CLTG cuối kỳ không được chia lợi nhuận		0
6	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối		133.543.570.723
7	Trích Quỹ phúc lợi	3 tháng lương tạm ứng	1% LNST (*) 1.406.464.555
8	Trích Quỹ khen thưởng		6% LNST (*) 8.438.787.329
9	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành-	Trích 1% LNST; nếu LNST cao hơn kế hoạch (KH): trích 1% LNST KH + 20% của phần LNST vượt KH	3.456.646.879
11	Tỷ lệ chi trả cổ tức (trên vốn điều lệ)	16%	16% tương đương 116.480.000.000
12	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2019		3.761.671.960
13	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối		24.125.395.184
14	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối		27.887.067.144

(*) Căn cứ Nghị Quyết HĐQT số 23/NQ-PVIRE ngày 12/12/2019 thông qua chủ trương điều chỉnh kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2019 trình Đại hội đồng cổ đông: Trích quỹ

Khen thưởng Phúc lợi tối đa 7% LNST (trong đó trích Quỹ Phúc lợi 1% LNST và Quỹ Khen thưởng 6% LNST) trên cơ sở đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức cho cổ đông đạt 16%.

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2020:

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	160,4 tỷ đồng
2	Chi phí thuế Thu nhập hiện hành	Theo quy định hiện hành
3	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia
4	Trả cổ tức	16% trên vốn điều lệ 728 tỷ
5	Trích Quỹ khen thưởng Ban điều hành	Trích 1% LNST; nếu LNST cao hơn kế hoạch (KH): trích 1% LNST KH + 30% của phần LNST vượt KH
6	Trích Quỹ phúc lợi & Khen thưởng	7% LNST

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2020

TỜ TRÌNH

**Về việc báo cáo chi trả thù lao năm 2019 và dự toán thù lao năm 2020
của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát PVIRE**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;

Căn cứ Giấy phép kinh doanh số 86GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 1/10/2013 và Giấy phép điều chỉnh số 86/GPĐC1/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 21/09/2018;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVIRE);

Căn cứ Nghị quyết số 02/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/03/2019 của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVIRE năm 2018;

Căn cứ chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2019, kế hoạch kinh doanh năm 2020, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Báo cáo Thù lao/tiền lương của Hội đồng quản trị (HĐQT) PVIRE năm 2019:

- Số lượng thành viên HĐQT kiêm nhiệm: 06 người bao gồm 01 Chủ tịch HĐQT, 01 Phó Chủ tịch HĐQT và 04 Ủy viên HĐQT
- Tổng thù lao/tiền lương của HĐQT PVIRE năm 2019 theo Kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 phê duyệt: 252.000.000 đồng
- Tổng thù lao/tiền lương đã chi của thành viên HĐQT năm 2019: 210.500.000 đồng.

2. Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT PVIRE năm 2020:

- Số lượng thành viên HĐQT: 06 người, trong đó: 06 thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Kế hoạch thù lao/tiền lương cho Thành viên HĐQT năm 2020: 216.000.000 đồng, trong đó thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2020 như sau:
 - + Chủ tịch HĐQT : 5.000.000 đồng/người/tháng
 - + Phó Chủ tịch HĐQT : 4.000.000 đồng/người/tháng
 - + Thành viên HĐQT/Thành viên độc lập HĐQT : 3.000.000 đồng/người/tháng

3. Các quy định khác:

Trường hợp có sự thay đổi về số lượng và/hoặc tiền lương các chức danh thành viên chuyên trách và kiêm nhiệm Hội đồng quản trị được điều chỉnh theo quyết định của cấp có thẩm quyền thì quỹ tiền lương sẽ được điều chỉnh tương ứng.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2020

TỜ TRÌNH

**Về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập
để kiểm toán báo cáo tài chính cho năm 2020**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;

Căn cứ năng lực các Công ty kiểm toán được Bộ Tài chính và Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán Báo cáo Tài chính các Công ty đại chúng và Công ty niêm yết;

HDQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVIRE) xem xét phê duyệt phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2020 của PVIRE là công ty được lựa chọn kiểm toán cho Báo cáo hợp nhất của Công ty Cổ phần PVI.

Việc lựa chọn này dựa trên cơ sở năng lực của Công ty kiểm toán đã được Công ty cổ phần PVI thẩm định thông qua, vừa tạo thuận lợi cho việc hợp nhất Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần PVI.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2020

TỜ TRÌNH

**Về việc miễn nhiệm, bầu bổ sung thay thế 02 thành viên Hội đồng quản trị
nhiệm kỳ 2018 – 2023**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVIRE);

Căn cứ công văn số 69/PVI-QL&PTNNL ngày 17/02/2020 của Công ty Cổ phần PVI về việc bà Phạm Thị Thanh Nga thôi giữ chức vụ Thành viên HĐQT PVIRE;

Căn cứ Công văn số 73/PVI-QL&PTNNL ngày 18/02/2020 của Công ty Cổ phần PVI về việc Ông Dương Thanh Danh Francois từ nhiệm chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT và Thành viên HĐQT PVIRE;

HĐQT PVIRE kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc miễn nhiệm ông Dương Thanh Danh Francois và Bà Phạm Thị Thanh Nga và bầu bổ sung thay thế hai (02) thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 trong đó có một (01) thành viên HĐQT độc lập để bổ sung đủ số lượng thành viên HĐQT theo quy định.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2020

BÁO CÁO**Về việc đề cử, ứng cử bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị
nhiệm kỳ 2018 - 2023**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVIRE);

Căn cứ Đơn đề cử, ứng cử bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) nhiệm kỳ 2018 – 2023 của các cổ đông/nhóm cổ đông;

Hội đồng quản trị PVIRE kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc đề cử, ứng cử bổ sung thay thế thành viên HĐQT PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023, như sau:

- I. Về ứng cử: PVIRE không nhận được Hồ sơ ứng cử.
- II. Về đề cử: PVIRE nhận được 02 Hồ sơ đề cử của cổ đông/nhóm cổ đông, cụ thể như sau:
 - Tên cổ đông: Công ty cổ phần PVI
 - Số cổ phần sở hữu: 53.226.825 cổ phần (trong đó số cổ phần nắm giữ liên tục 6 tháng là 53.226.825 cổ phần) tương đương tỉ lệ sở hữu trên vốn điều lệ PVIRE là 72,11%.
 - Ứng viên được đề cử:
 - + Họ và tên: Ông Alexander Nicolai Neumann
 - + Ngày sinh: 15/04/1983
 - + Địa chỉ: Luise-Kaschnitz-Weg 22, 30629 Hannover, Đức
 - + Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Quản trị kinh doanh và Thạc sĩ Quản lý
 - + Chức vụ: Phó Tổng giám đốc PVI

 - + Họ và tên: Ông Nguyễn Anh Vũ
 - + Ngày sinh: 16/07/1978
 - + Địa chỉ: Số 28, ngõ 56, Nguyễn Đình Chiểu, quận Hai Bà Trưng, Hà Nội
 - + Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ kinh tế
 - + Chức vụ: Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ PVI

Hội đồng quản trị PVIRE xin báo cáo về kết quả đề cử, ứng cử bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023 và đề nghị Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023 theo phương thức bầu dồn phiếu tại Đại hội đồng cổ đông theo đúng quy định của Pháp luật.

Trân trọng./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2020

TỜ TRÌNH**Về việc bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị
nhiệm kỳ 2018 - 2023**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVIRE);

Căn cứ Báo cáo đề cử, ứng cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023 của các cổ đông/ nhóm cổ đông;

Hội đồng quản trị PVIRE kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 phê duyệt ứng viên đủ tiêu chuẩn được cổ đông PVI đề cử và tiến hành bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị PVIRE nhiệm kỳ 2018 – 2023, như sau:

- Họ và tên: Ông Alexander Nicolai Neumann
 - Ngày sinh: 15/04/1983
 - Địa chỉ: Luise-Kaschnitz-Weg 22, 30629 Hannover, Đức
 - Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Quản trị kinh doanh và Thạc sĩ Quản lý
 - Chức vụ: Phó Tổng giám đốc PVI
- Họ và tên: Ông Nguyễn Anh Vũ
 - Ngày sinh: 16/07/1978
 - Địa chỉ: Số 28, ngõ 56, Nguyễn Đình Chiểu, quận Hai Bà Trưng, Hà Nội
 - Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ kinh tế
 - Chức vụ: Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ PVI

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**