

Hà Nội, ngày tháng năm 2021

BÁO CÁO

Kết quả kinh doanh năm 2020 Kế hoạch kinh doanh năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

PHẦN 1: TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020

I. Kết quả kinh doanh năm 2020

So với kết hoạch kinh doanh 2020 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, kết quả kinh doanh năm 2020 đã đạt được như sau:

- Tổng doanh thu đạt **1.894,6** tỷ đồng, hoàn thành 107,7% kế hoạch; trong đó doanh thu từ hoạt động nhận TBH đạt 1.481,7 tỷ đồng, đạt 108,0% kế hoạch.
- Tổng chi phí là **1.713,7** tỷ đồng, tương đương 107,2% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **180,9** tỷ đồng, hoàn thành 112,8% kế hoạch và tăng trưởng 6,1% so với cùng kỳ. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 56,4 tỷ đồng, hoàn thành 112,5% kế hoạch và tăng trưởng 18,0% so với năm 2019. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt **124,5** tỷ đồng, hoàn thành 112,9% kế hoạch và tăng trưởng 1,5% so với cùng kỳ.

Bảng 1: Thực hiện các chỉ tiêu chính

Đơn vị: Tỷ đồng

CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2020	Kế hoạch năm 2020	% so với kế hoạch	Thực hiện năm 2019	% so với cùng kỳ
TỔNG DOANH THU	1,894.6	1,759.0	107.7%	1,902.6	99.6%
Doanh thu phí nhận TBH	1,481.7	1,372.0	108.0%	1,512.9	97.9%
Thu hoa hồng nhượng TBH	251.7	252.2	99.8%	242.7	103.7%
Doanh thu khác từ HĐBH	13.3	11.2	119.1%	11.9	112.1%
Doanh thu hoạt động tài chính	147.8	123.7	119.5%	135.1	109.4%
Doanh thu khác	-	0.0		0.0	0.0%
TỔNG CHI PHÍ	1,713.7	1,598.6	107.2%	1,732.1	98.9%
Phí nhượng TBH	975.0	923.6	105.6%	945.8	103.1%
Chi trả bồi thường thuộc TNGL	191.2	169.6	112.7%	154.5	123.7%
Trích lập dự phòng nghiệp vụ	52.1	40.5	128.7%	208.7	25.0%
+Dự phòng bồi thường	40.9	76.0	53.9%	46.5	88.0%
+Dự phòng phí	(1.0)	-42.2	2.3%	134.4	-0.7%
+Dự phòng IBRN	(3.0)	-6.8	44.7%	10.8	-28.0%
+Dự phòng DDL	15.2	13.5	113.0%	17.0	89.3%
Hoa hồng nhận TBH	381.8	376.8	101.3%	338.0	113.0%
Chi khác HĐKD bảo hiểm	56.0	44.8	125.1%	46.3	120.9%
Chi phí quản lý	34.2	29.9	114.4%	26.3	130.1%
Chi phí hoạt động tài chính	23.3	13.4	174.5%	12.4	188.0%
Chi phí khác	0.0	-		0.0	
LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	180.9	160.4	112.8%	170.5	106.1%
Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm	56.4	50.1	112.5%	47.8	117.9%
Lợi nhuận đầu tư tài chính	124.5	110.3	112.9%	122.7	101.5%
LỢI NHUẬN SAU THUẾ	146.2	128.3	113.9%	140.6	103.9%
Tỷ lệ kết hợp	89.2%	90.0%		89.3%	
Tỷ lệ bồi thường	46.9%	50.3%		51.5%	
Tỷ lệ chi phí	42.3%	39.7%		37.8%	

Về phí nhận TBH

Năm 2020, PVI Re 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, PVI Re tiếp tục tập trung tối đa hóa hiệu quả thu xếp. Phí nhận TBH đạt 862,9 tỷ đồng, hoàn thành 105,0% kế hoạch.

Đối với nguồn nhận từ trong nước, ngay từ đầu năm 2020, PVI Re đã tập trung đẩy mạnh nhận TBH từ thị trường trong nước theo đúng định hướng đã đề ra. Kết quả năm 2020, phí nhận thực tế phát sinh đạt 453,7 tỷ đồng, bằng 113,4% so với kế hoạch đề ra và tăng trưởng hơn 16,5% so với cùng kỳ. Năm 2020, tỷ trọng doanh thu nguồn trong nước trên tổng doanh thu phí nhận tăng từ 25,7% năm 2019 lên 30,6%.

Với nguồn nhận nước ngoài, doanh thu phí nhận đạt 165,0 tỷ đồng, hoàn thành 109,6% kế hoạch và tăng 14,4% so với cùng kỳ, thực hiện theo đúng kế hoạch về doanh thu đã đặt ra.

Tỷ trọng doanh thu phí nhận nguồn từ PVI Ins giảm so với cùng kỳ năm ngoái, trong khi đó tỷ trọng doanh thu phí nhận khai thác từ nguồn trong nước và nước ngoài đều tăng so với năm 2019, theo đúng định hướng mà Ban Lãnh đạo đã đề ra.

Về hoạt động đầu tư tài chính,

Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2020 đạt 1.672 tỷ đồng, tăng 217 tỷ đồng so với năm 2019.

Tỷ trọng lợi nhuận ĐTTC trên tổng lợi nhuận trước thuế đạt 69%.

Bảng 2: Hoạt động đầu tư tài chính

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch lũy kế	Thực hiện Lũy kế	% so với KH lũy kế	Lũy kế cùng kỳ 2019	% so với cùng kỳ
Doanh thu tài chính	123.7	147.8	120%	135.1	109%
Chi phí tài chính	13.4	23.3	175%	12.4	188%
Lợi nhuận ĐTTC	110.3	124.5	113%	122.7	101%

Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 124,5 tỷ, hoàn thành 113% so với kế hoạch đề ra. Kết quả đạt được trên là do:

- Trong điều kiện lãi suất tiền gửi chung của thị trường giảm mạnh do tình hình dịch bệnh, hoạt động tiền gửi ngân hàng năm 2020 vẫn đạt lãi suất bình quân 7,6%/năm tương đương với thực hiện năm 2019 do PVI Re duy trì được một số hợp đồng tiền gửi dài hạn.
- 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 2020

- Doanh thu, lợi nhuận tăng trưởng ấn tượng:

Trong năm 2020, PVI Re đã nỗ lực hoàn thành kế hoạch chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế, đạt 180,9 tỷ đồng, hoàn thành 112.8% kế hoạch và tăng trưởng 6,1% so với cùng kỳ, trong đó hoàn thành kế hoạch cả lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm và lợi nhuận đầu tư tài chính. Đây là mức lợi nhuận trước thuế cao nhất trong lịch sử kể từ khi thành lập của PVI Re.

- Niêm yết thành công chứng khoán của PVI Re trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX):
 - + **30/09/2020:** PVI Re được chấp thuận niêm yết tại HNX
 - + **24/12/2020:** Cổ phiếu PVI Re (PRE) chính thức giao dịch trên HNX
 - + Tên chứng khoán: Cổ phiếu Tổng Công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI

- + Loại chứng khoán: Cổ phiếu phổ thông
 - + Mã chứng khoán: PRE
 - + Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu
 - + Số lượng chứng khoán niêm yết: 72.800.000 cổ phiếu
 - + Tổng giá trị chứng khoán niêm yết: 728.000.000.000 đồng
 - + Ngày giao dịch đầu tiên: ngày 24/12/2020
 - + Giá tham chiếu trong ngày giao dịch đầu tiên: 20.000 đồng/cổ phiếu
- Thị trường trong nước tăng trưởng và phát triển đúng định hướng:

Phí nhận TBH thị trường trong nước năm 2020 đạt 453,7 tỷ đồng, bằng 113,4% so với kế hoạch đề ra và tăng trưởng hơn 16,5% so với cùng kỳ.

Năm 2020, tỷ trọng doanh thu nguồn trong nước trên tổng doanh thu phí nhận tăng từ 25,7% năm 2019 lên 30,6%.

- Trở thành công ty tái bảo hiểm số 1 tại thị trường Lào:

Năm 2020, ghi nhận sự bứt phá vượt bậc về doanh thu khai thác tại thị trường Lào. PVI Re đã rất năng động, sáng tạo trong việc thực hiện các chính sách khai thác tại thị trường Lào, vươn lên trở thành công ty TBH số 1 tại thị trường Lào trong điều kiện khó khăn trong việc tiếp cận thị trường quốc tế nói chung và thị trường Lào nói riêng do tình hình dịch bệnh năm 2020.

Doanh thu từ thị trường Lào đạt 52 tỷ, tăng gấp 3 lần so với năm 2019.

- Thành công trong việc bảo vệ duy trì xếp hạng tín nhiệm B++:

Năm 2020, PVI Re đã thành công trong việc bảo vệ duy trì xếp hạng tín nhiệm mức B++ (Tốt) trong bối cảnh rất nhiều nhà Tái bảo hiểm trên thế giới bị hạ mức xếp hạng do ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

- Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả với tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2020 đạt 1.672 tỷ đồng, tăng 217 tỷ đồng so với năm 2019. Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 124,5 tỷ, hoàn thành 113% so với kế hoạch, chiếm 69% tổng lợi nhuận trước thuế.
- Hoạt động thanh toán công nợ chuyển mình tích cực:

Năm 2020, 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. Năm 2020 là năm đầu tiên sau 5 năm liên tiếp cả dòng tiền bảo hiểm và dòng tiền Đầu tư tài chính đều đạt dương, tăng vượt bậc dòng tiền net thu được.

Trong năm 2020, PVI Re đã tích cực giải quyết vấn đề công nợ với các khách hàng còn nhiều vướng mắc. Kết quả, trong năm 2020, PVI Re đã thu đòi được nhiều khoản nợ tồn đọng. Tỷ lệ thu đòi công nợ TBH đạt 86%, tăng 10% so với năm 2019, trong đó tỷ lệ thu đòi công nợ về bồi thường đạt 83%, tăng hơn 15% so với năm trước.

Bảng 3: Công nợ phải thu khó đòi đã bù trừ

Đơn vị: tỷ đồng

Công nợ quá hạn	Tại 31/12/2019	Tại 31/12/2020
Tổng công nợ quá hạn	12.19	7.66
Số dư dự phòng phải thu	6.77	5.53

Tại 31/12/2020, PVI Re đã được **hoàn nhập 1,2 tỷ đồng** chi phí dự phòng phải thu khó đòi so với thời điểm đầu năm.

- Tổ chức thành công hội nghị khách hàng năm 2020 và chương trình Tái bảo hiểm cơ bản – Khóa 1, đào tạo kiến thức cơ bản cho nhân viên các công ty thị trường trong nước.
- Công tác tuyển dụng và đào tạo:
 - + Tuyển dụng mới: 5 cán bộ
 - + Bổ nhiệm: 1 trưởng phòng
 - + Tài trợ chương trình học CII: 4 cán bộ
 - + Tổ chức các đợt đào tạo nội bộ
- Hoạt động ứng dụng công nghệ thông tin đạt được nhiều thành tựu có ý nghĩa góp phần tăng năng suất lao động, tiết kiệm nguồn nhân lực, chi phí in ấn, không gian lưu trữ. Trong năm 2020, PVI Re đã triển khai các hệ thống EPAY, ECASH, EPEN và đặc biệt là hệ thống thanh toán tái bảo hiểm online với khách hàng.
- Công tác quản trị công ty:
 - + Chính thức trở thành công ty niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội, mô hình quản trị đang dần hoàn thiện phù hợp với tình hình phát triển của công ty cũng như quy định của Pháp luật đối với công ty đại chúng.
 - + Hoàn thành chỉ tiêu cổ tức 16% cho năm 2020.
- Quyền lợi người lao động được quan tâm và cải thiện, thu nhập người lao động bình quân tăng 20% so với năm 2019. Năm 2020, PVI Re đã ban hành và triển khai quy chế lương mới, tạo động lực lớn để thúc đẩy nâng cao năng suất lao động cũng như tạo sự gắn kết lâu dài của người lao động với công ty cũng như thu hút những nhân sự giỏi, có trình độ chuyên môn kỹ thuật cao.

PHẦN 2: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2021

I. Căn cứ chính xây dựng kế hoạch

- Kế hoạch kinh doanh 2021 được xây dựng dựa trên cơ sở vốn điều lệ của công ty không thay đổi ở mức 728 tỷ.
- Kế hoạch năm 2021, tổng doanh thu kế hoạch đạt 1.768,6 tỷ đồng, giảm khoảng 6,6% so với năm 2020. Lợi nhuận trước thuế đạt 170,2 tỷ.
- Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2021 là 16% trên vốn điều lệ bình quân.

II. Các chỉ tiêu kế hoạch chính năm 2021

Đơn vị: tỷ đồng

	Thực hiện năm 2020	Kế hoạch năm 2021	% so với 2020
Tổng tài sản	4,527.2	4,725.6	104.4%
Vốn chủ sở hữu	942.1	941.8	100.0%
Vốn điều lệ	728.0	728.0	100.0%
Tổng doanh thu	1,894.6	1,768.6	93.4%
Tổng chi phí	1,713.7	1,598.4	93.3%
Lợi nhuận trước thuế	180.9	170.2	94.1%
Lợi nhuận sau thuế	146.2	136.2	93.2%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	16%	16%	100.0%

III. Kế hoạch công việc trọng tâm năm 2021:

- Hoàn thành các thủ tục triển khai tăng vốn bằng hình thức chào bán đấu giá cổ phiếu PVI Re ra công chúng.
- Cổ tức năm 2021 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, đồng thời tìm kiếm các cơ hội đầu tư an toàn, đem lại hiệu quả cao trong bối cảnh mặt bằng lãi suất đang xuống thấp.

IV. Các giải pháp thực hiện

Giải pháp về kinh doanh:

- Về thu xếp TBH:
 - + Hoàn thiện chính sách khai thác nhận TBH.
 - + Tiếp tục đẩy mạnh sự ủng hộ từ PVI Ins về thu xếp nhượng TBH tạm thời.
 - + Tăng cường quan hệ với các đơn vị khai thác gốc của PVI Ins để tìm hiểu về nhu cầu khai thác, phát triển dịch vụ ngoài ngành.
 - + Tìm kiếm và phát triển các sản phẩm mới, phối hợp với PVI Ins để triển khai thực hiện.
 - + Tiếp tục bám sát khách hàng để nắm bắt và khai thác các dự án tiềm năng, đặc biệt các dự án đầu tư công và các dự án sử dụng vốn ODA, đặc biệt đối với các dự án đặc thù mà thị trường ít có năng lực khai thác.
 - + Tiếp tục điều chỉnh chính sách nhận TBH, đánh giá phân tách rủi ro, gia tăng mức giữ lại cho từng nhóm sản phẩm, nhóm rủi ro, nhóm khách hàng.

- + Đẩy mạnh kinh doanh nhận TBH tạm thời trong nước, các nghiệp vụ mới có nhu cầu TBH. Tập trung thêm nguồn lực cho các khách hàng còn tiềm năng.
- 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.
- + Hoàn thiện và triển khai phương án tăng vốn điều lệ.
- + Đẩy nhanh quá trình thương lượng ký kết thỏa thuận nhận nhượng TBH, luân chuyển chứng từ điện tử với các khách hàng trong nước.
- + Tiếp tục tập trung đơn đốc xử lý công nợ TBH.

Giải pháp về nhân sự

- + Tuyển dụng thêm cán bộ có kinh nghiệm, phù hợp với công việc.
- + Tăng cường đào tạo, nâng cao trình độ nghiệp vụ và các kỹ năng cần thiết khác cho cán bộ nhân viên.
- + Xây dựng chính sách nhân sự cốt lõi của PVI Re. Rà soát, đánh giá lại chất lượng nguồn nhân lực đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện của vị trí công việc.

Giải pháp về công nghệ thông tin

Đẩy mạnh việc phát triển các giải pháp công nghệ thông tin nhằm nâng cao năng suất lao động, hỗ trợ tối đa công tác quản trị và kinh doanh:

- + Hoàn thành việc xây dựng ứng dụng/Website công quản lý chứng từ thanh toán với khách hàng của PVI Re. Đây sẽ là một ứng dụng mang lại giá trị gia tăng lớn cho khách hàng. Hỗ trợ khách hàng trong việc quản lý chứng từ thanh toán, lưu trữ chứng từ và hợp đồng tái bảo hiểm.
- + Phát triển các hệ thống báo cáo quản trị, báo cáo IFRS.

Kính báo cáo./.

TỔNG GIÁM ĐỐC