

**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 tháng năm 2021*

**BÁO CÁO**  
**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020**  
**PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Giống như các lĩnh vực khác của nền kinh tế, thị trường bảo hiểm quốc tế năm 2020 chịu tác động nặng nề bởi ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19, thể hiện ở sự gián đoạn hoạt động kinh doanh, các tổn thất liên quan trực tiếp tới dịch bệnh và sự suy giảm lợi suất đầu tư. Năm 2020 cũng là năm chứng kiến kỷ lục về thảm họa thiên nhiên trên toàn cầu, chỉ riêng ở Mỹ đã có hơn 75 sự kiện bao gồm các siêu bão, lốc xoáy và cháy rừng gây ra thiệt hại trên 60 tỷ USD. Trong 5 thảm họa thiên nhiên gây ra tổn thất bảo hiểm lớn nhất năm 2020 thì có đến 4 thảm họa xảy ra ở Mỹ như các siêu bão Laura, Sally hay cháy rừng ở California. Vào tháng 5/2020, S&P đã hạ mức triển vọng đối với ngành TBH từ “ổn định” xuống mức “tiêu cực”. Cũng theo dự báo của S&P, tỷ lệ kết hợp (C/R) của 20 nhà TBH lớn nhất thế giới năm 2020 dao động ở mức 103%-108%. Thị trường tái bảo hiểm chung áp dụng mức tăng phí cho nhiều loại rủi ro cũng như kèm theo các điều khoản ngày càng chặt chẽ, 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 Aon thực hiện mua Willis Towers Watson, Third Point Reinsurance và Sirius International Insurance Group sát nhập, Tokio Marine mua Pure Group, Assicurazioni Generali SpA đồng ý mua lại mảng thị trường Hy Lạp của AXA SA,...

Bên cạnh đó thị trường Việt Nam năm 2020 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 PVI Re 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 PVI Re 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 2020, Hội đồng quản trị PVI Re cũng đã kiện toàn thành viên HĐQT, phân công nhiệm vụ rõ ràng và sát sao định hướng toàn bộ công tác kinh doanh cũng như quản

lý của PVI Re. 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 2020:**

### **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 2020, HĐQT PVI Re đã tổ chức thành công 01 kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 và 01 lần lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, tổ chức 04 kỳ họp HĐQT định kỳ và đã ban hành 18 Nghị quyết để chỉ đạo và điều hành các hoạt động của PVI Re trong thẩm quyền.

Kiện toàn HĐQT: Thực hiện việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thay thế 02 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023 tại Đại Hội đồng cổ đông thường niên năm 2020, 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 2020 với những chỉ tiêu chính được ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 thông qua như sau:

- Tổng doanh thu : 1.759,0 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%.

Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh năm 2020, HĐQT PVI Re đã chỉ đạo Công ty thực hiện hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu được giao như sau:

- Tổng doanh thu đạt 1.894,6 tỷ đồng, tương đương 108% so với kế hoạch;
- Tổng chi phí là 1.713,7 tỷ đồng, tương đương 107% so với kế hoạch;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 180,9 tỷ đồng, tương đương 113% kế hoạch;
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%, đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2020 vào tháng 1 năm 2021 với tỷ lệ 9%, dự kiến chi trả 7% sau khi họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021.

#### **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 Trưởng Kiểm toán nội bộ kể từ ngày 24/02/2020, bổ nhiệm Giám đốc quản trị rủi ro kể từ ngày 22/07/2020, phê duyệt chủ trương bổ nhiệm 01 Trưởng phòng để hoàn thiện cơ cấu tổ chức.

#### **1.4. Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả**

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%.

Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 124,5 tỷ đồng, hoàn thành 113% so với kế hoạch đề ra.

### **1.5. Công tác quản trị công ty:**

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 với mức giá tham chiếu trong ngày giao dịch đầu tiên là 20.000 đồng/cổ phiếu.

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

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.

### **1.7. Hoạt động thanh toán công nợ:**

Trong năm 2020, HĐQT PVI Re 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, 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.

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.

### **1.8. Quyền lợi người lao động:**

Năm 2020, HĐQT PVI Re đã chỉ đạo xây dựng và ban hành, triển khai Quy chế trả lương mới theo nguyên tắc đảm bảo chi trả tiền lương dựa trên giá trị cống hiến, tính chất công việc và hiệu quả kinh doanh. Việc triển khai Quy chế trả lương mới có tác dụng tạo động lực lớn để thúc đẩy nâng cao năng suất lao động, 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.

## **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 2020:

- 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.

## II. 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ PVI Re.</li> <li>- Phụ trách công tác Chiến lược kế hoạch; công tác Thù lao và bổ nhiệm.</li> <li>- Chỉ đạo, giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT.</li> </ul>
2	Ông Trịnh Anh Tuấn	Thành viên HĐQT, Tổng giám đốc	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Là Người đại diện theo pháp luật, điều hành Doanh nghiệp theo các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và Điều lệ của PVI Re.</li> </ul>
3	Ông Trương Minh Đức	Thành viên HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về công tác tuân thủ, quản trị rủi ro.</li> </ul>
4	Ông Alexander-Nicolai Neumann	Thành viên HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về công tác đầu tư và tài chính kế toán: xây dựng, hoàn thiện các quy chế, quy định của HĐQT có liên quan.</li> </ul>

5	Ông Lâm Nhật Sơn	Thành viên HĐQT	- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về công tác đầu tư.
6	Ông Nguyễn Anh Vũ	Thành viên HĐQT độc lập kiêm Trưởng Kiểm toán nội bộ	- Chịu trách nhiệm rà soát hệ thống văn bản nội bộ của Công ty. - Chịu trách nhiệm thực hiện chức năng giám sát và kiểm soát việc quản lý, điều hành Công ty. - Lập các báo cáo kiểm soát về tình hình hoạt động của PVI Re cho HĐQT PVI Re.

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.

### **III. Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT:**

Như đã trình bày chi tiết trong Tờ trình ĐHCĐ về việc chi trả thù lao thành viên HĐQT năm 2020 và dự toán thù lao thành viên HĐQT năm 2021, PVI Re đã chi trả thù lao cho 06 thành viên Hội đồng quản trị (bao gồm Chủ tịch HĐQT chuyển chế độ làm việc từ kiêm nhiệm sang chuyên trách từ 01/5/2020, 05 thành viên HĐQT kiêm nhiệm) tổng cộng là 4.258.150.000 đồng. Các chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí... của HĐQT trong năm qua được thực hiện theo đúng quy định của PVI Re.

### **IV. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2021:**

1. Chỉ đạo PVI Re hoàn thành kế hoạch năm 2021 với các chỉ tiêu chính như sau:
  - Tổng doanh thu : 1.768,6 tỷ đồng;
  - Tổng chi phí : 1.598,4 tỷ đồng;
  - Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 170,2 tỷ đồng;
  - Tỷ lệ chi trả cổ tức : 16%
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.
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.
4. Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.

5. Hoàn thành các thủ tục triển khai tăng vốn bằng hình thức chào bán đấu giá cổ phiếu PVI Re ra công chúng.
6. 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**