

Hà Nội, ngày tháng 3 năm 2023

BÁO CÁO CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP
Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thành viên HĐQT độc lập – Chủ nhiệm UBKT xin báo cáo kết quả công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVIRE) năm 2022 như sau:

Phần I. Hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập:

1. Thành viên HĐQT độc lập – Chủ nhiệm UBKT và thù lao, chi phí:

- Trong năm 2022, thành viên HĐQT độc lập – CNUBKT đã tham dự các cuộc họp và tham gia vào các nội dung phù hợp với chức năng nhiệm vụ
- Thù lao của thành viên HĐQT độc lập – CNUBKT từ 1/1/2022 là 10 trđ/tháng. trong năm không phát sinh chi phí hoạt động khác của các thành viên HĐQT độc lập trên cơ sở nghị quyết của ĐHĐCĐ.

2. Hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập:

- Các nội dung hoạt động của TV HĐQT độc lập – CN UBKT trong năm bao gồm:
 - + Giám sát việc thực hiện nhiệm vụ quản lý, điều hành của HĐQT, Ban TGD
 - + Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.
 - + Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình KD, báo cáo tài chính năm và quý, báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT.
 - + Rà soát và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của công ty thông qua giám sát việc sửa đổi và hoàn thiện các Quy chế, quy định nội bộ của PVIRE và việc ban hành các văn bản điều hành hoạt động kinh doanh.

Phần II. Kết quả kiểm tra giám sát:

1. Thực hiện nhiệm vụ quản lý điều hành của HĐQT và Ban TGD:

- HĐQT và Ban điều hành đã thực hiện đúng Điều lệ của PVIRE, các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT PVIRE, cụ thể :
- Năm 2022, HĐQT PVI Re đã tổ chức kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên vào ngày 24/06/2022; Tổ chức 05 phiên họp HĐQT vào các ngày 30/03/2022, 10/06/2022,

24/06/2022, 18/08/2022, 25/11/2022 và ban hành 56 Nghị quyết để chỉ đạo các hoạt động của PVI Re trong thẩm quyền. Các phiên họp của HĐQT có sự tham gia của toàn bộ các thành viên Ban TGD, UBKT để cùng nắm bắt được tình hình cũng như đưa ra các ý kiến đóng góp để HĐQT cân nhắc, xem xét trước khi đưa ra Nghị quyết, Quyết định

- Kiện toàn HĐQT: Thực hiện miễn nhiệm và bầu bổ sung thay thế 03 thành viên HĐQT, thực hiện bầu các chức vụ Chủ tịch HĐQT, PCT HĐQT kể từ ngày 24/06/2022; hoàn thiện quy định phân công nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT.
 - HĐQT đã thông qua và ra NQ về việc bổ nhiệm lại KTT kể từ ngày 15/03/2022; miễn nhiệm và bổ nhiệm mới 01 Phó TGD kể từ ngày 01/04/2022; bổ nhiệm 01 Người phụ trách quản trị kiêm Thư ký công ty kể từ ngày 01/04/2022; bổ nhiệm thay thế 01 Giám đốc QTRR kể từ ngày 17/05/2022; thành lập Ban KTNB trực thuộc HĐQT với chức năng kiểm toán tài chính, kiểm toán tuân thủ, kiểm toán hoạt động và các nội dung theo yêu cầu của HĐQT.
- ⇒ HĐQT đã chỉ đạo và giám sát hoạt động của Ban TGD trong công tác hoàn thiện mô hình quản trị DN, tiếp tục XD và hoàn thiện các Quy chế, Quy định nội bộ. Trong quá trình thực hiện, Ban TGD đã tuân thủ đầy đủ các quy định tại điều lệ công ty và các Nghị quyết của HĐQT.

2. Kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của PVI Re :

2.1 Về thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 và so sánh với năm 2021:

- Về thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch 2022

Tổng doanh thu từ các hoạt động đạt 2.901,6 tỷ đồng, cao hơn 35,6% kế hoạch năm 2022 đặt ra và tăng trưởng mạnh so với năm 2021 là 36%; trong đó doanh thu từ nhận tái BH chiếm khoảng 84% và đạt 140,5% kế hoạch 2022. Lợi nhuận sau thuế 152,7 tỷ đồng, bằng 112% so với kế hoạch năm 2022. Lợi nhuận thuần kinh doanh BH là 45,5 tỷ đồng, đạt 91% kế hoạch và Lợi nhuận từ hoạt động tài chính là 144,8 tỷ đồng, đạt 121% kế hoạch.

- Về kết quả hoạt động kinh doanh so với năm 2022

Cơ cấu doanh thu vẫn chủ yếu từ các nghiệp vụ kỹ thuật, cháy-tài sản với tỷ trọng khoảng 55%, tuy có giảm về mặt tỷ trọng trên tổng doanh thu so với năm 2021 (năm 2021 63%) nhưng quy mô tăng lên khoảng 31%. Nghiệp vụ XCG-CN có sự tăng trưởng cả về cơ cấu (từ 13% lên 25%) và quy mô (từ 211 tỷ lên 619 tỷ) so với năm 2021.

Doanh thu phí bảo hiểm thuần tăng mạnh 814 tỷ đồng, tương ứng với 50% so với năm 2021, và góp phần chính vào tăng trưởng tổng doanh thu của PVIRE. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm, doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm và doanh thu tài chính có mức tăng trưởng tương ứng là 10,8%, 48,6% và 18,5%.

Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm cũng tăng 361 tỷ đồng (47,6%) so với năm 2021, tương ứng với tốc độ tăng trưởng doanh thu thuần bảo hiểm (50%), chủ yếu từ Chi phí hoa hồng bảo hiểm tăng 173,6 tỷ và chi phí bồi thường bảo hiểm tăng 159 tỷ.

Chi phí quản lý giảm từ 39 tỷ đồng năm 2021 xuống còn 35,6 tỷ đồng năm 2022 trong đó một số khoản giảm mạnh so với kế hoạch như chi phí văn phòng giảm 1,8 tỷ (58%) chi phí khấu hao giảm 1,3 tỷ (68%), đồng thời yếu tố giảm tổng chi phí quản lý bao gồm cả phần hoàn nhập quỹ lương 5,2 tỷ đồng. Các yếu tố làm tăng chi phí quản lý bao gồm : - tăng chi lương (kế hoạch 19.6 thực hiện 23.3 tỷ , tăng 3,7 tỷ), trong đó chi lương hoàn thành vượt kế hoạch khoảng 3,9 tỷ không nằm trong KH vì quyết toán theo thực tế, ngoài ra ảnh hưởng của việc tăng lương và thay đổi chức danh trong năm là 2,3 tỷ, - khoản Chi QL khác 3,7 tỷ bao gồm : 1,5 tỷ trích DP phải thu khó đòi, 1,9 tỷ chi phí chi từ quỹ phúc lợi chuyển sang, 400 triệu chi phí thuế nhà thầu nộp hộ các nhà Tái NN.

So với năm 2021, lợi nhuận sau thuế năm 2022 cao hơn 6,9 tỷ đồng, tăng nhẹ 4,7%, chủ yếu từ lợi nhuận hoạt động tài chính tăng 17 tỷ đồng, còn lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm giảm 12,4 tỷ đồng.

2.2 Kết quả thẩm định báo cáo Tài chính, tình hình tài chính của PVI RE

Thành viên HĐQT độc lập đánh giá PVIRE đã thực hiện việc tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng các quy định. Sổ sách kế toán được ghi chép một cách kịp thời, phản ánh trung thực các nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quá trình hoạt động KD.

Thành viên HĐQT độc lập xác nhận Báo cáo tài chính của PVIRE năm 2022 được lập vào ngày 20/2/2023 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty cũng như kết quả kinh doanh và hoạt động lưu chuyển tiền tệ phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp và các quy định về kế toán có liên quan tại Việt Nam. Báo cáo tài chính của PVIRE năm 2022 cũng đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Deloitte Việt Nam với ý kiến chấp nhận toàn phần.

Nhận xét, đánh giá tình hình tài chính của PVI Re

- Tổng tài sản của Công ty đến cuối năm 2022 là 5.941,6 tỷ đồng, tăng 913.4 tỷ đồng so với cuối năm 2021, tương đương mức tăng 18,1%, trong đó, Tài sản ngắn hạn tăng 871,8 tỷ đồng và Tài sản dài hạn tăng 41,6 tỷ đồng. Cụ thể:
 - + Tài sản tái bảo hiểm giảm 47,1 tỷ đồng so với cuối năm 2021 chủ yếu từ giảm Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm 171 tỷ đồng, tương đương -9% so với thời điểm 31/12/2021.
 - + Tiền và tương đương tiền tăng mạnh 563,5 tỷ đồng chủ yếu do khoản tiền góp vốn của PVI được phong tỏa để mua cổ phiếu phát hành thêm là 588,5 tỷ đồng.
 - + Các khoản đầu tư ngắn hạn và đầu tư dài hạn đều tăng so với cuối năm 2021 lần lượt là 110 tỷ đồng (9%) và 29,6 tỷ đồng (4%) góp vào phần tăng tổng tài sản. Trong đó đầu tư ngắn hạn tăng chủ yếu do khoản đầu tư vào trái phiếu NH TMCP Quân Đội 100 tỷ gần đến kỳ đáo hạn nên phân loại vào đầu tư ngắn hạn. Còn đầu tư dài hạn tăng chủ yếu từ khoản tăng do khoản góp vốn thêm 100 tỷ vào POF và 29,6 tỷ vào các khoản tiền gửi kỳ hạn dài trên 1 năm.
 - + Ngoài ra, đóng góp thêm vào gia tăng tổng tài sản còn có các khoản phải thu ngắn hạn tăng 77 tỷ (18,4%) và Chi phí trả trước ngắn hạn (chủ yếu là hoa hồng chưa phân bổ) tăng 168,5 tỷ (82,8%). Các khoản mục này tăng tương ứng với việc tăng trưởng doanh thu trong năm 2022.
- Tổng nợ phải trả cuối năm 2022 trên BCTC 5.017,8 tỷ đồng đều là nợ ngắn hạn, tăng 884,5 tỷ đồng, tương đương 21,4% so với cuối năm 2021. Cụ thể:

+ Phải trả phải nộp khác tăng 629,2 tỷ chủ yếu từ khoản nhận ứng trước góp vốn phát hành cổ phiếu tăng thêm từ cổ đông PVI 588 tỷ đồng và các cổ đông hiện hữu khác.

+ Dự phòng phí nhận tái bảo hiểm tăng 391 tỷ đồng tương ứng với tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm nhận tái.

- Về một số chỉ tiêu tài chính:

+ Tỷ lệ tổn thất năm 2022 là 46.4%, tăng 3,8% so với năm 2021, chủ yếu do tỷ lệ bồi thường của nghiệp vụ con người tăng từ 5% lên 18%, nghiệp vụ XCG tăng từ 27% lên 40%. Tỷ lệ kết hợp cũng tăng tương ứng 3,9% lên 95,2%.

+ Tỷ lệ Lợi nhuận/Vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) tăng 0,3% từ 15,9% lên 16.8%, chủ yếu đến từ lợi nhuận hoạt động tài chính, tỷ lệ lợi nhuận hoạt động tài chính/Vốn chủ sở hữu bình quân đạt 15.9% tăng 2% so với năm 2021.

3. Tình hình thực hiện các kiến nghị của Thanh tra, Kiểm toán nội bộ

Năm 2022 KTNB PVI đã thực hiện 01 kỳ kiểm toán tại PVI RE và đưa ra các khuyến nghị nhằm trợ giúp Ban điều hành và Hội đồng quản trị hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, Ban điều hành đã tiếp thu, chấn chỉnh hoạt động kinh doanh và cải thiện hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định và phù hợp với tình hình thực tế.

4. Đánh giá về hệ thống Quản lý Rủi ro :

Các chính sách về QTRR đang được PVI Re hoàn thiện trên cơ sở kết quả dự án ERM. Bước đầu đã xây dựng và thực hiện các nội dung sau :

- Ban hành các Quy chế, quy trình, quy định liên quan đến tuân thủ và quản trị rủi ro như sau:
 - + Quy chế tuân thủ
 - + Quy chế quản trị rủi ro
 - + Tuyên bố Khẩu vị rủi ro năm 2022 và khẩu vị rủi ro giai đoạn 5 năm 2022-2026.
 - + Ban hành Quy định về Danh mục rủi ro trọng yếu.
 - + Ban hành Văn hóa doanh nghiệp và tiếp tục hoàn thiện các quy định, quy trình liên quan đến báo cáo tuân thủ, cấm vận, phòng chống rửa tiền...theo khuôn khổ nội dung tư vấn của Deloitte.
- Thực hiện các báo cáo theo quy định: Báo cáo Tuân thủ (định kỳ 6 tháng), Báo cáo đánh giá rủi ro (định kỳ 6 tháng), Báo cáo đánh giá khẩu vị rủi ro năm 2022.
- Đào tạo cho toàn thể CBNV về các nội dung quản trị rủi ro và tuân thủ. Triển khai ký cam kết thực hiện Quy chế ứng xử và văn hóa doanh nghiệp của PVI/PVI Re.

5. Đánh giá sự phối hợp giữa Thành viên HĐQT độc lập với HĐQT, Ban TGD và các cán bộ quản lý:

Thành viên HĐQT độc lập đã nhận được sự hợp tác của HĐQT và Ban TGD và các cán bộ quản lý tại các phòng ban chức năng trong việc cung cấp các thông tin, tài liệu cần thiết phục vụ công tác kiểm tra giám sát.

HĐQT đã lập Báo cáo hoạt động của HĐQT 2022 phản ánh đầy đủ, trung thực tình hình hoạt động kinh doanh 2022 và phương hướng nhiệm vụ 2023. TGD đã lập Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2022 và kế hoạch kinh doanh 2023. Các báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính 2022 đã được kiểm toán đã được gửi tới Thành viên HĐQT

độc lập đầy đủ, kịp thời để Thành viên HĐQT độc lập tổng hợp, đánh giá và báo cáo kết quả thẩm định tại ĐHĐCĐ thường niên 2023.

Phần III. Kế hoạch hoạt động năm 2023:

- Thực hiện các chức năng giám sát theo quy định tại quy chế hoạt động.
- Đánh giá kết quả hoạt động từng quý của Ban ĐH
- Phối hợp với KTNB của PVI Re xem xét các chuyên đề cần quan tâm: Chi phí, trích lập dự phòng, ảnh hưởng MGL của nghiệp vụ XCG,CN đối với kết quả kinh doanh trong điều kiện trách nhiệm BH trong thời gian còn lại và không có KH nhân TBH XCG-CN năm 2023.

Phần IV Kiến nghị của Thành viên HĐQT độc lập:

Tiếp tục hoàn thiện và đẩy nhanh tiến độ thực hiện các chủ trương đã được ĐHĐCĐ năm 2021, 2022 phê duyệt liên quan đến đổi tên công ty, hoàn thiện các chính sách về QTRR trên cơ sở kết quả dự án ERM.

Trân trọng./.

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP

Trịnh Văn Lượng