

**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 2020

BÁO CÁO

**K T QU HO T NG C A H I NG QU NTR N M 2019
PH NGH NG, K HO CHHO T NG C A H I NG QU NTR N M 2020**

Kính g i: I H I NG C ÔNG

Th tr ng b o hi m qu c t n m 2019 b nh h ng nhi u b i các t n th t l n nh các siêu bão Dorian –M 2019 và siêu bão Jebi Nh t... T l k t h p (C/R) c a Lloyds t n m 2017 n n m 2019 u cao h n 100%. Nhi u Lloyds Syndicate ti p t c h n ch ho c d ng khai thác t m th i và c nh nghi p v K thu t và Tài s n, Thân tàu. Th tr ng tái b o hi m chung áp d ng m c t ng phí cho các r i ro công nghi p, hàng h i t 10% n 45%, xu h ng th tr ng chuy n d ch t h p ng tái b o hi m t l sang lo i hình phi t l . N ng l c thu x p tái b o hi m gi m áng k . H n n a, các công ty mua bán sát nh p di n ra sôi ng nh Marsh mua JLT, AXA sát nh p XL Catlin, China Re mua Chaucer. Catalina mua ACR, ACR d ng khai thác tái b o hi m....

Bên c nh ó th tr ng Vi t Nam n m 2019 tuy t m c t ng tr ng cao nh ng hàng lo t các t n th t l n x y ra thu c nghi p v tài s n và thân tàu nên n ng l c thu x p nh ng tái b o hi m gi m nhi u.

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.

N m 2019, H i ng qu n tr PVIRE c ng ã ki n toàn thành viên H QT, t ng t 5 lên 6 thành viên trong ó có 2 thành viên c l p, 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 v t m c các Ngh quy t c a H C giao.

I. K t qu ho t ng c a H QT n m 2019:

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

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

Trong n m 2019, H QT PVIRE ã t ch c thành công 01 k h p H C th ng niên n m 2019 và 02 l n l y ý ki n c ông b ng v n b n, t ch c 04 k h p H QT nh

k và đã ban hành 24 Nghị quyết cho và đi u hành các hoạt động của PVIRE trong năm quy định.

Kiểm toàn Hội đồng: Hoàn thiện các thủ tục bổ nhiệm Chủ tịch Hội đồng, Phó Chủ tịch Hội đồng nhiệm kỳ 2018-2023 sau khi có công văn chấp thuận của Bộ Tài chính, hoàn thành tuyển chọn thành viên Hội đồng từ 05 lên 06 thành viên và bổ sung thành viên Hội đồng đã cũ Hội đồng thông qua bằng phương thức lấy ý kiến công đồng bằng văn bản, hoàn thiện quy định phân công nhiệm vụ cho từng thành viên Hội đồng.

1.2. Chế độ hoàn thành kế hoạch kinh doanh:

Trên cơ sở rà soát kế hoạch kinh doanh năm 2019 và những chỉ tiêu chính của Hội đồng thành viên năm 2019 thông qua như sau:

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

Các chỉ số vào kế hoạch kinh doanh năm 2019, Hội đồng PVIRE đã cho Công ty thực hiện hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu cụ thể giao như sau:

- Tổng doanh thu đạt 1902,6 triệu đồng, tăng 115% so với kế hoạch;
- Tổng chi phí là 1732,1 triệu đồng, tăng 116% so với kế hoạch;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 170,5 triệu đồng, tăng 105% kế hoạch;
- Mốc bắt đầu chi trả cổ tức là 16%, đã hoàn thành tạm ứng chi trả 2 đợt cổ tức năm 2019 và đợt tiếp theo 14%, dự kiến chi trả 2% sau khi họp Hội đồng thành viên năm 2020.

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

Hội đồng đã thông qua và ra Nghị quyết bổ nhiệm Kế toán trưởng kể từ ngày 15/03/2019, phê duyệt chức danh bổ nhiệm 01 Trưởng phòng và 02 Phó phòng hoàn thiện các chức danh.

1.4. Hoạt động quản lý tài chính hiệu quả

Tổng tài sản tài chính bình quân năm 2019 đạt 1460 triệu đồng, tăng 240 triệu đồng so với năm 2018. Tỷ trọng lợi nhuận TTC 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 tài chính đạt 122,7 triệu đồng, hoàn thành 117% so với kế hoạch đề ra.

1.5. Công tác quản trị công ty:

Trình thành công ty mới chúng tôi 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 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam 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 ngắn hạn tài chính của PVIRE từ B+ lên B++ (Good) và ngắn hạn tín dụng của tổ chức phát hành từ “bbb-” lên “bbb”, trị giá của hai chỉ tiêu này giữ mức ổn định (Stable).

1.7. Hoạt động thanh toán công nợ:

Trong năm 2019, HĐQT PVIRE đã có chủ trương quy định công tác thu hồi công nợ, Ban điều hành đã tích cực giám sát quy trình công nợ với các khách hàng còn nghi ngờ về mặt pháp lý. PVIRE đã thu hồi công nợ không tồn đọng giá trị thu hồi khoảng 190 tỷ đồng, giảm thiểu rủi ro trích lập thêm dự phòng phí thu khó đòi.

Ngày 31/12/2019, PVIRE đã áp dụng pháp luật tính trích lập dự phòng phí thu theo quy định thông tư 48/2019/TT-BTC thay thế cho thông tư 228/2009/TT-BTC. Theo đó, PVIRE trích lập bổ sung 750 tỷ đồng dự phòng phí thu. Nếu áp dụng theo pháp luật cũ trích lập dự phòng phí thu là 5,4 tỷ (PVIRE có hoàn nhập 600 tỷ đồng).

II. Công tác giám sát Ban điều hành và các cán bộ quản lý:

Theo chức năng, nhiệm vụ và quy định 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 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;
- Kiểm tra, đánh giá và phê bình, khen thưởng các viên chức trong công tác nhân sự;
- Theo sát hoạt động kinh doanh của Công ty, ký các văn bản, xử lý công việc thu công nợ, quy định của Hội đồng quản trị do Tổng giám đốc trình;
- Về công tác xuất nhập, HĐQT đã sát sao chỉ đạo Ban điều hành theo dõi các biến động của thị trường liên quan các phương án xuất nhập bảo hiểm, 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 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,

	Tu n		<p>quy n h n c a Ch t ch H QT theo quy n h n c a Pháp lu t và i u l PVIRe.</p> <p>- Ph trách công tác Chi n l c phát tri n (b o hi m, u t); công tác Thù lao và b nhi m.</p> <p>- Ch o, giám sát vi c th c hi n Ngh quy t H C , các Ngh quy t, Quy t nh c a H QT.</p>
2	Ông D ng Thanh Danh Francois	Phó Ch t ch H QT	<p>- Th c hi n ch c n ng, nhi m v , quy n h n c a Phó Ch t ch H QT theo quy n h n c a Pháp lu t và i u l PVIRe.</p> <p>- Tham gia, ph trách công tác Chi n l c phát tri n (b o hi m, u t); công tác Thù lao và b nhi m cùng Ch t ch H QT.</p> <p>- T v n cho H QT v chi n l c kinh doanh tái b o hi m n c ngoài, công tác ánh giá x p h ng tín nhi m doanh nghi p.</p>
3	Ông Tr ng Minh c	Thành viên H QT	<p>- Ph trách công tác Ki m toán n i b và Qu n tr r i ro.</p> <p>- T v n cho H QT vi c xây d ng và tri n khai h th ng ki m toán n i b</p>
4	Ông Tr nh Anh Tu n	Thành viên H QT	<p>- Là Ng i i di n theo pháp lu t, t ch c, ch o, i u hành toàn b ho t ng kinh doanh c a Công ty theo m c tiêu, k ho ch, các Ngh quy t và Quy t nh c a H QT.</p> <p>- Th c hi n các ho t ng, các quy n và nhi m v khác theo quy nh hi n hành c a pháp lu t, i u l và các Quy ch n i b c a PVIRe.</p>

5	Ông Lâm Nhật Sơn	Thành viên HĐQT	- Trách nhiệm 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 Cấp	- Tham gia, phối hợp công tác Kiểm toán nội bộ và Quản trị rủi ro cùng với viên HĐQT Trưởng Minh Cường - Phối hợp 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 cấp phân công công việc theo từng lĩnh vực, tích cực hoạt động theo nhiệm vụ 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 ủy quyền tham gia biểu quyết lấy ý kiến từ các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Các Nghị quyết và quyết định của HĐQT đều được thông qua và được thực hiện cao của các thành viên HĐQT đảm bảo đúng như hướng, chỉ đạo 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 quy định của Công ty hàng năm 2019 đã thông qua.

V. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2020:

6.1 Các chỉ số 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 : 16%

6.2 Các Ban điều hành đã ra các giải pháp, chỉ đạo kinh doanh theo sát diễn biến thị trường nhằm mục tiêu tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh từng bước tăng trưởng.

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

- 6.4 Ch o công tác rà soát, ánh giá và quy ho ch cán b .
- 6.5 Hoàn thành niêm y t c phi u trên sàn giao d ch ch ng khoán.
- 6.6 Trì n khai ph ng án t ng v n i u l ti p theo.
- 6.7 Xây d ng h th ng Công ngh thông tin hi n i thu n t i n cho vi c qu n tr h th ng.

TM. H I NG QU N TR
CH T CH