

Hà Nội, ngày .... tháng 3 năm 2022

**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 2021 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:**

- Do Ông Nguyễn Anh Vũ - Thành viên HĐQT độc lập duy nhất tại PVIRE không còn đáp ứng tiêu chuẩn làm Thành viên HĐQT độc lập tại PVIRE theo quy định của Luật Doanh nghiệp 2020 nên tại ĐHCĐ năm 2021 được tổ chức ngày 28 tháng 5 năm 2021 đã được bầu thay thế bởi ông Trịnh Văn Lượng làm thành viên HĐQT độc lập – Chủ nhiệm UBKT.
- Thành viên HĐQT độc lập -CN UBKT tại PVIRE hoạt động theo Luật Doanh nghiệp, các quy định hiện hành của Nhà nước và Điều lệ công ty. Thành viên HĐQT độc lập - UBKT tiến hành giám sát và đánh giá hoạt động của PVIRE thông các hoạt động của HĐQT, Ban TGD, các số liệu báo cáo tài chính, báo cáo quản trị, sổ sách kế toán, các kiến nghị của thanh tra, kiểm toán nội bộ, giám sát quá trình khắc phục kiến nghị và kiểm tra một số tài liệu liên quan.
- Thù lao của thành viên HĐQT độc lập – CNUBKT từ 1/6/2021 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 ĐHCĐ.

**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.
  - + Xem xét sổ kế toán, ghi chép kế toán và một số tài liệu khác của công ty.
  - + 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 :
  - ⇒ PVI Re đã tổ chức ĐHĐCĐ bất thường năm 2021 vào ngày 29/01/2021. ĐHĐCĐ bất thường năm 2021 đã bầu bổ sung Ông Vũ Văn Thắng làm thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023. Ông Vũ Văn Thắng sau đó được HĐQT bầu giữ chức Chủ tịch HĐQT và được BTC chấp thuận ngày 02/03/2021.
  - ⇒ PVI Re đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua các nội dung báo cáo định kỳ hàng năm và nhiều nội dung quan trọng khác gồm: Phương án tăng vốn; Chủ trương tăng tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại PVI Re lên mức 100% vốn điều lệ; Điều lệ PVI Re; Quy chế nội bộ về quản trị công ty; Quy chế hoạt động của HĐQT; Điều chỉnh cơ cấu tổ chức quản lý; Điều chỉnh số lượng thành viên HĐQT PVI Re từ 07 thành viên xuống 05 thành viên; Miễn nhiệm và bầu bổ xung các thành viên HĐQT.Chấp thuận hợp đồng, giao dịch tái bảo hiểm và các hoạt động phụ trợ bảo hiểm/tái BH giữa PVI Re và Bảo hiểm PVI; Chấp thuận chủ trương giao dịch giữa PVI Re với Công ty cổ phần PVI (PVI) và các công ty có liên quan của PVI.
  - ⇒ Trong năm 2021, HĐQT đã tổ chức 06 phiên họp HĐQT theo quý và giải quyết các công việc phát sinh Các phiên họp của HĐQT cũng thường xuyên có sự tham gia của toàn bộ các thành viên Ban TGD, Ủy ban Kiểm toán 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. HĐQT đã ban hành 38 Nghị quyết HĐQT để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo và giám sát các hoạt động của công ty.
  - ⇒ HĐQT đã chỉ đạo và giám sát hoạt động của Ban TGD trong công tác hoàn thiện mô hình quản trị DN, tiếp tục xây dựng 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 :**

#### **1.1. Về thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 và so sánh với năm 2020:**

##### **- Về thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch 2021**

Tổng doanh thu từ các hoạt động đạt 2.026,6 tỷ đồng, cao hơn 15% so với kế hoạch năm 2021; trong đó doanh thu từ nhận tái BH chiếm khoảng 80% và đạt 118% so với kế hoạch 2021. Lợi nhuận sau thuế 145,7 tỷ đồng, bằng 107% so với kế hoạch năm 2021 với Lợi nhuận thuần kinh doanh BH là 54,4 tỷ đồng, đạt 101% kế hoạch và Lợi nhuận từ hoạt động tài chính là 127,7 tỷ đồng, đạt 110% kế hoạch.

## **- Về kết quả hoạt động kinh doanh so với năm 2020**

PVI Re vẫn tập trung cơ cấu doanh thu chủ yếu từ các nghiệp vụ kỹ thuật, tài sản. Doanh thu phí bảo hiểm thuần tăng 102,1 tỷ đồng, tương ứng với 20% năm 2020, trong khi Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm giảm 9% dẫn đến Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm tăng 78,2 tỷ, tương ứng 10% thực hiện năm 2020

Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm tăng 76 tỷ đồng tương ứng với 11% năm 2020 chủ yếu từ Chi phí hoa hồng bảo hiểm tăng 32,8 tỷ; chi phí khác tăng 19,3 tỷ.

So với năm 2020, lợi nhuận sau thuế năm 2021 thấp hơn 978 triệu đồng, giảm nhẹ 1% mặc dù Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2021 tăng 579 triệu đồng. Chi phí thuế TNDN năm 2021 tăng 1,9 tỷ tương ứng 6% so với cùng kỳ.

### **1.2. 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 2021 được lập vào ngày 14/2/2022 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 2021 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 2021 là 5,028.1 tỷ đồng, tăng 500.9 tỷ đồng so với cuối năm 2020, tương đương mức tăng 11%, trong đó, Tài sản ngắn hạn tăng 348 tỷ đồng và Tài sản dài hạn tăng 152,9 tỷ đồng. Cụ thể:
  - + Tài sản tái bảo hiểm tăng 329.7 tỷ đồng so với cuối năm 2020 chủ yếu từ tăng Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm tăng 317.7 tỷ đồng, tương đương tăng 20% so với thời điểm 31/12/2020.
  - + Tiền và tương đương tiền giảm 16.6 tỷ đồng, thay vào đó Công ty cũng tăng hoạt động đầu tư ngắn hạn vào các chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn, dẫn đến Đầu tư ngắn hạn cuối năm 2021 tăng 44.6 tỷ đồng.
  - + Số dư công nợ phải thu ngắn hạn cuối năm 2021 được cải thiện, giảm 14,8 tỷ so với cuối năm 2020, đồng thời Dự phòng phải thu ngắn hạn cũng giảm 15% chủ yếu do giảm công nợ quá hạn khách hàng trong nước.
  - + Khoản đầu tư dài hạn tăng 154.3 tỷ chủ yếu từ tăng khoản đầu tư vào Quỹ đầu tư hạ tầng PVI 170 tỷ đồng
- Tổng nợ phải trả năm 2021 trên BCTC 4,133.3 tỷ đồng đều là nợ ngắn hạn, tăng 548.8 tỷ đồng, tương đương 15% so với năm 2020. Cụ thể:
  - + Tăng dự phòng nghiệp vụ 445 tỷ đồng từ Dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm tăng 365.7 tỷ đồng, Dự phòng phí nhận tái bảo hiểm tăng 59.6 tỷ đồng và Dự phòng dao động lớn tăng 19.7 tỷ đồng

+ Phải trả người bán tăng 99.1 tỷ đồng, tương đương mức tăng 19% nguyên nhân do tăng khoản phải trả Tổng Công ty bảo hiểm PVI 159 tỷ đồng so với cuối năm 2020

- Về một số chỉ tiêu tài chính:

+ Tỷ lệ tồn thất năm 2021 là 42.5%, giảm 4.2% so với năm 2020, tỷ lệ kết hợp tăng 2.3% lên 91.3%.

+ Tỷ lệ Lợi nhuận/Vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) giảm nhẹ 0.4% từ 16.3% xuống còn 15.9%; Tỷ lệ lợi nhuận hoạt động tài chính/Vốn chủ sở hữu bình quân đạt 13.9% không biến động đáng kể so với năm 2020

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

Năm 2021 Ban KTNB PVI làm việc với PVI Re vào thời điểm từ 1/3 đến tháng 5/2021, làm việc với KTNN thông qua chương trình kiểm toán PVI. Kết quả kiểm tra không phát sinh các sai sót trọng yếu. Các kiến nghị của KTNB và KTNN đã được PVIRE khắc phục và giải trình hợp lý.

### **4. Đánh giá về hệ thống KSNB và Quản lý Rủi ro :**

PVI Re đã phối hợp với Ban TT&QTRR PVI trong dự án ERM. Kết quả dự án được HĐQT PVI phê duyệt, công tác QTRR sẽ được PVI hỗ trợ cho PVI Re. Hiện tại PVI Re vẫn đang tiếp tục phối hợp với PVI trong việc đánh giá các rủi ro và đang trong giai đoạn xây dựng các chính sách về QTRR trên cơ sở dự án ERM.

### **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 2021 phản ánh đầy đủ, trung thực tình hình hoạt động kinh doanh 2021 và phương hướng nhiệm vụ 2022. TGD đã lập Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2021 và kế hoạch kinh doanh 2022. Các báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính 2021 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 2022.

### **Phần III. Kế hoạch hoạt động năm 2022:**

- 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 Ban KTNB của PVI 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..
- Giám sát quá trình thực hiện dự án ERM

### **Phần IV Kiến nghị của Thành viên HĐQT độc lập:**

PVI Re cần đẩy nhanh tiến độ XD các CS liên quan đến QTRR trên cơ sở dự án ERM.

Tiếp tục hoàn thiện và đẩy nhanh tiến độ thực hiện các chủ trương đã được ĐHĐCĐ năm 2021 phê duyệt liên quan đến tăng vốn, đổi tên công ty...

Trân trọng./.

**THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**

**Trịnh Văn Lượng**