

**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 Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2020

BÁO CÁO
K t qu kinh doanh n m 2019
K ho ch kinh doanh n m 2020

Kính g i: I H I NG C ÔNG

PH N 1: T NG K THO T NG KINH DOANH N M 2019

I. K t qu kinh doanh n m 2019

Số v i k t ho ch kinh doanh 2019 ã c i h i ng c ông thông qua, k t qu kinh doanh n m 2019 ã t c nh sau:

- T ng doanh thu t **1.902,6** t ng, hoàn thành 115,3% k ho ch; trong ó doanh thu t ho t ng nh n TBH t 1.512,9 t ng, t 116,7% k ho ch.
- T ng chi phí là **1732,1** t ng, t ng ng 116,5% k ho ch;
- L i nhu n tr c thu t **170,5** t ng, hoàn thành 105% k ho ch và t ng tr ng 10% so v i cùng k . Trong ó, l i nhu n t ho t ng ut tài chính t **122,7** t , hoàn thành 117% k ho ch và t ng tr ng 24,3% so v i cùng k .
- T ng v n ut tài chính bình quân n m 2019 t 1460 t , t ng 240 t so v i n m 2018.

Bảng 1: Thúc hiệncác chỉ tiêu chính

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019	Khoản năm 2019	% so với kế hoạch	Thực hiện năm 2018	% so với cùng kỳ
TỔNG DOANH THU	1,902.6	1,649.6	115.3%	1,550.2	122.7%
Doanh thu phí nhân TBH	1,512.9	1,296.5	116.7%	1,216.4	124.4%
Thu hoa hồng nhân TBH	242.7	217.8	111.4%	205.7	118.0%
Doanh thu khác từ HBH	11.9	11.1	107.2%	9.3	127.2%
Doanh thu hoạt động tài chính	135.1	124.3	108.7%	118.8	113.7%
Doanh thu khác	0.0	0.0		0.0	0.0%
TỔNG CHI PHÍ	1,732.1	1,487.3	116.5%	1,395.4	124.1%
Chi phí hoạt động TBH	1,719.7	1,467.9	117.2%	1,375.3	125.0%
Phí nhân TBH	945.8	912.9	103.6%	865.1	109.3%
Chi trả bồi thường từ TNGL	154.5	126.3	122.3%	147.2	105.0%
Trích lập dự phòng nghi ngờ	208.7	70.1	297.8%	20.7	1006.5%
+D phòng bồi thường	46.5	45.9	101.4%	33.5	139.0%
+D phòng phí	134.4	12.9	1044.4%	-21.7	-620.2%
+D phòng IBRN	10.8	-0.1	-7330.2%	-1.6	-672.2%
+D phòng D/L	17.0	11.5	147.9%	10.5	161.5%
Hoa hồng nhân TBH	338.0	288.8	117.0%	274.0	123.4%
Chi khác từ KDBOHM	46.3	39.7	116.6%	38.9	119.1%
Chi phí quản lý	26.3	30.0	87.6%	29.3	89.8%
Chi phí hoạt động tài chính	12.4	19.4	64.0%	20.1	61.6%
Chi phí khác	-	0.0		0.0	
LỢI NHUẬN TRƯỚC THU	170.5	162.3	105.0%	154.8	110.1%
Lợi nhuận kinh doanh từ OBM	47.8	57.4	83.2%	56.2	85.1%
Lợi nhuận từ tài chính	122.7	104.9	117.0%	98.7	124.3%
LỢI NHUẬN SAU THU	140.6	129.9	108.3%	126.1	111.6%
Tỷ lệ kết quả	89.3%	85.0%	105.1%	85.3%	104.6%
Tỷ lệ bồi thường	51.5%	48.1%	107.1%	49.6%	103.8%
Tỷ lệ chi phí	37.8%	36.9%	102.5%	35.7%	105.8%

V. Phí nhân TBH

Năm 2019, PVIRE tiếp tục bám sát kế hoạch doanh thu phí nhân TBH và các chính sách khai thác nhân/nhân viên hiện hành. Các chủ, từ doanh thu nhân TBH theo đúng nguyên tắc đã chuyên dụng hàng.

Chỉ tiêu nhân viên PVIns, PVIRE tiếp tục tập trung tối đa hóa hiệu quả thu nhập. Phí nhân TBH đạt 971 tỷ đồng hoàn thành 119,8% kế hoạch, tăng 24,4% so với cùng kỳ năm trước,

Chỉ tiêu chi phí trong năm, ngày đầu năm 2019, PVIRE đã tập trung ý nghĩa nhất TBH thực hiện trong năm theo đúng như hàng đã ra. Kết quả năm 2019, phí nhân sự phát sinh 389,4 tỷ, bằng 118,7% so với cùng kỳ và tăng trưởng 37,8% so với cùng kỳ.

Về chi phí ngoài, PVIRE đã tiếp tục thực hiện chính sách khai thác theo hướng tiết kiệm. Doanh thu phí nhân sự giảm 1% so với cùng kỳ năm trước, thực hiện theo đúng kế hoạch doanh thu đã đề ra.

V. Hoạt động tài chính,

Tổng lợi nhuận TTC trên Tổng lợi nhuận trước thuế 72%.

Bảng 3: Hoạt động tài chính

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Khoạch lý	Thực hiện Lý	% so với KH lý	Lý cùng k 2018	% so với cùng kỳ
Doanh thu tài chính	124.3	135.1	109%	118.8	114%
Chi phí tài chính	19.4	12.4	64%	20.1	62%
Lợi nhuận H TC	104.9	122.7	117%	98.7	124%

Năm 2019, tổng lợi nhuận/vốn đầu tư 8,4% cao hơn so với mức 8,1% của năm 2018. Lợi nhuận hoạt động tài chính 122,7 tỷ, hoàn thành 117% so với kế hoạch đề ra. Nguyên nhân là do:

- Trong năm hoạt động tín dụng ngân hàng lãi suất bình quân 7,5%/năm cao hơn so với năm 2018 chỉ 6,9%/năm
- Tích cực thu hồi 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 2019

- Doanh thu, lợi nhuận tăng trưởng đáng kể:

Trong năm 2019, PVIRE đã nỗ lực hoàn thành kế hoạch chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế, đạt 170,5 tỷ, hoàn thành 105% kế hoạch, tăng trưởng 10,1% so với cùng kỳ, trong đó lợi nhuận hoạt động tài chính 122,7 tỷ, hoàn thành 117% kế hoạch và tăng trưởng 24,3% so với cùng kỳ.

- Doanh thu phí nhân TBH tăng trưởng vượt bậc:

Năm 2019, PVIRE tiếp tục bám sát kế hoạch doanh thu phí nhân TBH và các chính sách khai thác nhân sự/nhân công hiệu quả. Các ưu tiên trọng tâm doanh thu nhân TBH theo đúng định hướng chuyên nghiệp.

- PVIRE của AMBest nâng hạng xếp hạng tín nhiệm lên B++
 - + điểm mạnh:
 - ✓ Việc tăng hạng rating lên B++ phản ánh năng lực tài chính của PVIRE được đánh giá tốt trong giai đoạn trung hạn, đồng thời kết quả hoạt động kinh doanh của công ty duy trì và phát triển bền vững.
 - ✓ Danh mục khai thác tái bảo hiểm có chủ lực và chắc chắn trên rủi ro doanh nghiệp phù hợp.
 - ✓ Giai đoạn 2014-2018, tỷ lệ kết hợp (combined ratio) trung bình của PVIRE đạt 81% và tỷ lệ lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) trung bình đạt 15%.
 - + điểm yếu: Quy mô của PVIRE nhỏ và doanh thu thuần TBH từ nguồn PVI Insurance vẫn chiếm tỷ trọng lớn trên tổng doanh thu
- Hoạt động quản lý tài chính hiệu quả.
- Hoạt động thanh toán công nợ chuyển mình tích cực.

Năm 2019, nhờ sự nỗ lực, phối hợp của tất cả các bộ phận kinh doanh, Phòng Thanh toán nghiệp vụ, Phòng Bảo hiểm trong công tác thu hồi công nợ cũ bị thất là công nợ bị thất quá hạn, vẫn thanh toán bảo hiểm đã có những chuyển mình tích cực.

Trong năm 2019, PVIRE đã tích cực gọi quy tụ vốn công nợ với các khách hàng còn nghi ngờ về năng lực. Kết quả, trong năm 2019, PVIRE đã thu hồi công nợ cũ hơn 190 tỷ.

Từ 31/12/2019, PVIRE đã áp dụng phương pháp 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 phải trích lập bổ sung 750 tỷ đồng dự phòng phí thu. Nếu áp dụng theo phương pháp cũ thì số trích lập dự phòng phí thu là 5,4 tỷ (PVIRE hoàn nhập 600 tỷ)
- Thành công hàng khách hàng năm 2019
- Công tác tuyển dụng và đào tạo
 - + Tuyển dụng mới 6 cán bộ
 - + Đào tạo nội bộ ngoài: 61 tỷ
 - + Bổ nhiệm 1 kế toán trưởng, 2 trưởng phòng
 - + Tài trợ chương trình học CII: 4 cán bộ
 - + Thành công các hoạt động nội bộ
- Hoạt động công nghệ thông tin tốt hơn nhiều thành tựu có ý nghĩa đáng kể về sự đầu tư, tỉ lệ kỹ thuật nhân lực, chi phí đầu tư, không gian làm việc
- Công tác quản trị công ty:
 - + Thành công trong việc chúng ta hoàn tất thủ tục liên kết ký chứng khoán
 - + PVIRE là 1 trong 6 công ty bảo hiểm phi nhân thọ nhận được bằng khen của Bộ tài chính năm 2019.
 - + Hoàn thành chỉ tiêu cắt giảm 16% cho năm 2019
- Quy trình nghiệp vụ lao động được quan tâm và cải thiện

PH N 2 : K HO CH KINH DOANH N M 2020

1. C n c chính xây d ng k ho ch

- K ho ch kinh doanh 2020 c xây d ng d a trên c s v n i u l c a công ty không thay i m c 728 t .
- K ho ch n m 2020, t ng doanh thu k ho ch t 1.759 t ng, gi m kho ng 7,5% so v i n m 2019. L i nhu n tr c thu t **160,4 t** .
- T l chi tr c t c n m 2020 là 16% trên v n i u l bình quân.
K ho ch 2020 c xây d ng trong b i c nh kinh doanh nh sau:

2. Các ch tiêu k ho ch chính n m 2020

	Th c hi n n m 2019	K ho ch n m 2020	<i>n v : t</i> ng % so v i 2019
T ng tài s n	4,489.7	4,667.2	104.0%
V n ch s h u	860.3	882.1	102.5%
V n i u l	728.0	728.0	100.0%
T ng doanh thu	1,902.6	1,759.0	92.5%
T ng chi phí	1,732.1	1,598.6	92.3%
L i nhu n tr c thu	170.5	160.4	94.1%
L i nhu n sau thu	143.7	128.3	89.3%
T l chi tr c t c	16%	16%	100.0%

3. K ho ch công vi c tr ng tâm n m 2020:

- Niêm y t c phi u PVIRE thành công trên sàn ch ng khoán
- C t c n m 2020 t m c 16%
- T i p t c nh h ng phát tri n hi u qu , b n v ng. T p trung y m nh phí gi l i. T ng l i nhu n t ho t ng kinh doanh TBH.
- T i p t c m r ng và phát tri n th tr ng trong n c. Chú tr ng ánh giá hi u qu t ng h p ng khai thác, t ng m c gi l i h p lý.
- T i p t c tái c u trúc ngu n n c ngoài, t p trung tái t c các d ch v có hi u qu .
- T i a hóa hi u qu dòng ti n ph c v công tác u t tài chính

4. Các gi i pháp th c hi n

Gi i pháp v kinh doanh:

- V thu x p TBH:
 - ✓ Gi i pháp v th tr ng: y m nh kinh doanh trong n c và các n c trong khu v c ông D ng
 - ✓ Gi i pháp v s n ph m: y m nh nh n TBH các d ch v bán l . Th t ch t h ng d n khai thác các nghi p v không hi u qu

- ✓ Chuyển tìm kiếm và mở rộng nguồn hàng TBH các HC nước ngoài, tận dụng các phương án trao đổi nội bộ nhằm doanh thu nội TBH nước ngoài một cách an toàn và hiệu quả
- Về xuất :
 - ✓ Chuyển, linh hoạt trong các phương án xuất nhập khẩu hiệu quả nhất
 - ✓ Xây dựng mô hình đa báo đồng tiến sản xuất dựa trên thị trường các thông tin bổ sung của các bộ phận nhằm cân đối dòng tiền hợp lý, mở rộng khả năng thanh toán và gia tăng dòng tiền vào xuất, nâng cao hiệu quả sản xuất

Gi i pháp v qu n tr :

- ✓ Tập trung kiểm soát tính tuân thủ (quy trình, chế độ của Ban HC) của các bộ phận, đặc biệt là các khách kinh doanh. Thường xuyên rà soát phát hiện các lỗi sai phạm, quy trình khắc phục
- ✓ Tập trung nâng cao hiệu quả hoạt động công tác quản trị
- ✓ Xây dựng các biện pháp tiết giảm chi phí
- ✓ Tập trung tập trung ôn tập lý công nghệ TBH

Gi i pháp v nhân s

- ✓ Chuẩn hóa chế độ danh. Hoàn thiện chi tiết mô tả công việc và yêu cầu tiêu chuẩn về chuyên môn, năng lực
- ✓ Tuyển dụng cán bộ có năng lực, ưu tiên các khách kinh doanh
- ✓ Xây dựng chế độ lương phù hợp

Gi i pháp v công ngh thông tin

- ✓ Ưu tiên việc phát triển các giải pháp công nghệ thông tin nhằm nâng cao hiệu quả phát triển phân phối hóa chế độ cho các nhà tái trong nước và nước ngoài
- ✓ Hoàn thành việc phê duyệt internet cho tất cả các nghiệp vụ báo cáo.
- ✓ Triển khai phê duyệt internet và thanh toán online để việc thanh toán qua ngân hàng
- ✓ Phát triển các hệ thống báo cáo quản trị, báo cáo IFRS, báo cáo phần mềm Targetik phân hệ kế toán và kế hoạch.

Kính báo cáo./.

T NG GIÁM C