

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2017
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2018**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**PHẦN I
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2017**

Kinh tế Việt Nam năm 2017 có nhiều chuyển biến tích cực, tuy nhiên vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức. Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2017 tăng trưởng 6,81%, vượt mục tiêu đề ra 6,7% và cao hơn mức tăng trưởng của các năm từ 2011-2016. Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) đang được kiểm soát tốt, CPI bình quân năm 2017 tăng 3,53% so với bình quân năm 2016, dưới mục tiêu Quốc hội đề ra. Mặt bằng lãi suất huy động tương đối ổn định, lãi suất huy động với kỳ hạn 12 tháng phổ biến ở mức 6,5%-6,8%/năm. Thị trường chứng khoán diễn biến sôi động, giá cổ phiếu PVI tăng hơn 30% so với thời điểm 31/12/2016.

Tuy nhiên, nền kinh tế vẫn tiềm ẩn những yếu tố thiếu bền vững, có thể ảnh hưởng đến mục tiêu tăng trưởng cho năm 2018 và những năm tiếp theo. Tăng trưởng vẫn dựa nhiều vào vốn và phụ thuộc vào khu vực có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài. Năng suất lao động chưa được cải thiện rõ nét. Nợ công vẫn đang tăng nhanh, việc cơ cấu lại doanh nghiệp nhà nước thực hiện còn chậm...

Hoạt động của PVI năm qua gặp nhiều khó khăn trong bối cảnh tình hình của PVN đứng trước thách thức lớn, uy tín bị giảm sút. Giá dầu bình quân năm 2017 vẫn tiếp tục duy trì ở mức thấp 40USD-50USD/1 thùng, tác động trực tiếp đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm của PVI. Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng thấp, doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ toàn thị trường đạt 40,6 nghìn tỷ đồng, tăng 10,6% so với cùng kỳ 2016, đây là mức tăng trưởng thấp nhất trong nhiều năm qua. Trục lợi bảo hiểm có chiều hướng gia tăng, đặc biệt tại các doanh nghiệp khai thác bán lẻ...

Trong bối cảnh thị trường chung nhiều thách thức, ngay từ đầu năm tập thể Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI đã chủ động đề ra các giải pháp hữu hiệu đối phó với từng diễn biến của thị trường, thực hiện thành công các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ). HĐQT với vai trò là đại diện cho ĐHĐCĐ đã chỉ đạo các đơn vị đạt được những kết quả rất đáng khích lệ.

I. Công tác quản trị doanh nghiệp

Trong năm 2017, HĐQT đã chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc hoạt động phù hợp với các quy định của pháp luật, Điều lệ PVI và thực hiện đúng các chiến lược định hướng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT đề ra, thông qua các công việc cụ thể như sau:

1. Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn

HĐQT đã tổ chức thành công buổi họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2017 vào ngày 27/4/2017, bầu thành công HĐQT cho nhiệm kỳ mới 2017-2022. Từ đầu năm 2017 đến nay, ngoài phiên họp HĐQT để bầu Chủ tịch HĐQT, Phó chủ tịch HĐQT và bầu Chủ nhiệm các Ủy ban chức năng thuộc HĐQT, HĐQT đã tiến hành 4 phiên họp định kỳ. HĐQT cũng đã tổ chức 6 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 19 Nghị quyết HĐQT để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo các hoạt động của công ty.

2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2017

HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành PVI hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2017 về các chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận. Công ty mẹ (PVI Holdings) đã hoàn thành vượt mức tất cả các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao, đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2016 cho các cổ đông PVI với tỷ lệ 20% trên mệnh giá cổ phiếu (2.000 đồng/CP), gấp 1,7 lần chỉ tiêu do ĐHĐCĐ giao (12%). Về lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, PVI tiếp tục dẫn đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ về hiệu quả nghiệp vụ và giữ vững thị trường truyền thống, đồng thời kiểm soát chặt chẽ hiệu quả kinh doanh của hệ thống bán lẻ. Lĩnh vực kinh doanh tái bảo hiểm tiếp tục phát triển đúng định hướng, tập trung vào hiệu quả, góp phần cải thiện kết quả kinh doanh bảo hiểm chung của toàn hệ thống. Hoạt động đầu tư, quản lý tài sản được đẩy mạnh trên cơ sở tăng cường hiệu quả và tối ưu hóa dòng tiền đã góp phần vào việc hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh chung của PVI.

Kết quả kinh doanh năm 2017 hợp nhất của PVI đạt tổng doanh thu 9.029 tỷ đồng, hoàn thành 104% kế hoạch năm; lợi nhuận trước thuế đạt 683 tỷ đồng, hoàn thành 118% kế hoạch năm; nộp ngân sách Nhà nước 594 tỷ đồng. Tổng doanh thu năm 2017 của Công ty mẹ đạt 762 tỷ đồng, hoàn thành 128% kế hoạch năm; lợi nhuận trước thuế đạt 487 tỷ đồng, hoàn thành 157% kế hoạch năm. Với kết quả hoàn thành vượt mức tất cả các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao, PVI dự kiến sẽ trình ĐHĐCĐ tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2017 cao hơn mức 12% như đã cam kết với ĐHĐCĐ.

Những kết quả đạt được đã thể hiện tính đúng đắn trong chiến lược phát triển, sự phù hợp của các giải pháp mà HĐQT và Ban điều hành đề ra cũng như tinh thần nỗ lực, quyết tâm cao của tập thể lãnh đạo và đội ngũ cán bộ nhân viên PVI.

3. Triển khai tốt các hoạt động về tái cấu trúc, quản trị công ty và hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp theo tiêu chuẩn quốc tế

Trong năm 2017, PVI tiếp tục đẩy mạnh các hoạt động tái cấu trúc và quản trị công ty trong toàn hệ thống, tập trung vào các nhiệm vụ chủ yếu sau đây:

- HĐQT đã kiện toàn nhân sự cũng như điều chỉnh chức năng, nhiệm vụ của 04 Ủy ban phù hợp với tình hình thực tế, tăng cường hiệu quả hoạt động của các Ủy ban, đảm bảo yêu cầu quản trị của Công ty. Các Ủy ban thuộc HĐQT (Ủy ban Chiến lược & Phát triển, Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Đầu tư, Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm) đã xây dựng kế hoạch làm việc và tư vấn, tham mưu cho HĐQT theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn giúp nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống PVI.

- HĐQT đã rà soát, sửa đổi một số Quy chế/Quy định để phù hợp thực tế cũng như đảm bảo tính thống nhất trong công tác quản trị doanh nghiệp như: Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế Đầu tư, Quy định chức năng, nhiệm vụ của các Ủy ban...

- Thực hiện các Nghị quyết của HĐQT PVI, Công ty Mẹ PVI Holdings đã chỉ đạo Bảo hiểm PVI và PVI Re đảm bảo quy mô, năng lực tài chính cho hoạt động kinh doanh lãi và bảo vệ xếp hạng tín nhiệm A.M.Best của các công ty con.

- Tiếp tục triển khai quá trình tái cấu trúc Công ty mẹ và các Công ty con theo đúng chỉ đạo chiến lược và phương án mà Chính phủ và Tập đoàn Dầu khí Việt Nam đã phê duyệt.

- Chỉ đạo đẩy mạnh hoạt động đầu tư, quản lý quỹ và quản lý tài sản. Đã thành lập Quỹ đầu tư hạ tầng PVI (PIF) để tách bạch và chuyên nghiệp hóa hoạt động đầu tư.

- Chỉ đạo thực hiện triển khai định kỳ các đợt công tác để kiểm tra, giám sát hoạt động của các đơn vị thành viên; tiếp tục triển khai Chiến lược quản lý đào tạo và phát triển nguồn nhân lực cho toàn hệ thống PVI; Áp dụng hệ thống quản trị chất lượng theo tiêu chuẩn ISO 9001-2015...

4. Chỉ đạo đẩy mạnh phát triển thương hiệu, khẳng định uy tín trên thị trường

Bên cạnh các kết quả tích cực của hoạt động kinh doanh, công tác phát triển thương hiệu và quản trị hệ thống của PVI tiếp tục được chú trọng và đánh giá cao. Năm 2017 là năm thứ 4 PVI được Forbes Việt Nam bình chọn là một trong 50 công ty niêm yết tốt nhất. PVI được Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội vinh danh là một trong 30 doanh nghiệp thực hiện quản trị công ty tốt nhất 2016-2017. Nhiều năm liên tiếp được ghi nhận là doanh nghiệp minh bạch nhất, thương hiệu giá trị nhất Việt Nam.

Với những kết quả đáng ghi nhận như trên, uy tín của PVI tiếp tục được khẳng định trên thị trường và là động lực để PVI phát triển mạnh mẽ hơn nữa trở thành một định chế Tài chính – Bảo hiểm có thương hiệu quốc tế, hoạt động minh bạch và đạt hiệu quả cao.

5. Kết quả hoạt động của từng thành viên HĐQT

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
1	Ông Nguyễn Anh Tuấn	Chủ tịch HĐQT	Chịu trách nhiệm chỉ đạo chung; hoạch định chiến lược phát triển, quản trị của toàn hệ thống
2	Ông Tôn Thiện Việt	Phó CT HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Chiến lược & Phát triển; thành viên Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; giám sát công tác tổ chức, nhân sự
3	Ông Bùi Vạn Thuận	Ủy viên HĐQT kiêm TGD	Chỉ đạo quản lý và điều hành chung hoạt động sản xuất kinh doanh của toàn hệ thống
4	Ông Jens Holger Wohlthat	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; giám sát hoạt động kinh doanh bảo hiểm
5	Ông Dương Thanh Danh Francois	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro; thành viên các Ủy ban Chiến lược & Phát triển, Ủy ban Đầu tư; giám sát hoạt động kinh doanh bảo hiểm
6	Ông Ulrich Heinz Wollschläger	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Đầu tư; giám sát hoạt động tài chính, đầu tư

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
7	Ông Hussain Mohamed Redha Ali	Ủy viên HĐQT	Thành viên các Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Đầu tư; giám sát hoạt động tài chính, đầu tư
8	Ông Nguyễn Anh Tuấn (đại diện PVcomBank)	Ủy viên HĐQT	Giám sát hoạt động tài chính, đầu tư

Các thành viên HĐQT được phân công cụ thể theo từng lĩnh vực để thẩm tra, tư vấn cho HĐQT trước khi đưa ra các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT. Các thành viên HĐQT đã tích cực hoạt động theo chức năng nhiệm vụ đã được phân công, tham gia đầy đủ và có ý kiến biểu quyết đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Từng thành viên HĐQT đã chủ động lên kế hoạch làm việc và định kỳ giám sát, đôn đốc việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT theo lĩnh vực được phân công. Ngoài ra, các thành viên HĐQT luôn chủ động trao đổi, thảo luận để kịp thời đưa ra các quyết sách phù hợp với hoạt động sản xuất kinh doanh của PVI. Các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT đều dựa trên sự nhất trí và đồng thuận cao của các thành viên, trên cơ sở lợi ích của cổ đông và sự phát triển bền vững của PVI.

II. Công tác giám sát Ban Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý

Hội đồng quản trị PVI đã thực hiện giám sát các hoạt động của Ban Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý thông qua việc tham dự các cuộc họp giao ban, các báo cáo định kỳ về tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ban Tổng giám đốc. Năm 2017, HĐQT PVI đã thực hiện giám sát các hoạt động của Ban Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý khác thông qua các hoạt động:

- Tham dự và có ý kiến chỉ đạo tại các cuộc họp giao ban và các cuộc họp quan trọng khác của Ban Tổng giám đốc.
- Theo dõi sát sao tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của công ty thông qua các báo cáo định kỳ của Ban Tổng giám đốc.
- Phối hợp tích cực với công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát giúp HĐQT theo dõi và nắm bắt tốt hơn tình hình hoạt động của công ty để có thể đề ra các quyết sách kịp thời, đảm bảo duy trì và tăng cường cơ chế quản trị rủi ro cho hoạt động của PVI.

HĐQT đánh giá Ban Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý khác đã thực hiện theo đúng phân cấp giữa HĐQT và Ban Tổng giám đốc và đã hoàn thành tốt nhiệm vụ quản lý, điều hành trong năm 2017.

III. Thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị

Như đã trình bày chi tiết trong Tờ trình ĐHCĐ về việc chi trả thù lao năm 2017 và dự toán thù lao năm 2018 của HĐQT và BKS PVI, trong năm 2017, PVI đã chi trả thù lao cho 08 thành viên HĐQT (trong đó bao gồm 03 thành viên HĐQT chuyên trách và 05 thành viên HĐQT kiêm nhiệm) tổng cộng là 2.486.904.000 đồng, thấp hơn mức thù lao mà ĐHCĐ thường niên năm 2017 phê duyệt (2.492.280.000 đồng). Các chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí... của HĐQT trong năm qua được thực hiện đúng theo quy chế, quy định của PVI.

PHẦN II PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2018

Năm 2018 chắc chắn tiếp tục còn nhiều thách thức cho hoạt động kinh doanh của PVI khi tình hình của PVN còn nhiều khó khăn và sự cạnh tranh gay gắt trong các thị trường truyền thống của PVI. Bên cạnh việc nỗ lực vượt qua các khó khăn sắp tới và chủ động tận dụng mọi thời cơ có được, trong năm 2018, HĐQT PVI sẽ tập trung vào các nhiệm vụ sau:

1. Chỉ đạo PVI hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2018

HĐQT PVI sẽ chủ động bám sát tình hình kinh doanh, đưa ra các quyết sách hợp lý và kịp thời để PVI hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2018 với các chỉ tiêu tài chính như sau:

Các chỉ tiêu tài chính hợp nhất:

- + Tổng doanh thu : 9.069 tỷ đồng
- + Lợi nhuận trước thuế : 587 tỷ đồng

Các chỉ tiêu của Công ty mẹ:

- + Doanh thu : 607 tỷ đồng
- + Lợi nhuận trước thuế : 325 tỷ đồng
- + Tỷ lệ chia cổ tức : 12%

2. Chỉ đạo tiếp tục tái cấu trúc hệ thống PVI theo hướng tinh gọn và hiệu quả.

Tập trung nâng cao hiệu quả công tác quản trị, giám sát hệ thống tại các đơn vị.

- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị của công ty mẹ đảm bảo hoạt động của các công ty con thực hiện đúng chiến lược của PVI.
- Tiếp tục việc tái cơ cấu các công ty con. Đại chúng hoá PVI Re và niêm yết cổ phiếu của PVI Re trên Sàn giao dịch chứng khoán.

3. Chỉ đạo xây dựng hệ thống đầu tư mạnh trên cả 3 khâu: quản trị đầu tư, thực hiện đầu tư và kiểm tra giám sát việc đầu tư. Quản trị tốt dòng tiền từ bảo hiểm để chuyển sang đầu tư. Đẩy mạnh hoạt động đầu tư vào những lĩnh vực PVI có lợi thế: tư vấn thu xếp vốn, đầu tư vào lĩnh vực hạ tầng công nghiệp ngành dầu khí, chế biến dầu khí, lọc hóa dầu, điện..

4. Chỉ đạo và giám sát việc thực hiện các quy định mới tại Nghị định 71/2017/NĐ-CP về quản trị công ty đại chúng và Điều lệ sửa đổi trong các hoạt động của PVI. Chỉ đạo tiếp tục rà soát, bổ sung và hoàn thiện hệ thống Quy chế quản lý nội bộ. Đẩy mạnh ứng dụng khoa học công nghệ fintech và insurtech trong quản trị, tăng năng suất lao động và chất lượng dịch vụ.

5. Chỉ đạo triển khai Chiến lược phát triển nguồn nhân lực, trong đó tập trung cải cách tiền lương theo năng suất và hiệu quả làm việc. Xây dựng đội ngũ cán bộ

lãnh đạo đủ năng lực. Nâng cao trách nhiệm người đứng đầu. Xây dựng văn hoá doanh nghiệp: cá nhân trách nhiệm, hệ thống kỉ cương, tập thể cống hiến.

Kính thưa quý vị đại biểu và quý cổ đông!

Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động HĐQT trong năm 2017 và phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT PVI năm 2018. Kính đề nghị các quý cổ đông xem xét, thảo luận và quyết nghị.

Kính chúc quý vị đại biểu và quý cổ đông lời chúc sức khoẻ, hạnh phúc và thành công.

Xin trân trọng cảm ơn!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**