

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2016

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2015
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2016**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2015

Năm 2015 là một năm có nhiều biến động lớn trên thế giới như sự bất ổn về chính trị tại khu vực Trung đông và trên biển Đông, tình hình giá dầu thô sụt giảm chưa từng có, sự biến đổi khí hậu, thiên tai thường xuyên xảy ra. Đối với thị trường Việt Nam, mặc dù tăng trưởng GDP được cải thiện với mức tăng 6,68%, tuy nhiên nền kinh tế vẫn phải đối mặt với nhiều khó khăn nội tại với tình hình nợ công đáng báo động và giá dầu sụt giảm mạnh (có thời điểm xuống dưới mức 30USD/ 1 thùng) ảnh hưởng lớn đến thu ngân sách. Trên thị trường bảo hiểm, tình trạng cạnh tranh không lành mạnh để chiếm thị phần ảnh hưởng trực tiếp đến hiệu quả kinh doanh của các doanh nghiệp. Bên cạnh đó, lãi suất huy động vẫn ở mức thấp 5,5%-6% và những ảnh hưởng từ giá dầu thô sụt giảm tới hoạt động kinh doanh chung của ngành dầu khí đã ảnh hưởng lớn đến hoạt động đầu tư và hoạt động kinh doanh bảo hiểm truyền thống trong lĩnh vực năng lượng dầu khí của PVI.

Trong bối cảnh như vậy, ngay từ đầu năm tập thể Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI đã chủ động bám sát tình hình kinh doanh, xác định rõ hướng đi, đề ra các giải pháp hữu hiệu đối phó với từng diễn biến của thị trường. HĐQT với vai trò là đại diện cho ĐHCĐ đã chỉ đạo các đơn vị hoàn thành và hoàn thành vượt mọi chỉ tiêu kinh doanh được ĐHCĐ phê duyệt.

1. Công tác định hướng, chỉ đạo các hoạt động của công ty

Trong năm 2015, 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 thành công các Nghị quyết của ĐHCĐ, thông qua các công việc cụ thể như sau:

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

HĐQT đã tổ chức thành công buổi họp ĐHCĐ thường niên năm 2015 vào ngày 15/04/2015 để thông qua kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo hoạt động của HĐQT, báo cáo tài chính, phân phối lợi nhuận, thù lao cho HĐQT và BKS, báo cáo hoạt động của BKS trong năm 2014 và các kế hoạch hoạt động của PVI trong năm 2015.

Trong năm 2015, HĐQT cũng đã tiến hành 4 phiên họp định kỳ và 12 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 20 Nghị quyết HĐQT để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo các hoạt động của công ty.

1.2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2015

HĐQT đã chỉ đạo PVI hoàn thành các nội dung, nhiệm vụ và kế hoạch kinh doanh năm 2015 trong toàn hệ thống. Công ty mẹ (PVI Holdings): hoàn thành vượt mức tất cả các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao, đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2014 cho các cổ đông PVI với tỷ lệ 9% trên mệnh giá cổ phiếu (900 đồng/CP) đảm bảo thực hiện đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐ. Tổng công ty Bảo hiểm PVI (PVI Insurance): năm thứ hai liên tiếp giữ vị trí số 1 trên thị trường. Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re): đang khẳng định vai trò dẫn dắt thị trường tái bảo hiểm. Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ PVI Sun Life (PVI Sun Life): tiếp tục giữ vị trí số 1 thị trường bảo hiểm nhân thọ về sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện. Công ty cổ phần Quản lý quỹ PVI (PVI AM): thực hiện có hiệu quả nhiệm vụ quản lý tài sản và danh mục đầu tư cho toàn hệ thống.

Thành tích đạt được trong năm 2015 của toàn PVI đã được nêu cụ thể tại Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016 do Tổng giám đốc trình bày, trong đó có một số nét nổi bật:

Kết quả kinh doanh hợp nhất:

- Tổng doanh thu đạt 9.923 tỷ đồng, hoàn thành 118% kế hoạch năm 2015.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 576 tỷ đồng, hoàn thành 193% kế hoạch năm 2015.
- Nộp Ngân sách Nhà nước đạt 582 tỷ đồng, hoàn thành 96% kế hoạch năm 2015.

Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ:

- Tổng doanh thu đạt 983 tỷ đồng, hoàn thành 174% kế hoạch năm 2015.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 530 tỷ đồng, hoàn thành 231% kế hoạch năm 2015.

Những kết quả đạt được đã khẳng định chiến lược phát triển đúng đắn của PVI, sự ủng hộ tin tưởng của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam và của các cổ đông, sự hợp tác chặt chẽ và hiệu quả của HĐQT, Ban kiểm soát, Ban điều hành trong việc chỉ đạo toàn hệ thống thực hiện thành công các nhiệm vụ đề ra cũng như tinh thần nỗ lực, quyết tâm cao của tập thể lãnh đạo và đội ngũ cán bộ nhân viên PVI.

1.3. Chỉ đạo tiếp tục triển khai phương án tái cấu trúc doanh nghiệp và hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp theo tiêu chuẩn quốc tế

Trong năm 2015, PVI tiếp tục đẩy mạnh công tác tái cấu trúc trong toàn hệ thống, trong đó tập trung vào các nhiệm vụ chủ yếu sau đây:

- Công tác chuyển đổi mô hình tổ chức:
 - + Công ty Mẹ: đã hoàn tất việc kiện toàn mô hình tổ chức phù hợp với hệ thống (Quản trị, quản lý toàn bộ hệ thống PVI...). HĐQT đã chỉ đạo việc sửa đổi, bổ sung các quy trình, quy chế, ban hành Quy chế Tài chính, Quy chế Đầu tư và Quy chế Người đại diện phù hợp với mô hình quản trị mới.
 - + PVI Insurance: triển khai tái cấu trúc theo Nghị quyết hợp ĐHĐCĐ phê duyệt. Tuy nhiên, quá trình triển khai tái cấu trúc Bảo hiểm PVI chưa thực hiện được theo kế hoạch.

- + PVI Re: đẩy mạnh công tác tìm kiếm, lựa chọn cổ đông chiến lược cho PVI Re để tiếp tục mở rộng quy mô, năng lực tài chính, góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh.
- + PVI Sun Life: đã hoàn tất việc chuyển nhượng một phần vốn góp tương đương 26% vốn điều lệ của PVI Sun Life cho đối tác Sun Life Assurance Company of Canada (Sun Life). Sau giao dịch chuyển nhượng trên, tỷ lệ nắm giữ phần vốn của PVI tại PVI Sun Life là 25% vốn điều lệ.
- Công tác thành lập mới doanh nghiệp: Ngày 03/02/2015, Công ty cổ phần Quản lý Quỹ (PVI AM) đã được Ủy ban Chứng khoán cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 55/GP-UBCK. Hiện nay, PVI AM đã hoàn thiện mô hình tổ chức và đi vào hoạt động. Việc thành lập PVI AM đã giúp PVI hoàn chỉnh mô hình định chế Tài chính – Bảo hiểm.
- Công tác thoái vốn: PVI đang tiếp tục thực hiện lộ trình thoái vốn tại các Công ty liên kết, góp vốn khác để tập trung vào các lĩnh vực hoạt động kinh doanh lõi theo đúng định hướng chiến lược.

1.4. Chỉ đạo việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ PVI

HDQT PVI chỉ đạo việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ nhằm mục đích đảm bảo sự phù hợp giữa quy định tại Điều lệ và quy định tại Luật Doanh nghiệp 2014 trên nguyên tắc đảm bảo kế thừa cơ bản những nội dung của Điều lệ hiện hành, đáp ứng các quy định bắt buộc tại Luật Doanh nghiệp 2014 và cơ chế quản trị nội bộ của PVI.

1.5. Chỉ đạo đẩy mạnh phát triển thương hiệu, hỗ trợ các công ty con bảo vệ thành công xếp hạng tín nhiệm quốc tế của A.M. Best

- Thương hiệu của PVI tiếp tục được các tổ chức trong và ngoài nước đánh giá cao: PVI là 1 trong 50 doanh nghiệp Việt Nam có giá trị nhất do tổ chức Brand Finance xếp hạng; PVI được Forbes Việt Nam bình chọn là một trong 50 công ty niêm yết tốt nhất trên thị trường chứng khoán Việt Nam. Năm 2015 cũng là năm thứ ba liên tiếp HNX bình chọn PVI là một trong 30 doanh nghiệp minh bạch nhất HNX.
- Năm 2015 là năm thứ hai Bảo hiểm PVI duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế mức B++ (Tốt) và triển vọng nâng hạng Năng lực tín dụng của tổ chức phát hành (ICR) được điều chỉnh từ “Ổn định” lên “Tích cực”; và là năm thứ tư liên tiếp Tái bảo hiểm PVI duy trì được mức xếp hạng B+ (Tốt) với triển vọng nâng hạng Tích cực. Các kết quả xếp hạng này tiếp tục khẳng định thương hiệu và uy tín của PVI trên thị trường Bảo hiểm Việt Nam và thị trường khu vực.
- Bên cạnh đó, ngày 08/5/2015, PVI đã vinh dự khi được nhận giải thưởng "Dự án văn phòng xuất sắc nhất Việt Nam - PVI Tower" giải thưởng Bất Động sản Châu Á – Thái Bình Dương. Với giải thưởng này, một lần nữa PVI đã thành công khi phát triển hình ảnh PVI Tower và thương hiệu PVI sang khu vực Châu Á.

Với những kết quả đáng khích lệ 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.

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

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.

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

Trong năm 2015, 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 2.484.468.000 đồng, thấp hơn mức thù lao mà ĐHCĐ thường niên năm 2015 phê duyệt (2.762.553.600 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.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2016 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ PVI

Năm 2016 là năm kỷ niệm 20 năm ngày thành lập PVI (1996-2016), là cột mốc đánh dấu quá trình phát triển vượt bậc trên chặng đường đầy khó khăn thách thức, nay PVI đã vươn lên mạnh mẽ trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đứng đầu thị trường Việt Nam. Đóng vai trò là năm bản lề cho giai đoạn 20 năm tiếp theo, bên cạnh việc nỗ lực vượt qua các khó khăn sắp tới và chủ động tận dụng mọi thời cơ có được, trong năm 2016, HĐQT PVI sẽ tập trung vào các nhiệm vụ sau:

1. Chỉ đạo PVI hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2016.

Trong đó, các chỉ tiêu tài chính toàn PVI:

- + Tổng doanh thu : 10.368 tỷ đồng
- + Lợi nhuận trước thuế : 901 tỷ đồng

Các chỉ tiêu của Công ty mẹ:

- + Doanh thu : 618 tỷ đồng
- + Lợi nhuận trước thuế : 306 tỷ đồng
- + Tỷ lệ chia cổ tức : 12%

2. Chỉ đạo hoàn thành công tác tái cấu trúc, tập trung nâng cao hiệu quả công tác quản trị, giám sát hệ thống tại các đơn vị.
 - **Công ty mẹ:** 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.
 - **Các công ty con:** Tiếp tục việc tái cơ cấu và tăng vốn cho các công ty con
3. Chỉ đạo và giám sát việc thực hiện các quy định mới tại Luật Doanh nghiệp 2014 và Điều lệ sửa đổi trong các hoạt động của PVI.
4. Hoàn tất thoái vốn tại các công ty liên kết và góp vốn để tập trung vào các lĩnh vực kinh doanh lõi của PVI.
5. Xây dựng chiến lược kế hoạch giai đoạn 2016-2020 và định hướng xây dựng PVI trở thành định chế Tài chính – Bảo hiểm số 1 Việt Nam có thương hiệu quốc tế với nền tảng hệ thống quản trị minh bạch, nguồn nhân lực chất lượng cao và hệ thống công nghệ hiện đại.

Kính thưa quý vị đại biểu và quý cổ đông!

Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động trong năm 2015 và phương hướng, kế hoạch hoạt động năm 2016 của Hội đồng quản trị PVI. 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 khỏe, hạnh phúc và thành công.

Xin trân trọng cảm ơn!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**