

Hà Nội, ngày tháng năm 2019

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2018
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2019**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**PHẦN I
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2018**

Kinh tế Việt Nam năm 2018 có những tín hiệu khả quan. Tổng sản phẩm trong nước (GDP) cả năm tăng trưởng 7,08% (là mức tăng cao nhất kể từ năm 2008). Chính phủ đã thực hiện thành công mục tiêu kiểm soát tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) dưới 4% (3,54%). Thị trường tài chính duy trì ổn định, tăng trưởng tín dụng dưới 16%, thấp nhất trong 4 năm trở lại đây. Giá dầu thô có xu hướng tăng, có thời điểm trên 80 USD/thùng. Trong khi đó, nền kinh tế vẫn còn tồn tại nhiều thách thức khi môi trường đầu tư chưa thực sự ổn định, tăng trưởng vẫn dựa nhiều vào vốn và phụ thuộc vào khu vực có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài, ảnh hưởng của chiến tranh thương mại Mỹ-Trung, công tác tái cơ cấu các Doanh nghiệp nhà nước diễn ra còn chậm,...

Hoạt động của PVI năm qua gặp nhiều khó khăn trong bối cảnh sụt giảm doanh thu từ lĩnh vực dầu khí, đòi hỏi PVI phải tiếp tục đẩy mạnh và phát triển hệ thống bán lẻ, các dự án ngoài lĩnh vực dầu khí. Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tiếp tục đối mặt với tình trạng cạnh tranh không lành mạnh, tỷ lệ bồi thường có xu hướng gia tăng với các rủi ro có tính chất thảm họa, nạn trực lợi bảo hiểm vẫn chưa được ngăn chặn hiệu quả, ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, thu xếp tái bảo hiểm ...

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 2018, 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 2018 vào ngày 19/4/2018, bầu bổ sung một thành viên HĐQT cho nhiệm kỳ 2017-2022 là ông Clemens Jungsthöfel thay thế cho ông Hussain Mohamed Redha Ali. Từ đầu năm 2018 đến nay,

HĐQT đã tiến hành 4 phiên họp định kỳ và 7 lần tổ chức xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 22 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 2018

HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành PVI hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2018, đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2017 cho các cổ đông PVI với tỷ lệ 28%, cao gấp 2,3 lần so với mức đã cam kết với ĐHĐCĐ (12%). Về lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, PVI tiếp tục dẫn dắt thị trường bảo hiểm phi nhân thọ về hiệu quả nghiệp vụ và giữ vững vị thế nhà bảo hiểm công nghiệp số 1 thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam. Về lĩnh vực kinh doanh tái bảo hiểm, PVI tiếp tục rà soát, cải tiến phương thức thu xếp tái bảo hiểm đồng thời đẩy mạnh hoạt động nhận tái bảo hiểm ở thị trường trong nước theo đúng định hướng. Về hoạt động đầu tư và quản lý tài sản, do ảnh hưởng bởi những biến động của thị trường chứng khoán, hoạt động đầu tư tài chính của PVI cũng bị ảnh hưởng nhất định, tuy nhiên với định hướng chiến lược đúng và chủ động tái cơ cấu hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực đầu tư, hoạt động đầu tư của PVI cũng đã góp phần quan trọng vào kết quả kinh doanh chung của toàn hệ thống.

Kết quả kinh doanh năm 2018 hợp nhất của PVI đạt tổng doanh thu 10.340 tỷ đồng, hoàn thành 114% kế hoạch năm; lợi nhuận trước thuế đạt 745 tỷ đồng, hoàn thành 127% kế hoạch năm; nộp ngân sách Nhà nước 639 tỷ đồng. Tổng doanh thu năm 2018 của Công ty mẹ đạt 820 tỷ đồng, hoàn thành 135% kế hoạch năm; lợi nhuận trước thuế đạt 521 tỷ đồng, hoàn thành 160% 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 2018 cao hơn mức 12% như đã cam kết với ĐHĐCĐ.

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 2018, 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:

- 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.
- HĐQT đã kiện toàn nhân sự cũng như tăng cường hiệu quả hoạt động và phát huy vai trò 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. Các Ủy ban đã họp định kỳ hàng quý trước các cuộc họp Hội đồng quản trị và tổ chức họp đột xuất tùy theo yêu cầu công việc để thực hiện tư vấn, tham mưu cho Hội đồng quản trị về các nội dung: xây dựng kế hoạch kinh doanh, đề xuất xây dựng và rà soát sửa đổi một số quy chế nội bộ, công tác nhân sự toàn hệ thống, ...giúp nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống PVI.

- Để đáp ứng yêu cầu quản trị thực tế, HĐQT đã bổ nhiệm Người phụ trách quản trị công ty, Kiểm soát viên Bảo hiểm PVI đồng thời cơ cấu lại nhân sự HĐQT của Tái Bảo hiểm PVI, các Quỹ Đầu tư cơ hội PVI (POF), Quỹ Đầu tư hạ tầng PVI (PIF)...
- Chỉ đạo tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các Quy chế, Quy định nội bộ như: xây dựng Quy chế quản trị công ty, sửa đổi Quy chế Người đại diện, Quy chế Đầu tư, Quy chế ứng xử...
- Chỉ đạo thực hiện chặt chẽ công tác quản trị rủi ro, kiểm soát để nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư, quản lý quỹ và quản lý tài sản thông qua việc hoàn thiện các quy trình đầu tư, Điều lệ các quỹ và kiện toàn nhân sự quỹ POF, PIF.
- Chỉ đạo tăng cường 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, xây dựng nguồn cán bộ kế cận,...

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 2018 là năm thứ 3 liên tiếp, PVI được Forbes Việt Nam bình chọn là một trong 40 thương hiệu Công ty có giá trị nhất Việt Nam. Năm 2018, thương hiệu PVI được Forbes Việt Nam xác định có giá trị 32,7 triệu đô la Mỹ. Nhiều năm liên tiếp PVI được ghi nhận là một trong các 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, đảm bảo nguyên tắc phát triển Hiệu quả - Bền vững trên toàn hệ thống.

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, Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; giám sát hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
6	Ông Ulrich Heinz Wollschläger	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Đầu tư; giám sát hoạt động tài chính, đầu tư
7	Ông Clemens Jungsthöfel (là thành viên HĐQT từ ngày 19/4/2018)	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 tham 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 có ý kiến thống nhất và 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 2018, 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 2018.

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 2018 và dự toán thù lao năm 2019 của HĐQT và BKS PVI, trong năm 2018, 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 3.698.011.810 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 2019

Năm 2019, cùng với quá trình chuyển đổi sở hữu và thoái vốn của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam, hoạt động kinh doanh của PVI chắc chắn sẽ phải đối mặt với nhiều thách thức và sự cạnh tranh gay gắt trong các thị trường truyền thống của PVI. Chủ động tận dụng mọi thời cơ có được để vượt qua các khó khăn, thách thức sắp tới, trong năm 2019, HĐQT PVI sẽ tập trung vào các nhiệm vụ sau:

1. Chỉ đạo PVI hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2019

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 2019 với các chỉ tiêu tài chính như sau:

Các chỉ tiêu tài chính hợp nhất:

- + Tổng doanh thu : 10.922 tỷ đồng
- + Lợi nhuận trước thuế : 772 tỷ đồng

Các chỉ tiêu của Công ty mẹ:

- + Doanh thu : 832 tỷ đồng
- + Lợi nhuận trước thuế : 538 tỷ đồng
- + Tỷ lệ chia cổ tức : 20%

2. Chỉ đạo tiếp tục tái cấu trúc hệ thống PVI

- Tiếp tục công tác tái cấu trúc PVI đảm bảo sự phát triển bền vững.
- Quản trị tốt dòng tiền từ bảo hiểm để chuyển sang đầu tư. Tăng cường, tập trung nguồn lực cho hoạt động đầu tư, đặc biệt đầu tư dài hạn. Tập trung tái cơ cấu, nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị đầu tư và nhân sự thực hiện hoạt động đầu tư.
- Nâng cao năng lực quản trị công ty mẹ và hiệu quả hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT. Chỉ đạo tiếp tục rà soát, bổ sung và hoàn thiện hệ thống quy chế, quy định nội bộ.

3. Chỉ đạo và giám sát việc thực hiện các quy định về công tác quản trị tại Nghị định 71/2017/NĐ-CP về quản trị công ty đại chúng và Điều lệ, Quy chế nội bộ về

quản trị công ty trong các hoạt động của PVI. Chỉ đạo thiết lập hệ thống kiểm toán nội bộ theo tinh thần Nghị định 05/2019/NĐ-CP của Chính phủ mới ban hành.

- 4. Chỉ đạo tiếp tục 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. Duy trì, phát triển văn hóa PVI. Xây dựng đội ngũ cán bộ kế cận đủ năng lực.
- 5. Đẩy mạnh ứng dụng khoa học công nghệ fintech và insurtech** trong quản trị, kinh doanh để tăng năng suất lao động và chất lượng dịch vụ.

Trân trọng báo cáo./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**