

Hà N i, ngày tháng n m 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

A - K T QU KINH DOANH N M 2019**I. T ng quan tình hình kinh t Vi t Nam**

N m 2019 ti p t c là n m thành công c a n n kinh t Vi t Nam, v t qua khó kh n và bi n ng chung c a toàn c u và s gi m t c c a n n kinh t th gi i, t ng tr ng GDP n m 2019 c a Vi t Nam t 7,02%, ây là n m th hai liên ti p t ng tr ng GDP v t m c 7% k t n m 2011 và ch s l m phát t 2,79% th p nh t trong 3 n m g n ây (n m 2018 là 3,54% và n m 2017 là 3,53%). Tuy nhiên, bên c nh nh ng thành t u l n t c, trong n m 2019, toàn n n kinh t c ng ph i i m t v i nhi u thách th c và v n còn ti m n nhi u khó kh n, bi n ng khi tình hình chính tr , kinh t toàn c u đi n bi n ph c t p b i chi n tranh th ng m i M Trung, môi tr ng u t trong n c ch a th c s n nh...

N m 2019, th tr ng b o hi m phi nhân th c t ng tr ng 12%-13%. B o hi m PVI ti p t c gi v trí d n u th tr ng v hi u qu nghi p v .

II. Các gi i pháp th c hi n n m 2019:

Tri n khai th c hi n k ho ch kinh doanh 2019 trong b i c nh có nhi u khó kh n, thách th c, Ban lãnh o PVI ã yêu c u toàn h th ng ti p t c i m i, sáng t o cùng v i vi c tri n khai ng b các gi i pháp chính m b o hi u qu và b n v ng, ó là:

- Ti p t c nâng cao vai trò qu n tr , giám sát, nh h ng c a Công ty M i v i ho t ng và s phát tri n c a các n v , h ng t i m c tiêu chung là hi u qu và phát tri n b n v ng.
- Công tác qu n tr h th ng m b o hi u qu , minh b ch, nâng cao ch t l ng th c hi n ki m tra, giám sát thông qua mô hình ki m soát t p trung.
- Duy trì v th d n d t th tr ng b o hi m phi nhân th v hi u qu kinh doanh b o hi m, không ng ng nâng cao ch t l ng d ch v , s n ph m, ki m soát tr c l i b o hi m, ki m soát chi phí.
- C i ti n thu x p các d ch v TBH an toàn, hi u qu . Phát tri n và y m nh th tr ng trong n c.
- y m nh hi u qu u t , l i nhu n c a toàn h th ng thông qua vi c tri n khai chi n l c u t , qu n lý qu chuyên nghi p, bài b n.

III. **ánh giá kết quả hoạt động năm 2019**

Vì vị trí xác định, nhiệm vụ định hướng rõ ràng, thách thức và tận dụng tốt các cơ hội, kịp thời điều chỉnh các chính sách đáp ứng yêu cầu thị trường, thực hiện đúng các qui định pháp luật, trong năm 2019, PVI tiếp tục vượt qua mọi khó khăn, thách thức hoàn thành tốt nhiệm vụ và các chỉ tiêu kế hoạch 2019 của Hội đồng Quản trị giao. Các kết quả hoạt động như sau:

1. Hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch 2019, đặc biệt là chỉ tiêu lợi nhuận là 22,5% cao hơn so với kế hoạch của HĐQT giao (20%):

1.1 Kết quả kinh doanh hợp nhất (theo số liệu báo cáo tài chính đã kiểm toán):

- Tổng doanh thu hợp nhất năm 2019 của PVI đạt **11.089 tỷ đồng**, hoàn thành 102% kế hoạch năm 2019, trong đó:
 - + Doanh thu hoạt động kinh doanh: **8.788 tỷ đồng**
 - + Doanh thu hoạt động tài chính, cho thuê VP và khác: **2.301 tỷ đồng**, hoàn thành **109%** KH năm 2019.
- Lợi nhuận trước thuế: **874 tỷ đồng**, hoàn thành **113%** kế hoạch
- Lợi nhuận sau thuế: **702 tỷ đồng**, hoàn thành **117%** kế hoạch
- Nộp Ngân sách Nhà nước: **810 tỷ đồng**, hoàn thành **124%** kế hoạch
- Tổng tài sản: **22.120 tỷ đồng**, tăng 1,13 lần so với cùng kỳ năm 2018

1.2 Kết quả kinh doanh Công ty M (theo số liệu báo cáo tài chính đã kiểm toán):

- Tổng doanh thu: **1.052 tỷ đồng**, hoàn thành **126%** kế hoạch năm 2019;
- Lợi nhuận trước thuế: **570 tỷ đồng**, hoàn thành **106%** kế hoạch năm 2019;
- Lợi nhuận sau thuế: **577 tỷ đồng**, hoàn thành **109%** kế hoạch năm 2019;
- Nộp ngân sách nhà nước: **56,2 tỷ đồng**

Với kết quả kinh doanh vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch HĐQT giao, PVI đặc biệt xứng đáng đạt lợi nhuận là 22,5% cho năm 2019, cao hơn so với kế hoạch của HĐQT giao là 20%. Đây là năm mà liên tiếp PVI thực hiện chỉ tiêu lợi nhuận cao và cao hơn so với kế hoạch của HĐQT giao.

2. Tiếp tục giữ vững vị trí số 1 Thị trường BH Phi Nhân Thân (PNT) Việt Nam và lĩnh vực bảo hiểm công nghiệp, là doanh nghiệp dẫn đầu thị trường và luôn đi đầu, phát triển sản phẩm bảo hiểm và công nghệ

Năm 2019 là năm nổi bật của lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thân PVI, ghi dấu ấn với kết quả kinh doanh tốt, vượt qua những khó khăn, cạnh tranh của Thị trường bảo hiểm khi Thị trường chung tăng trưởng 12%-13% và yếu tố trở ngại của bảo hiểm nhân thọ tăng cao. Cùng với sự nỗ lực, quyết liệt thực hiện đúng theo những hướng của PVI và chiến lược phát triển, lĩnh vực điều chỉnh các chính sách, mở rộng thị trường, phát triển sản phẩm bảo hiểm mới và nâng cao chất lượng không ngừng nâng cao tính khách hàng, giám sát tuân thủ, kiểm soát rủi ro... Bảo hiểm PVI tiếp tục khẳng định vai trò chủ đạo trong toàn hệ thống, khẳng định là doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thân số 1 thị trường Việt Nam, cụ thể:

- Tổng doanh thu: **9.013 tỷ đồng**, hoàn thành 102% kế hoạch 2019; Lợi nhuận trước thuế: **623 tỷ đồng**, hoàn thành 110% kế hoạch năm 2019.

- Lãi nghi p v t 234 t ng, là doanh nghi p d n u th tr ng BHPNT v lãi nghi p v

Bên c nh ó, PVI luôn th c hi n nhanh chóng, k p th i công tác chi tr b i th ng cho các s c , t o i u ki n thu n l i n nh các ho t ng s n xu t kinh doanh c a các doanh nghi p v i h n 635.000 v t n th t và t ng s ti n b i th ng lên n h n 3.100 t ng.

3. Ti p t c th c hi n úng nh h ng, y m nh thu x p tái b o hi m th tr ng trong n c, nâng cao hi u qu kinh doanh b o hi m cho toàn h th ng.

Ho t ng thu x p tái b o hi m c a PVI ti p t c c c i ti n và y m nh theo h ng nâng cao hi u qu kinh doanh b o hi m chung trong toàn h th ng. Theo ó, n m 2019, Tái B o hi m PVI ã t c nh ng k t qu sau:

- T ng doanh thu 1.903 t ng hoàn thành 115% KH 2019; L i nhu n tr c thu t 170 t ng, hoàn thành 105% k ho ch n m 2019, t m c chia c t c là 16%.

4. Ho t ng u t , qu n lý qu ti p t c c rà soát, hoàn ch nh v i mô hình u t chuyên nghi p, bài b n, linh ho t góp ph n nâng cao hi u qu s đ ng dòng ti n, an toàn ngu n v n và hi u qu kinh doanh chung cho toàn h th ng PVI

N m 2019 là n m thu n l i và thành công c a PVI trong l nh v c u t , v i s ch o sát sao c a Ban Lãnh o PVI v chi n l c u t , ho t ng u t c a PVIAM và hai Qu u t PIF, POF ã t c k t qu áng kích l , góp ph n n nh và t ng giá tr tài s n cho PVI.

K t qu kinh doanh c a PVI AM: T ng doanh thu n m 2019 t 43 t ng, hoàn thành 126% KH 2019; L i nhu n tr c thu t h n 10 t ng, hoàn thành 158% k ho ch n m 2019, t m c chi tr c t c là 10%.

5. Ti p t c chu n b các công vi c v tái c u trúc theo ch o và h ng d n c a T p oàn D u khí Vi t Nam

N m 2019 là n m PVI ti p t c hoàn ch nh mô hình tái c u trúc và tri n khai th c hi n tái c c u theo các v n b n ch o c a T p oàn. Hi n nay, PVI v n ang ch PVN có ch o (sau khi án tái c u trúc c a toàn T p oàn c Chính ph phê duy t) ti p t c tri n khai công tác thoái v n.

6. Nâng cao hi u qu công tác qu n tr doanh nghi p, công tác qu n tr r i ro và phát tri n th ng hi u cho toàn h th ng:

Công tác qu n tr doanh nghi p và qu n tr r i ro c xác nh là y u t quy t nh n hi u qu ho t ng và t o s phát tri n b n v ng c a toàn h th ng PVI. Do ó, vi c nâng cao hi u qu công tác qu n tr h th ng, ánh giá r i ro c g n li n v i quan i m và m c tiêu phát tri n, luôn c PVI yêu c u ngày m t cao h n áp ng k p s phát tri n, thay i c a h th ng. N m 2019, PVI ã ti p t c rà soát và thành l p Ban Ki m toán n i b , tham m u, giúp vi c cho H QT PVI trong vi c ki m tra, giám sát ch t ch m i ho t ng c a n v , qua ó m b o các n v thành viên u phát tri n úng h ng, k p th i i u ch nh các c ch chính sách tháo g khó kh n, tránh nh ng r i ro x u và góp ph n nâng cao hi u qu kinh doanh chung.

Trên c s ó, h th ng qu n tr doanh nghi p hi n i và minh b ch c a PVI liên t c c kh ng nh và nh n c s ghi nh n ánh giá cao t nhi u t ch c uy tín trong và ngoài n c nh : N m 2019 là n m th 5 liên ti p, PVI c Forbes Vi t Nam bình ch n là

m t trong 50 th ng hi u Công ty có giá tr nh t Vi t Nam. N m 2019, th ng hi u PVI c Forbes Vi t Nam xác nh có giá tr 35,9 tri u ô la M .

7. Quan h v i c òng, nh à u t và các công tác khác:

V i th ng hi u uy tín và qu n tr doanh nghi p hi u qu , PVI v n luôn là doanh nghi p s l th tr ng BH PNT Vi t Nam v hi u qu , áp ng và m b o chi tr c t c, quy n l i t t nh t cho các c òng và luôn n l c mang n ch t l ng d ch v chuyên nghi p, c nh tranh cho các khách hàng.

Bên c nh ó, PVI c ng luôn quan tâm sâu s c và tích c c tham gia công tác an sinh xã h i, ho t ng t ch c oàn th .

B - K HO CH KINH DOANH N M 2020

I. C h i và Thách th c:

N m 2020 là n m khó kh n và y thách th c i v i n n kinh t Vi t Nam trong b i c nh chung c a toàn c u có nhi u bi n ng và n n kinh t th gi i t ng tr ng th p khi b nh h ng n ng n t d ch b nh Virut Corona Trung qu c, s bi n i khí h u, th m h a cháy r ng Australia và các di n bi n chính tr ph c t p...D báo t ng tr ng GDP n m 2020 c a n n kinh t Vi t Nam t kho ng 6,8%, tuy nhiên trong b i c nh hi n nay, s khó t c m c tiêu này, l m phát ti p t c d i 4%, giá d u thô d báo dao ng m c 60USD-65USD...

Th tr ng b o hi m s i m t v i không ít thách th c khi t c t ng tr ng ang có xu th gi m, v i c mua bán và sáp nh p doanh nghi p, s thâm nh p ngày càng sâu r ng c a các doanh nghi p b o hi m n c ngoài.

T t c các y u t trên s có nh ng nh h ng nh t nh n ho t ng kinh doanh c a PVI. Bên c nh ó, v i c T p oàn v n ang trong quá trình th c hi n thoái v n t i PVI s có nh ng tác ng tr c ti p n mô hình t ch c và ho t ng kinh doanh c a PVI.

Trên c s nhìn nh n, ánh giá nh ng c h i, thách th c, r i ro và phát huy nh ng thành qu ã t c, PVI xác nh m c tiêu và xây d ng k ho ch kinh doanh cho n m 2020 trên c s huy ng t t nh t các ngu n l c cho s phát tri n nh sau:

II. M c tiêu kinh doanh n m 2020

- Hoàn thành k ho ch kinh doanh do i h i ng c òng và H i ng qu n tr giao;
- Kì m soát, t i t kì m và qu n lý chi phí nh m t hi u qu kinh doanh cao nh t, t i u hóa l i nhu n cho các c òng;
- Gi v ng v trí s l th tr ng b o hi m phi nhân th v hi u qu nghi p v ; t i p t c bám sát, tái t c thành công các d ch v trong l nh v c d u khí; t ng c ng tri n khai các d ch v b o hi m ngoài l nh v c d u khí; t i p t c kì m soát và nâng cao hi u qu c a h th ng bán l ;
- T ng c ng hi u qu ho t ng kinh doanh tái b o hi m trong n c và qu c t ;
- Nâng cao hi u qu công tác qu n lý v n, tài s n; u t , qu n l Qu c n tr ng, m b o hi u qu , an toàn ngu n v n cho toàn h th ng;

- Tỷ lệ duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế mức B++ cho lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ và lĩnh vực tái bảo hiểm;
- Tỷ lệ triển khai thành tựu tái cấu trúc PVI theo chỉ đạo của Chính phủ và hàng đầu của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam. Nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị, tăng cường kiểm soát rủi ro.

III. Kế hoạch kinh doanh 2020

1. Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh Hợp nhất PVI 2020

VT: Tỷ lệ %

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2020
1	Vốn Điều lệ	2.342
2	Tổng doanh thu	10.126
3	Lợi nhuận trước thuế	840
4	Lợi nhuận sau thuế	669
5	Nộp Ngân sách nhà nước	665

2. Kế hoạch kinh doanh 2020 Công ty Mẹ - PVI Holdings

VT: Tỷ lệ %

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2020
1	Tổng doanh thu	1.066
2	Tổng chi phí	394
3	Lợi nhuận trước thuế	672
4	Lợi nhuận sau thuế	661
5	Nộp ngân sách NN	27
6	Tỷ lệ chia cổ tức	22,5%

IV. Giải pháp thực hiện kế hoạch:

Vì mục tiêu phát triển bền vững, hiệu quả trong bối cảnh khó khăn chung, thực hiện thành công các nhiệm vụ 2020, toàn hệ thống PVI cần triển khai thực hiện các giải pháp chính như sau:

1. Giải pháp về tái cấu trúc: Triển khai thành tựu tái cấu trúc PVI theo chỉ đạo của Chính phủ và hàng đầu của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam. Trên cơ sở đó, tập trung hoàn thiện công tác tái cấu trúc trong toàn hệ thống PVI một cách đồng bộ, toàn diện phát triển bền vững, nhanh, tốt đồng bộ nguồn lực mới cho sự phát triển chung của PVI;
2. Giải pháp về quản trị hệ thống, quản trị rủi ro: Kiến tạo toàn mô hình quản trị doanh nghiệp và cấu trúc phù hợp với mô hình tái cấu trúc mới; Nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị, hiệu hành hệ thống, áp dụng các tiêu chuẩn quốc tế, làm rõ tính minh bạch, chuyên nghiệp; Kiến tạo toàn mô hình quản trị rủi ro, thành lập Ủy ban Quản trị rủi ro và tuân thủ. Thực hiện tốt kiểm soát chi phí, kiểm soát tài sản, kiểm soát rủi ro, kiểm soát môi trường và pháp lý hiệu quả, ban hành các chính sách/kế hoạch kinh doanh linh hoạt góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh chung.

3. **Giới pháp y m nh kinh doanh g n l i n v i hi u qu :**

- **i v i l nh v c b o hi m phi nhân th :** Th c hi n t ng v n i u l cho BH PVI nh m nâng cao n ng l c, quy mô v n, hi u qu khai thác...; Ti p t c bám sát và th c hi n t t vai trò là nhà t v n, qu n tr r i ro cho các ho t ng, tài s n, con ng i trong l nh v c d u khí. Th c hi n m r ng, phát tri n th tr ng ngoài l nh v c d u khí và bán l có hi u qu ; T o s c c nh tranh trong vi c phát tri n t t các s n ph m b o hi m theo k p th tr ng. M r ng m ng l i các kênh phân ph i, th tr ng ti m n ng; Ki m soát ch t ch chi phí kinh doanh, b i th ng, ánh giá và giám nh r i ro t t; Nâng cao ch t l ng d ch v . Áp d ng công ngh vào tri n khai các s n ph m b o hi m và khai thác kinh doanh.
- **i v i l nh v c tái b o hi m:** y m nh h n n a hi u qu thu x p TBH th tr ng trong n c và nghiên c u m r ng th tr ng n c ngoài trên c s hi u qu và ti n t i v trí d n d t th tr ng TBH trong n c và khu v c.
- **i v i l nh v c ư t , qu n lý qu :** Ti p t c hoàn ch nh mô hình ư t và t p trung xây d ng chi n l c ư t chuyên nghi p, bài b n. Trên c s ó, phát tri n hi u qu các Qu ư t v i t su t ư t k v ng; Có ph ng án s d ng t i u dòng ti n c a toàn h th ng, nh m mang l i hi u qu cao nh t và t ng giá tr cho toàn h th ng; Phát tri n s n ph m ư t a d ng và th c hi n cung c p s n ph m, d ch v c nh tranh trong l nh v c t v n, qu n lý tài s n, qu n lý qu cho các doanh nghi p và khách hàng trong và ngoài PVI, các i tác trong và ngoài n c v i ch t l ng và hi u qu cao nh t...

4. **Giới pháp v nhân l c và công ngh :** Ti p t c chú tr ng, nâng cao ch t l ng ngu n nhân l c và h th ng công ngh theo úng chi n l c phát tri n:

- Tri n khai th c hi n sâu r ng Chi n l c qu n lý, ào t o và phát tri n ngu n nhân l c trong toàn h th ng, xây d ng i ng nhân s gi i, chuyên nghi p áp ng m i yêu c u v trí công vi c, t o n n t ng cho giai o n phát tri n m i.
- Th c hi n qu n lý CNTT theo mô hình t p trung, tri n khai rà soát toàn di n c s d li u, ph n m m hi n t i m b o áp ng minh b ch, hi u qu và y m nh h n n a ng d ng CNTT trong các ho t ng c a PVI, áp d ng tri t , th ng nh t công ngh k thu t s trong ho t ng kinh doanh, bán hàng, qu n lý...Xác nh ây là y u t then ch t y nhanh n ng l c c nh tranh và là công c tích h p, phát tri n nhanh nh t ho t ng kinh doanh và qu n tr , áp ng k p th i yêu c u phát tri n m i.

T NG GIÁM C