

H à N i, n g à y t h á n g n m 2020

**B Á O C Á O H O T N G C A H Q T N M 2019
V À P H N G H N G H O T N G C A H Q T N M 2020**

K í n h g i: I H I N G C Ô N G

**P H N I
K T Q U H O T N G C A H Q T N M 2019**

N m 2019, tình hình kinh t th gi i ti p t c t ng tr ng ch m l i. Chi n tranh th ng m i M - Trung, th tr ng tài chính - t i n t qu c t b i n ng khó l ng ã gây nh h ng không nh n ho t ng kinh doanh và th ng m i toàn c u. Tuy nhiên, v i nh ng gi i pháp phù h p và s quy t li t ch o c a Chính ph hoàn thành m c tiêu k ho ch ra, tình hình kinh t v mô c a Vi t Nam n m 2019 ti p t c t c nhi u k t qu kh quan. T ng s n ph m trong n c (GDP) t ng tr ng 7,02%, v t m c tiêu c a Qu c h i ra. Ch s giá tiêu dùng (CPI) bình quân n m 2019 ch t ng 2,79%, th p nh t trong 3 n m qua. Th tr ng tài chính t ng i n nh, lãi su t huy ng k h n 12 tháng m c 6,6%-7,5%/n m. T ng doanh thu th tr ng b o hi m n m 2019 t 160,2 nghìn t ng, t ng 20,3% so v i n m 2018, trong ó doanh thu phí b o hi m l nh v c nhân th t 107,8 nghìn t ng, t ng 25%; l nh v c b o hi m phi nhân th t 52,4 nghìn t ng, t ng 12%...

PVI n m qua ti p t c hoàn thành xu t s c các nhi m v và k ho ch c a i h i ng c ô ng (H C) giao m c dù ph i i m t v i nhi u thách th c: s thay i trong c c u c ô ng và qu n tr, s s t gi m doanh thu t l nh v c d u khí, tình tr ng c nh tranh không lành m nh và n n tr c l i trong th tr ng b o hi m phi nhân th ... H i ng qu n tr (H QT) PVI v i vai trò là i đi n cho H C ã ra các gi i pháp hi u qu và ch o các n v t c nh ng k t qu r t á ng kích l .

I. Công tác qu n tr doanh nghi p

Trong n m 2019, H QT ã ch o Ban T ng Giám c ho t ng phù h p v i các quy nh c a pháp lu t, i u l PVI và th c hi n ú ng các chi n l c nh h ng theo Ngh quy t c a H C và H QT ra, thông qua các công vi c c th nh sau:

1. T ch c các cu c h p theo ch c n ng, nhi m v và quy n h n

H QT ã t ch c thành công bu i h p H C th ng niên n m 2019 vào ngày 29/3/2019. T i H C 2019 c a PVI, ngoài vi c thông qua các n i dung báo cáo nh k hàng n m, H C ã thông qua m t s v n quan tr ng: b u Ban ki m soát cho nhi m k 2019-2022, thông qua vi c t ng s l ng và b u b sung thành viên H QT cho

nhiệm kỳ 2017-2022, thông qua việc tích cực chấp hành kế hoạch kinh doanh nâng tổng số học sinh ngoài lên tới 100%...

Trong năm 2019, HĐQT đã tiến hành 06 phiên họp vào các ngày 8/3/2019, 29/3/2019 (tại HC 2019) bầu Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT và kiểm toán nhân sự cho các ý ban thu của HĐQT, 4/6/2019, 16/8/2019, 16/10/2019, 15/11/2019. HĐQT đã ban hành 55 Nghị quyết HĐQT, trong đó có 18 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản thể hiện vai trò nhận xét, cho các hoạt động của công ty (Danh sách các Nghị quyết HĐQT đính kèm).

2. Chức năng hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2019

HQT đã chỉ đạo Ban điều hành PVI hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2019, đã thể hiện chỉ trích nhiệm vụ năm 2018 cho các công PVI vượt 20%, cao gấp 1,71 lần so với mức cam kết với HC (12%). Về lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, PVI tiếp tục đẩy mạnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ với sự quan tâm và gia tăng về thị trường bảo hiểm công nghiệp sản xuất thị trường. Về lĩnh vực kinh doanh tái bảo hiểm, PVI tiếp tục mạnh mẽ phát triển thị trường trong nước, góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm chung trong thị trường. Về hoạt động và quản lý tài sản, với những đóng góp của các bộ phận, đặc biệt là lĩnh vực đầu tư đã góp phần quan trọng vào kết quả kinh doanh chung của toàn PVI. Những kết quả tích cực đã thể hiện tính đúng đắn trong chiến lược phát triển, sự phù hợp của các giải pháp mà HĐQT và Ban điều hành đưa ra trong tình hình hiện tại, quyết tâm cao của tập thể lãnh đạo và đội ngũ cán bộ nhân viên PVI.

Kết quả kinh doanh năm 2019 hợp nhất của PVI tổng doanh thu 11.089 tỷ đồng, hoàn thành 102% kế hoạch năm; lợi nhuận trước thuế 874 tỷ đồng, hoàn thành 113% kế hoạch năm; nộp ngân sách Nhà nước 810 tỷ đồng, hoàn thành 124% kế hoạch. Tổng doanh thu năm 2019 của Công ty mẹ đạt 1.052 tỷ đồng, hoàn thành 126% kế hoạch năm; lợi nhuận trước thuế đạt 570 tỷ đồng, hoàn thành 106% kế hoạch năm. PVI duy trì trình độ HC tiếp tục trích nhiệm vụ năm 2019 là 22,5%, cao hơn mức cam kết với HC.

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

Trong năm 2019, PVI tiếp tục mạnh mẽ các hoạt động tái cấu trúc và quản trị công ty trong toàn thị trường, 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 chiến lược chiến lược và phác đồ mà Chính phủ phê duyệt.

- Chỉ đạo thành lập Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) trực thuộc HĐQT, chỉ đạo việc quản trị và vận hành tập trung thị trường CNTT... hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp, tăng cường hiệu quả quản trị, giám sát trên toàn thị trường

- HĐQT đã chỉ đạo kiểm toán nhân sự các ý ban thu của HĐQT, nhiệm vụ 02 Phó TG, nhiệm vụ Ngõ chỉ đạo trách nhiệm quản trị công ty và thông qua việc bổ nhiệm nhân sự cấp cao cho các Công ty: Bảo hiểm PVI, Tái bảo hiểm PVI, Công ty Quản lý Qu

PVI, Công ty Phát triển tài sản Việt Nam, các Quỹ đầu tư của PVI... phù hợp với tình hình thực tế và mục tiêu yêu cầu quản trị công ty.

- Chế độ tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các Quy chế, Quy định nội bộ: sửa đổi Quy chế Nội bộ, Quy chế Đầu tư, Quy chế Quản lý Tài chính, Quy chế Marketing; xây dựng Quy chế Kiểm toán nội bộ, Quy chế Quản trị nhân lực khác...

4. Chế độ việc phát triển thị trường, khách hàng dựa trên thị trường

Bên cạnh các kết quả tích cực của hoạt động kinh doanh, công tác phát triển thị trường và quản trị thị trường của PVI tiếp tục có chú trọng và đánh giá cao. Năm 2019 là năm thứ 4 liên tiếp, PVI được Forbes Việt Nam bình chọn là một trong 50 thị trường Công ty có giá trị nhất Việt Nam.

Ưu tiên của PVI tiếp tục là khách hàng trên thị trường, mục tiêu nguyên tắc phát triển Khách hàng - Bán hàng trên toàn hệ thống.

5. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

Trong năm 2019, HĐQT đã tăng cường hiệu quả hoạt động và phát huy vai trò của 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). Các Ủy ban hợp nhất hàng quý trình các cuộc họp HĐQT và hợp nhất xuất theo yêu cầu công việc thực tiễn và tham mưu cho HĐQT về các nội dung như: xây dựng, hoàn thiện và giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh; rà soát, sửa đổi, bổ sung các Quy chế / Quy định nội bộ, thực hiện xuyên xem xét tính hiệu quả của hệ thống quản trị nội bộ phù hợp; xây dựng, rà soát hiệu quả chiến lược đầu tư, hoạt động của các Quỹ đầu tư; kiến toàn nhân sự cấp cao, đề xuất các chính sách nhân sự phù hợp... giúp nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống PVI.

6. Kết quả hoạt động của từng thành viên HĐQT

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Nhiệm vụ theo dõi
1	Ông Nguyễn Xuân Hòa	Chủ tịch HĐQT	Chịu trách nhiệm chung; hoạch định chiến lược phát triển, quản trị của toàn hệ thống
2	Ông Đặng Thanh Danh Francois	Phó CT HĐQT	Chịu 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 nội bộ
3	Ông Bùi Văn Thuận	Ủy viên HĐQT kiêm TG	Chịu quản lý và điều hành chung hoạt động sản xuất kinh doanh của toàn hệ thống
4	Ông Jens Holger Wohlthat	Ủy viên HĐQT	Chịu nhiệm Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; giám sát hoạt động kinh doanh nội bộ
5	Ông Nguyễn Anh Tuấn	Ủy viên HĐQT	Chịu nhiệm Ủy ban Chiến lược & Phát triển; giám sát hoạt động kinh doanh tài sản

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
6	Ông Ulrich Heinz Wollschläger	Thành viên HĐQT	Chức vụ ban Audit; giám sát hoạt động tài chính, Audit
7	Ông Christian Hinsch	Thành viên HĐQT	Thành viên các ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Thù lao & Bồi dưỡng; giám sát hoạt động nhân sự
8	Ông Clemens Jungsthöfel	Thành viên HĐQT	Thành viên các ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Audit; giám sát hoạt động tài chính, Audit
9	Bà Bùi Thị Nguyệt	Thành viên HĐQT	Thành viên Ủy ban Thù lao & Bồi dưỡng; giám sát hoạt động nhân sự

Các thành viên HĐQT đã phân công công việc theo từng lĩnh vực tham gia vào công việc của 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 phân công, tham gia ý kiến và có ý kiến biểu quyết về các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Từng thành viên HĐQT đã chấp hành đúng kế hoạch làm việc và nghiêm túc giám sát, đôn đốc việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT theo lĩnh vực phân công. Ngoài ra, các thành viên HĐQT luôn chấp hành trao đổi, thảo luận có ý kiến thẳng thắn 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 được đưa trên sổ sách và được thực hiện cao cấp của các thành viên, trên cơ sở lợi ích của công ty 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 đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ban Tổng giám đốc. Năm 2019, 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 chốt lại các cuộc họp giao ban và các cuộc họp quản trị khác của Ban Tổng giám đốc.
- Theo dõi sát sao tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của công ty, giám sát và đánh giá việc thực hiện mục tiêu kế hoạch hàng tháng/quý thông qua các báo cáo đánh giá của Ban Tổng giám đốc. Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT ban hành.
- Phối hợp tích cực với công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát giúp HĐQT theo dõi và nắm bắt tình hình hoạt động của công ty có thể đưa ra các quyết sách kịp thời, đảm bảo duy trì và tăng cường các chỉ số quản trị rủi ro cho hoạt động của PVI.

H QT đánh giá Ban T ng giám c và các cán b qu n lý khác ã th c hi n theo úng phân c p gi a H QT và Ban T ng giám c và ã hoàn thành t t nhi m v qu n lý, i u hành trong n m 2019.

III. Thù lao, chi phí ho t ng và các l i ích khác c a H i ng qu n tr

Nh ã trình bày chi ti t trong T trình H C v vi c chi tr thù lao n m 2019 và d toán thù lao n m 2020 c a H QT và BKS PVI, trong n m 2019, PVI ã chi tr thù lao cho 09 thành viên H QT (trong ó bao g m 03 thành viên H QT chuyên trách và 06 thành viên H QT kiêm nhi m) t ng c ng là 4.833.202.000 ng. Các chi phí ho t ng, giao d ch, công tác phí... c a H QT trong n m qua c th c hi n úng theo quy ch , quy nh c a PVI.

PH N II PH NG H NG HO T NG C A H QT N M 2020

N m 2020, PVI ti p t c tri n khai tái c u trúc Công ty m và các Công ty con chuy n i qu n tr doanh nghi p theo các chu n m c qu c t và phù h p v i c c u s h u. Ho t ng kinh doanh c a PVI ch c ch n s ph i i m t v i s c nh tranh gay g t trong các th tr ng truy n th ng c a PVI, t ra nhi u thách th c cho H QT PVI trong vi c a ra nh ng ch o chi n l c phù h p v i tình hình phát tri n m i. Trong n m 2020, H QT PVI s t p trung vào các nhi m v sau:

1. Ch o PVI hoàn thành t t k ho ch kinh doanh n m 2020

H QT PVI s bám sát tình hình kinh doanh, a ra các quy t sách h p lý và k p th i PVI hoàn thành v t m c k ho ch kinh doanh n m 2020 v i các ch tiêu tài chính nh sau:

Các ch tiêu tài chính h p nh t:

- + T ng doanh thu : 10.126 t ng
- + L i nhu n tr c thu : 840 t ng

Các ch tiêu c a Công ty m :

- + Doanh thu : 1.066 t ng
- + L i nhu n tr c thu : 672 t ng
- + T l chia c t c : 22,5%

2. Ch o ti p t c tái c u trúc h th ng PVI

- Ti p t c công tác tái c u trúc Công ty m và các Công ty con m b o s phát tri n b n v ng.
- T ng c ng hi u qu qu n tr , giám sát; thành l p, tách b ch B ph n qu n lý ch c n ng Qu n tr r i ro và Tuân th hoàn thi n mô hình qu n tr r i ro theo các thông l qu n tr t t.

- Nâng cao năng lực quản trị công ty mẹ và hiệu quả hoạt động của các Ủy ban thu c HĐQT. Chủ trì phối hợp rà soát, sửa đổi, bổ sung các Quy chế / Quy định nội bộ, tích hợp các chu trình quản trị mẹ của HDI Global SE vào các Quy chế / Quy định nội bộ.
- 3. Chủ trì, giám sát việc thực hiện các quy định** về công tác quản trị, kinh doanh trong các hoạt động của PVI. Phối hợp tăng cường, phát huy hiệu quả hoạt động của các Ủy ban, các bộ phận chức năng thu c HĐQT.
- 4. Chủ trì việc cải cách hệ thống quản trị nhân sự** duy trì nguồn nhân lực chất lượng tốt trong bối cảnh thay đổi nhanh, trong đó tập trung cải cách tỉ lệ tăng theo năng suất, hiệu quả làm việc và hoạt động đào tạo cho cán bộ nhân viên theo các chu trình quản trị. Duy trì, phát triển văn hóa PVI.
- 5. Chủ trì việc xây dựng nền tảng công nghệ thông tin** trong quản trị, hoạt động kinh doanh tăng doanh thu và hiệu quả, ưu tiên là trong hoạt động bán lẻ.

Trân trọng báo cáo./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỨC T CH**