

Hà Nội, ngày tháng năm 2017

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2016 VÀ GIAI ĐOẠN 2012-2016
PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT GIAI ĐOẠN TIẾP THEO**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Kính thưa Quý vị đại biểu, Quý Cổ đông của Công ty cổ phần PVI,

Căn cứ Luật Doanh nghiệp, căn cứ Điều lệ Công ty, hôm nay PVI tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2017. Năm 2017 là thời điểm kết thúc nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI (2012-2017), vì vậy, ĐHĐCĐ 2017 ngoài việc đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT năm 2016, Đại hội cũng sẽ thông qua tổng kết hoạt động của HĐQT trong nhiệm kỳ qua và phương hướng hoạt động của HĐQT cho giai đoạn tiếp theo. Xin chân thành cảm ơn Quý vị đã tới tham dự Đại hội và mong nhận được nhiều ý kiến đóng góp xây dựng để hoạt động của PVI ngày càng được củng cố và phát triển.

**PHẦN I
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2016**

Năm 2016 nền kinh tế vĩ mô gặp không ít khó khăn. Tăng trưởng GDP đạt 6,21%, thấp hơn so với mục tiêu của Chính phủ là 6,7%. Biến động kinh tế - chính trị thế giới đã ảnh hưởng tiêu cực tới nền kinh tế Việt Nam nói chung và lĩnh vực bảo hiểm - tài chính của PVI nói riêng. Năm 2016, giá dầu thô rớt xuống mức 27 USD/thùng (18/1/2016) thấp nhất trong 12 năm qua và cả năm dao động quanh mức 40 USD/thùng đã ảnh hưởng lớn đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm trong lĩnh vực truyền thống của PVI. Thị trường bảo hiểm quốc tế và trong nước cạnh tranh gay gắt, giảm phí mạnh. Lãi suất huy động duy trì ở mức thấp 5,8%-6% trong năm 2016 cũng ảnh hưởng đến kết quả hoạt động đầu tư tài chính của PVI.

Trong bối cảnh như vậy, ngay từ đầu năm tập thể 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, chủ động mở rộng không gian kinh doanh sang các lĩnh vực hỗ trợ cho bảo hiểm phi nhân thọ như: tái bảo hiểm, quản lý quỹ đầu tư... HĐQT với vai trò là đại diện cho ĐHĐCĐ đã chỉ đạo các đơn vị hoàn thành và hoàn thành vượt mọi chỉ tiêu kinh doanh được ĐHĐCĐ phê duyệt.

I. Công tác quản trị doanh nghiệp

Trong năm 2016, 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. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2016

HĐQT đã chỉ đạo PVI hoàn thành các nội dung, nhiệm vụ và kế hoạch kinh doanh năm 2016 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 2015 cho các cổ đông PVI với tỷ lệ 20% trên mệnh giá cổ phiếu (2.000 đồng/CP), cao gấp 2,2 lần so với kế hoạch ĐHĐCĐ giao (9%). Tổng công ty Bảo hiểm PVI (PVI Insurance) năm thứ ba liên tiếp khẳng định vị trí số 1 thị trường bảo hiểm. Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re) là nhà tái bảo hiểm hàng đầu, thu xếp các chương trình tái bảo hiểm cho thị trường bảo hiểm Việt Nam. Công ty cổ phần Quản lý quỹ PVI (PVI AM) và Công ty cổ phần Phát triển tài sản Việt Nam (VAD) quản lý hiệu quả tài sản và danh mục đầu tư, đóng góp quan trọng vào chuỗi giá trị cho toàn hệ thống PVI.

Thành tích đạt được trong năm 2016 của PVI đã được nêu cụ thể tại Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2016 và kế hoạch kinh doanh năm 2017 do Tổng giám đốc trình bày, trong đó có một số nét nổi bật:

Kết quả kinh doanh hợp nhất:

- Tổng doanh thu hợp nhất đạt 9.163 tỷ đồng, hoàn thành 108% kế hoạch năm 2016.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 574 tỷ đồng, hoàn thành 151% kế hoạch năm 2016.

Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ:

- Tổng doanh thu đạt 984 tỷ đồng, hoàn thành 159% kế hoạch năm 2016.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 543 tỷ đồng, hoàn thành 178% kế hoạch năm 2016.

Với kết quả hoàn thành vượt mức tất cả các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao, đặc biệt là chỉ tiêu lợi nhuận sau thuế, PVI dự kiến sẽ trình ĐHĐCĐ tỷ lệ chi trả cổ tức là 20%, cao gấp 1,7 lần mức 12% đã được ĐHĐCĐ giao. Đây là năm thứ hai liên tiếp PVI có tỷ lệ chi trả cổ tức cao 20% do hiệu quả từ hoạt động đầu tư mang lại.

2. Thực hiện công tác quản trị doanh nghiệp theo đúng các Nghị quyết ĐHĐCĐ, HĐQT

- Trong năm 2016, HĐQT đã tổ chức thành công buổi họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 vào ngày 20/04/2016 và 4 phiên họp HĐQT định kỳ vào ngày 16/03, 31/05, 29/08 và 02/12/2016. Trong năm 2016, HĐQT đã ban hành 14 Nghị quyết HĐQT, trong đó có 06 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo các hoạt động của công ty. Các thành viên HĐQT đều thực hiện tốt nhiệm vụ được phân công, tham dự đầy đủ, đóng góp ý kiến tích cực tại các cuộc họp HĐQT và gửi Phiếu xin ý kiến bằng văn bản đúng thời hạn.
- 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 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 xây dựng, áp dụng hệ thống quản lý chất lượng ISO 9001:2015 phù hợp với mô hình quản trị mới.

- + Các công ty con: Tăng vốn điều lệ cho Bảo hiểm PVI từ 2.100 tỷ lên 2.600 tỷ đồng và thông qua việc góp thêm vốn vào PVI Re để đảm bảo quy mô, năng lực tài chính cho hoạt động kinh doanh lõi và bảo vệ xếp hạng tín nhiệm A.M.Best của các công ty con.
- + Công tác thoái vốn: PVI đã hoàn tất việc thoái vốn 25% vốn điều lệ của PVI Sun Life cho đối tác Sun Life Assurance Company of Canada (Sun Life), thu về lợi nhuận 467 tỷ đồng. Ngoài ra, PVI đã hoàn thành việc 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.
- HĐQT PVI đã bổ nhiệm lại nhân sự Ban Tổng giám đốc để kiện toàn bộ máy lãnh đạo công ty.

3. 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: Forbes bình chọn là 1 trong 50 công ty niêm yết tốt nhất và 1 trong 40 thương hiệu giá trị nhất Việt Nam; Brand Finance và Mibrand vinh danh top 30 Thương hiệu giá trị nhất Việt Nam 2016; 1 trong 30 doanh nghiệp minh bạch nhất HNX năm thứ tư liên tiếp.
- Năm 2016 là năm thứ ba 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) là “Tích cực”; Tái bảo hiểm PVI tiếp tục duy trì 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.

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

Năm 2016, 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.

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

Trong năm 2016, 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 2.489.521.500 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

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT GIAI ĐOẠN 2012 -2016

Tại ĐHĐCĐ PVI năm 2012, HĐQT PVI nhiệm kỳ 2012-2017 được Đại hội bầu gồm 6 thành viên. Trong giai đoạn này, HĐQT PVI đã có một số thay đổi về nhân sự như bầu bổ sung 2 thành viên HĐQT vào năm 2013, bầu thay thế 1 thành viên HĐQT vào năm 2014. Đến thời điểm hiện tại, HĐQT PVI nhiệm kỳ 2012-2017 gồm 8 thành viên như sau:

- Ông Nguyễn Anh Tuấn – Chủ tịch HĐQT PVI
- Ông Tôn Thiện Việt – Phó Chủ tịch HĐQT PVI
- Ông Bùi Văn Thuận - Ủy viên HĐQT kiêm TGD PVI
- Ông Thanh Danh Francois Dương - Ủy viên HĐQT PVI
- Ông Nguyễn Khuyển Nguồn - Ủy viên HĐQT PVI
- Ông Ulrich Heinz Wollschläger - Ủy viên HĐQT PVI
- Ông Tung Sing Lau - Ủy viên HĐQT PVI
- Ông Hussain Mohamed Redha Ali - Ủy viên HĐQT PVI

➤ **Đánh giá kết quả hoạt động giai đoạn 2012-2016**

Giai đoạn 2012-2016 vừa qua là một giai đoạn biến động và khó khăn đối với môi trường kinh doanh của PVI. Giá dầu giảm sâu từ đỉnh hơn 100 USD/thùng (2012) xuống 27 USD/thùng (2016). Tập đoàn Dầu khí Việt Nam mặc dù vẫn là đầu tàu phát triển kinh tế nhưng đã phải tạm dừng nhiều dự án đầu tư mới do thiếu vốn. Điều này đã tác động làm giảm mạnh doanh thu bảo hiểm năng lượng của PVI so với kế hoạch. Ngoài ra, các khó khăn nội tại của nền kinh tế như nợ công tăng, đầu tư công giảm, lãi suất ngân hàng biến động khó lường, thị trường tài chính bảo hiểm cạnh tranh giảm phí không lành mạnh... cũng đã ảnh hưởng tới hoạt động kinh doanh của PVI. Trong bối cảnh chung không thuận lợi đó, với sự đoàn kết thống nhất, HĐQT PVI đã hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ do ĐHĐCĐ giao, tiếp tục đưa PVI thành công vượt bậc:

1. Thực hiện thành công mục tiêu chiến lược chuyển đổi PVI thành định chế Tài chính – Bảo hiểm

PVI chính thức chuyển đổi và hoạt động theo mô hình Công ty mẹ - Công ty con từ ngày 1/8/2011 với việc thành lập 2 công ty con do PVI nắm 100% vốn điều lệ là Tổng công ty Bảo hiểm PVI và Công ty Tái bảo hiểm PVI.

Trong giai đoạn 2012-2016, PVI tiếp tục hoàn thiện mô hình tái cấu trúc để phù hợp với yêu cầu phát triển:

2012-2013:

- *Thành lập Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life (PVI Sun Life):* Ngày 31/5/2012, PVI đã ký kết hợp đồng hợp tác với đối tác chiến lược Sun Life Financial - Tập đoàn bảo hiểm Canada có uy tín trên thị trường quốc tế để hợp tác đầu tư thành lập PVI Sun Life. Tháng 01/2013, PVI Sun Life chính thức đi

vào hoạt động với vốn điều lệ 1.000 tỷ đồng, do PVI nắm 51% và Sun Life Financial nắm 49%.

- *Thực hiện cổ phần hóa Công ty Tái bảo hiểm PVI (PVI Re):* Tháng 10/2013, PVI Re chính thức hoạt động theo mô hình Công ty cổ phần với tên gọi mới là Tổng công ty cổ phần Tái Bảo hiểm PVI (PVI Re) có mức vốn điều lệ là 668 tỷ đồng, trong đó PVI nắm giữ 68,86%.

2014-2015:

- *Thành lập Công ty CP Quản lý Quỹ PVI (PVI AM):* Ngày 03/02/2015, PVI AM được thành lập và chính thức đi vào hoạt động, trong đó PVI nắm giữ 35% với số vốn điều lệ là 50 tỷ đồng. Ngoài ra, PVI và các công ty con cũng góp vốn thành lập Quỹ Đầu tư cơ hội PVI (POF) vào ngày 08/10/2015 và do PVI AM quản lý với mục tiêu tối đa hóa lợi nhuận cho các thành viên góp vốn trong ngắn và trung hạn với mức rủi ro cho phép.
- *Giảm tỷ lệ sở hữu tại PVI Sun Life:* Năm 2015, PVI đã thực hiện giảm tỷ lệ sở hữu tại PVI Sun Life từ 51% xuống 25% thông qua việc chuyển nhượng 26% cổ phần cho đối tác Sun Life Financial.

2016:

- *Hoàn thiện mô hình hoạt động của Công ty cổ phần Phát triển tài sản Việt Nam (VAD):* VAD tiền thân là Công ty Cổ phần Phát triển Việt Nam Xanh (VNX) được góp vốn thành lập bởi Quỹ POF với vai trò quản lý, phát triển tài sản, tận dụng lợi thế và cơ hội đầu tư để tối đa hóa lợi nhuận cho toàn hệ thống PVI
- *Thoái vốn tại PVI Sun Life:* PVI đã thực hiện việc thoái vốn toàn bộ tại PVI Sun Life, chuyển nhượng 25% cổ phần còn lại của PVI cho đối tác Sun Life Financial, hiện thực hóa lợi nhuận đầu tư.

Hiện nay, PVI ngày càng hoàn thiện mô hình tái cấu trúc theo hướng đi vào chiều sâu và hiệu quả, theo đó Công ty mẹ chịu trách nhiệm quản trị chiến lược và xây dựng hệ thống, các Công ty con triển khai hoạt động kinh doanh theo từng lĩnh vực cụ thể. PVI cũng đã hoàn thành giải thể, thoái vốn tại các công ty liên kết, góp vốn khác để tập trung vào các lĩnh vực kinh doanh chính như: giải thể Công ty cổ phần Thương mại & Truyền thông Năng lượng mới (2013); thoái vốn tại Công ty cổ phần Bệnh viện Dầu khí Việt Nam (2015), Công ty cổ phần Đầu tư và Phát triển Quốc tế Nhà Việt (2016) và Công ty cổ phần Đầu tư PV2 (2016).

Song song với công tác tái cấu trúc, HĐQT PVI đã chỉ đạo thực hiện thành công việc tăng vốn điều lệ từ 2.129 tỷ đồng lên 2.342 tỷ đồng thông qua phát hành riêng lẻ 21,3 triệu cổ phần cho cổ đông chiến lược nước ngoài HDI Gerling (nay là HDI Global) vào năm 2012. Hiện nay, tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại PVI lên tới 49%. Sự góp mặt của các đối tác chiến lược nước ngoài như HDI Global và Quỹ đầu tư Oman đã giúp PVI tăng năng lực tài chính, tạo điều kiện cho PVI thâm nhập sâu hơn vào chuỗi cung ứng dịch vụ toàn cầu, nâng cao khả năng quản trị doanh nghiệp và tạo cơ sở vững chắc cho sự phát triển bền vững.

Như vậy qua giai đoạn 5 năm, PVI đã thực hiện thành công tái cấu trúc doanh nghiệp, từ một công ty bảo hiểm phi nhân thọ chủ yếu hoạt động trong lĩnh vực dầu khí đã phát triển trở thành một định chế Tài chính – Bảo hiểm hoàn chỉnh, hoạt động hiệu quả và từng bước mở rộng ra thị trường thế giới. Việc tái cấu trúc này không chỉ là sự thay đổi mô hình quản trị, tiệm cận các chuẩn mực quốc tế, mà còn là sự thay đổi mô hình tăng trưởng, đảm bảo khả năng phát triển bền vững cho toàn hệ thống PVI.

2. Hoàn thành kết quả kinh doanh giai đoạn 2012-2016

Kết quả hoạt động kinh doanh của PVI giai đoạn 2012-2016 được thể hiện chi tiết ở bảng sau:

Đơn vị: tỷ đồng

PVI	2012	2013	2014	2015	2016	% Tăng trưởng bq giai đoạn 2012-2016
Tổng tài sản	10.771	12.400	18.330	15.507	16.643	11,49%
Vốn chủ sở hữu	6.083	6.175	6.887	6.734	6.821	2,90%
VCSH BQ	5.772	6.129	6.531	6.811	6.778	4,10%
Vốn Điều lệ	2.342	2.342	2.342	2.342	2.342	0,00%
VĐL BQ	2.236	2.342	2.342	2.342	2.342	1,17%
Tổng doanh thu	6.245	7.823	8.030	9.924	9.163	10,06%
Lợi nhuận trước thuế	549	538	361	708	714	6,77%
Lợi nhuận sau thuế	389	355	246	576	574	10,19%
LNST/VCSHBQ	6,74%	5,80%	3,76%	8,46%	8,46%	6,65%
LNST/VĐLBQ	17,40%	15,17%	10,49%	24,60%	24,49%	18,43%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	15,00%	10,00%	9,00%	20,00%	20,00%	14,80%

*Nguồn: BCTC PVI
2012-2016*

Giai đoạn 2012-2016, PVI liên tục gia tăng sức mạnh tài chính, thể hiện ở các chỉ tiêu về tổng tài sản, vốn chủ sở hữu, doanh thu và lợi nhuận.

- Tổng tài sản của PVI tăng trong 5 năm qua với tỷ lệ tăng bình quân 11,49% qua các năm từ : 10.771 tỷ đồng (2012) lên 16.643 tỷ đồng (2016).
- Tốc độ tăng trưởng bình quân của vốn chủ sở hữu bình quân là 4,10% qua các năm, từ 5.772 tỷ đồng (2012) lên 6.778 tỷ đồng (2016).
- Tổng doanh thu giai đoạn 2012 - 2016 đạt 41.185 tỷ đồng, hoàn thành 110,09% kế hoạch giai đoạn này. Tốc độ tăng trưởng bình quân của doanh thu qua các năm là 10,06%.
- Tổng lợi nhuận sau thuế giai đoạn 2012 - 2016 đạt 2.140 tỷ đồng, đạt 144,06% kế hoạch. Lợi nhuận sau thuế đạt trung bình hàng năm 18,43% trên vốn điều lệ.
- Chi trả cổ tức trung bình hàng năm 14,80%, cao hơn mức ĐHĐCĐ phê duyệt hàng năm.

Thành công của PVI trong giai đoạn 2012-2016 đã khẳng định chiến lược phát triển đúng đắn của HĐQT PVI trong việc tái cấu trúc: tăng vốn, mở rộng không gian đầu tư và thị trường tạo điều kiện để các công ty trong hệ thống hỗ trợ nguồn lực cho nhau.

3. Xây dựng hệ thống quản trị minh bạch

HĐQT PVI luôn chủ động đổi mới và nâng cao hiệu quả công tác quản trị doanh nghiệp, áp dụng chuẩn mực quốc tế trong công tác quản trị và điều hành nhằm xây dựng một hệ thống quản trị minh bạch, cụ thể:

- PVI hoạt động theo mô hình Công ty mẹ - Công ty con trong đó Công ty mẹ chịu trách nhiệm quản trị chiến lược và xây dựng hệ thống, bao gồm: Quản trị phát triển nguồn vốn, Quản trị phát triển nguồn nhân lực, Quản trị phát triển thương hiệu và Quản trị phát triển công nghệ thông tin. Các Công ty con triển khai hoạt động kinh doanh theo từng lĩnh vực cụ thể: Bảo hiểm phi nhân thọ, Tái bảo hiểm, Quản lý quỹ và Quản lý, phát triển tài sản. Việc tách bạch nhiệm vụ quản lý với nhiệm vụ kinh doanh, áp dụng các chuẩn mực quốc tế trong quản trị và điều hành doanh nghiệp đã tạo bước đột phá trong việc nâng cao tính minh bạch trong quản trị doanh nghiệp.
- Để các hoạt động của PVI đảm bảo tuân thủ những nguyên tắc tài chính chặt chẽ và được giám sát bởi một hệ thống kiểm tra kiểm soát của doanh nghiệp cũng như của chính các cổ đông theo chuẩn mực quốc tế, HĐQT đã:
- + Ban hành các quy chế, quy định quan trọng: Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế Quản lý Tài chính, Quy chế Đầu tư, Quy chế Người đại diện... và các Quy chế, Quy định nội bộ khác để điều chỉnh các hoạt động kinh doanh và quản trị của công ty; Chỉ đạo xây dựng và duy trì hệ thống quản lý chất lượng ISO 9001-2015 để nâng cao hiệu quả hoạt động; HĐQT cũng đã trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty cho phù hợp với điều kiện kinh doanh thực tế.
- + Thành lập Văn phòng HĐQT và 4 Ủy ban chức năng giúp việc cho HĐQT: Ủy ban Chiến lược & Phát triển, Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Đầu tư và Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm. Trên cơ sở chức năng nhiệm vụ, các Ủy ban đã tư vấn và tham mưu cho HĐQT ban hành các Quy chế, Quy định cũng như hệ thống chỉ số hoạt động KPIs để giám sát các hoạt động kinh doanh, giúp HĐQT hoàn thành nhiệm vụ, nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống PVI.
- HĐQT đã tổ chức các cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên, họp HĐQT, tổ chức lấy ý kiến cổ đông, lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản theo đúng quy định; Thực hiện tốt các nghị quyết của ĐHĐCĐ đã thông qua; Việc phối hợp giữa Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát chặt chẽ, hiệu quả theo đúng chức năng quyền hạn nhiệm vụ được quy định theo Pháp luật và Điều lệ Công ty.
- HĐQT PVI cũng luôn quan tâm đến việc thực hiện đầy đủ quyền và lợi ích hợp pháp của các cổ đông, đảm bảo sự đối xử bình đẳng giữa các cổ đông và công bố

thông tin minh bạch. Liên tục trong giai đoạn 2012-2016, PVI được vinh danh là 1 trong 30 doanh nghiệp minh bạch nhất HNX.

4. Xây dựng đội ngũ quản lý có chất lượng cao

PVI đã xây dựng được một đội ngũ cán bộ lãnh đạo bản lĩnh, có năng lực, khát vọng và đội ngũ cán bộ nhân viên chuyên nghiệp, kỷ cương, cống hiến.

PVI đã xây dựng và bắt đầu triển khai Chiến lược quản lý đào tạo và phát triển nguồn nhân lực cho toàn hệ thống PVI làm nền tảng cho giai đoạn phát triển tiếp theo của công ty, theo đó nguồn nhân lực được phát triển theo mô hình hiện đại tiêu chuẩn quốc tế và hệ thống chính sách đãi ngộ theo hiệu quả làm việc, tạo điều kiện cho những người làm việc tốt, có trách nhiệm và tận tâm cống hiến lâu dài cho PVI.

5. Phát triển thương hiệu, uy tín trên thị trường

Giai đoạn 2012-2016, thương hiệu PVI đã trở thành thương hiệu uy tín với các đối tác và khách hàng trong nước cũng như quốc tế, đạt được nhiều danh hiệu cao quý của Chính phủ Việt Nam cũng như các tổ chức danh tiếng nước ngoài, trong đó nổi bật nhất là: Huân chương Độc lập Hạng Ba (2013); Liên tục 4 năm (2013-2016) là 1 trong 30 doanh nghiệp minh bạch nhất được Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vinh danh; Xếp hạng tín nhiệm B++ (tốt) đối với Tổng công ty Bảo hiểm PVI và xếp hạng tín nhiệm B+ (tốt) đối với Tổng Công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI của AM Best (2014-2016); Là 1 trong 50 công ty niêm yết tốt nhất trên sàn chứng khoán Việt Nam được tạp chí Forbes Việt Nam bình chọn (2014-2016); Brand Finance và Mibrand vinh danh top 30 Thương hiệu giá trị nhất Việt Nam 2016.

PHẦN III PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT GIAI ĐOẠN TỚI

Năm 2016 đã khép lại, đánh dấu 20 năm thành lập, trưởng thành và phát triển của PVI (1996-2016). Hiện nay PVI đã vươn lên mạnh mẽ trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đứng đầu thị trường Việt Nam. Trong giai đoạn tới, HĐQT PVI sẽ tiếp tục xây dựng và phát triển PVI trở thành một định chế Tài chính – Bảo hiểm vững mạnh chuyên nghiệp trên thị trường Việt Nam, có thương hiệu quốc tế uy tín, chất lượng dịch vụ hàng đầu và duy trì sự phát triển bền vững.

Trong giai đoạn tới, HĐQT PVI tập trung vào các nhiệm vụ sau:

1. Chỉ đạo PVI hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2017 và các năm tiếp theo

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 2017 với các chỉ tiêu tài chính như sau:

Các chỉ tiêu tài chính hợp nhất:

- + Tổng doanh thu : 8.708 tỷ đồng
- + Lợi nhuận trước thuế : 578 tỷ đồng

Các chỉ tiêu của Công ty mẹ:

- + Doanh thu : 594 tỷ đồng
- + Lợi nhuận trước thuế : 311 tỷ đồng
- + Tỷ lệ chia cổ tức : 12%

HDQT PVI xác định hoạt động đầu tư sẽ là đột phá lớn nhất cho sự phát triển của PVI trong 2017 và giai đoạn 5 năm tới. Vì vậy, PVI sẽ từng bước tái cấu trúc lại doanh thu và lợi nhuận theo hướng đặt khối đầu tư là khối tạo ra lợi nhuận chính cho PVI và khối bảo hiểm tạo ra nguồn doanh thu cho PVI. 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..

2. Công ty Mẹ PVI Holdings:

- Định hướng chiến lược phát triển cho toàn hệ thống. Nâng cao hiệu quả quản trị. Tạo động lực cho toàn hệ thống phát triển hiệu quả, bền vững.

3. Lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ:

- Kinh doanh hiệu quả, giữ vững vị trí là nhà bảo hiểm công nghiệp số 1 Việt Nam. Duy trì tốc độ tăng trưởng bình quân tối thiểu 6%.
- Nâng hạng xếp hạng tín nhiệm A- của A.M.Best.

4. Lĩnh vực tái bảo hiểm:

- Kinh doanh hiệu quả, phát triển PVI Re trở thành nhà đầu tư tái bảo hiểm số 1 Việt Nam. Niêm yết cổ phiếu của PVI Re trên Sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam.
- Nâng hạng xếp hạng tín nhiệm lên B++ và A- của A.M.Best.

5. Lĩnh vực quản lý Quỹ:

- Trở thành một Công ty Quản lý Quỹ chuyên nghiệp, uy tín, nằm trong top 3 Công ty Quản lý Quỹ hàng đầu Việt Nam.
- Mở thêm tối thiểu 5 Quỹ mới với quy mô mỗi Quỹ tối thiểu 1.000 tỷ đồng. Hiệu quả hoạt động của các Quỹ tối thiểu bằng lãi suất cùng kỳ hạn bình quân của 03 Ngân hàng (Vietcombank, BIDV, Vietinbank) + 2%.

6. Lĩnh vực phát triển tài sản:

- Trở thành Công ty phát triển tài sản có hiệu quả hoạt động cao.
- Đầu tư thêm tối thiểu 05 dự án, mỗi dự án có vốn đầu tư khoảng 2.000 tỷ đồng. Tỷ suất hoàn vốn nội bộ IRR mỗi dự án tối thiểu 10%.

Kính thưa quý vị đại biểu và quý cổ đông!

Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động HĐQT trong năm 2016 và giai đoạn 2012-2016 và phương hướng, kế hoạch hoạt động giai đoạn tới của HĐQT 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**