

Hà Nội, ngày 20 tháng 4 năm 2012

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT) NĂM 2011 PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2012

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Kính thưa quý vị đại biểu và quý cổ đông!

Năm 2011 tiếp tục là một năm nhiều khó khăn và thách thức trong hoạt động kinh tế không chỉ riêng đối với Việt Nam mà cả các nước trên toàn thế giới. Nền kinh tế trong nước chịu nhiều tác động tiêu cực từ tình hình thế giới, ảnh hưởng không nhỏ tới hoạt động của doanh nghiệp. Tuy nhiên trong bối cảnh khó khăn chung cũng xuất hiện nhiều cơ hội mới cho các doanh nghiệp, đặc biệt trong lĩnh vực đầu tư. HĐQT đã chỉ đạo PVI vượt qua khó khăn, thực hiện thành công các nhiệm vụ và mục tiêu đã đề ra của năm 2011.

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2011

Năm 2011, HĐQT đã thực hiện các nhiệm vụ theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ của PVI, tổ chức thành công kỳ họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên vào ngày 15/4/2011 và các phiên họp HĐQT thường kỳ trong năm. HĐQT đã thường xuyên theo dõi, giám sát và chỉ đạo một cách chính xác, kịp thời giúp tạo điều kiện thuận lợi cho các hoạt động của Ban điều hành. Trong năm 2011, với 39 Nghị quyết được ban hành, HĐQT đã hoàn thành những nhiệm vụ được ĐHĐCĐ 2011 giao, cụ thể như sau:

1. Chỉ đạo hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ 2011 giao

Thành tích đạt được trong năm 2011 được nêu cụ thể tại *Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2011 và kế hoạch kinh doanh năm 2012* do Tổng giám đốc trình bày, trong đó, có một số nét nổi bật:

- Tổng doanh thu đạt 5.655 tỷ đồng, hoàn thành 116% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 468 tỷ đồng, hoàn thành 111% kế hoạch.
- Vốn điều lệ của PVI tăng 1,3 lần từ 1.597 tỷ đồng lên 2.129 tỷ đồng. Vốn chủ sở hữu tăng 1,5 lần từ 3.607 tỷ đồng lên 5.461 tỷ đồng. Tổng tài sản tăng 1.27 lần từ 6.453 tỷ đồng lên 8.194 tỷ đồng.

2. Chỉ đạo thực hiện thành công tái cấu trúc doanh nghiệp, chuyển đổi hoạt động sang mô hình công ty mẹ - công ty con

HĐQT đã chỉ đạo triển khai tái cấu trúc doanh nghiệp theo đúng phương án tái cấu trúc đã được ĐHĐCĐ thông qua. PVI với mô hình công ty mẹ - công ty con đã đi vào

hoạt động kể từ ngày 01/08/2011 với Công ty mẹ là Công ty cổ phần PVI và 02 công ty con dưới hình thức công ty TNHH Một thành viên: Tổng công ty Bảo hiểm PVI và Công ty Tái bảo hiểm PVI.

Việc tái cấu trúc đã giúp PVI nâng cao năng lực cạnh tranh, mở rộng quy mô hoạt động nhằm thực hiện chiến lược phát triển trở thành định chế tài chính bảo hiểm hàng đầu ở Việt Nam và từng bước gia nhập thị trường dịch vụ tài chính quốc tế.

3. Chỉ đạo thực hiện thành công lựa chọn đối tác chiến lược và tăng vốn điều lệ

HĐQT PVI đã chỉ đạo thực hiện thành công việc lựa chọn Tập đoàn Talanx AG - một trong những Tập đoàn bảo hiểm hàng đầu của châu Âu làm nhà đối tác chiến lược nước ngoài của PVI, hoàn tất việc tăng vốn điều lệ từ 1.597 tỷ đồng lên 2.129 tỷ đồng, với giá bán 36.000đ/cp, gấp 1,6 lần giá trị sổ sách cổ phiếu của PVI tại thời điểm 31/12/2010 và gấp 2,3 lần giá trị thị trường tại ngày ký hợp đồng.

Sau khi tăng vốn, Talanx trở thành cổ đông chiến lược nước ngoài của PVI, nắm giữ 25% cổ phần và PVI chính thức trở thành mắt xích trong chuỗi cung cấp dịch vụ tài chính bảo hiểm toàn cầu của Tập đoàn Talanx. Đồng thời, với cam kết hỗ trợ kỹ thuật đã được ký kết, Talanx sẽ hỗ trợ PVI trên nhiều lĩnh vực từ xây dựng mô hình quản lý hiện đại đến hỗ trợ về mặt nghiệp vụ, đào tạo, chuyển giao kiến thức và kinh nghiệm... Những hỗ trợ kỹ thuật này mang ý nghĩa và giá trị to lớn với chiến lược phát triển của PVI.

4. Hoàn thiện việc xây dựng mô hình quản trị theo chuẩn mực quốc tế

Sau khi tái cấu trúc, chuyển đổi hoạt động sang mô hình công ty mẹ - công ty con, PVI đã và đang xây dựng mô hình quản trị doanh nghiệp hai cấp, bao gồm: (1) quản trị doanh nghiệp (*corporate governance*) được thực hiện bởi công ty mẹ, (2) quản trị kinh doanh (*business administration*) do các công ty con thực hiện.

Mô hình quản trị doanh nghiệp này, hoạt động quản trị và kiểm soát được tập trung, nguồn doanh thu được đa dạng hóa cùng với việc thiết lập các hoạt động kinh doanh mới, hiệu quả hoạt động đầu tư được tối đa hóa, nâng cao hệ thống quản trị rủi ro cho toàn PVI.

Sau khi tái cấu trúc, về cơ cấu tổ chức, HĐQT tiến hành thành lập các bộ phận chức năng giúp việc cho HĐQT nhằm hỗ trợ và nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị doanh nghiệp của HĐQT trong việc xây dựng chiến lược phát triển trung và dài hạn, tăng cường công tác quản trị rủi ro, giúp nâng cao năng lực kiểm tra, kiểm soát và quản trị rủi ro cho PVI, cùng với sự phân công chuyên trách của các Ủy viên HĐQT. PVI cũng đã nhanh chóng hoàn thành cơ bản hành lang pháp lý cho hoạt động quản trị của toàn hệ thống sau khi tái cấu trúc, thông qua việc ban hành các Quy chế, Quy định nội bộ như: Quy chế hoạt động HĐQT, Quy chế Quản lý tài chính, Quy chế Đầu tư, Quy chế Người đại diện của PVI tại các doanh nghiệp khác...

HĐQT cũng chú trọng việc minh bạch hoá, nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp thông qua việc triển khai chuyển đổi báo cáo tài chính theo chuẩn mực quốc tế IFRS; dự án xây dựng hệ thống kiểm toán và kiểm soát nội bộ với tư vấn Ernst & Young. Ngày 01/11/2011, Tổ chức xếp hạng quốc tế A.M. Best đã xếp hạng năng lực tài chính của Tổng công ty Bảo hiểm PVI ở mức B+ (Tốt) và năng lực của tổ chức phát hành ở mức bbb- (Đủ năng lực), triển vọng nâng hạng của cả hai chỉ số đều là ổn định. Minh bạch hóa các hoạt động quản trị giúp thu hút các nhà đầu tư, tạo tính thanh khoản cho cổ phiếu, nâng cao năng lực cạnh tranh cũng như uy tín và hình ảnh của PVI trên thị trường.

5. Phát triển thương hiệu và xây dựng văn hoá doanh nghiệp gắn liền với tích cực xây dựng hình ảnh PVI gắn với cộng đồng

Trong năm 2011, PVI đã vinh dự được Đảng và Nhà nước trao tặng Danh hiệu Anh hùng lao động. Tạp chí World Finance danh tiếng năm thứ hai liên tiếp bình chọn PVI là Doanh nghiệp Bảo hiểm tiêu biểu của Việt Nam năm 2011. PVI cũng chú trọng việc xây dựng văn hóa doanh nghiệp, xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, thân thiện, đoàn kết luôn là mục tiêu PVI hướng đến để tạo ra những giá trị, chuẩn mực tốt đẹp và đặc trưng của PVI.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2012 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ PVI

1. Chỉ đạo PVI phấn đấu hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2012 do ĐHĐCĐ giao

Năm 2012, PVI dự kiến thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ, phấn đấu đạt mức lợi nhuận trước thuế trên vốn điều lệ đạt trên 20%, đảm bảo mức chia cổ tức cho cổ đông tối thiểu là 15% năm.

2. Tiếp tục thực hiện kế hoạch Tái cấu trúc doanh nghiệp nhằm xây dựng 03 trụ cột chính vững chắc cho sự phát triển của PVI

Năm 2012, PVI tập trung phát triển mảng kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, xây dựng và triển khai phương án thành lập Công ty bảo hiểm nhân thọ; thành lập công ty quản lý quỹ và quản lý tài sản nhằm mục tiêu đảm bảo nguồn vốn dài hạn, hoàn thiện 03 trụ cột chính làm nền tảng cho sự phát triển bền vững và dài hạn của PVI.

3. Hoàn thiện mô hình quản trị chuyên nghiệp

PVI tiếp tục xây dựng và hoàn thiện một hệ thống quản trị doanh nghiệp vững mạnh phù hợp với mô hình công ty mẹ - công ty con và theo tiêu chuẩn quốc tế, nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro; chú trọng nâng cao vai trò của hoạt động kiểm tra, kiểm soát; tiếp tục rà soát, xây dựng, hoàn thiện hệ thống các Quy chế, Quy định nội bộ phù hợp với Điều lệ và các quy định của pháp luật, tạo hành lang pháp lý vững chắc cho hoạt động của PVI sau khi tái cấu trúc.

4. Nâng cao năng lực tài chính, hiệu quả đầu tư, đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, hợp tác chặt chẽ với các đối tác chiến lược

PVI tiếp tục tăng vốn điều lệ theo Chiến lược tái cấu trúc và tăng vốn 5 năm (2011-2015) được ĐHĐCĐ năm 2011 phê duyệt, từ đó tăng quy mô vốn chủ sở hữu, tổng tài sản, nâng cao năng lực tài chính cho PVI mở rộng và đẩy mạnh hoạt động sản xuất kinh doanh.

PVI sẽ hợp tác chặt chẽ với các đối tác chiến lược Tập đoàn Talanx AG, Quỹ Đầu tư Oman... trong việc huy động vốn cũng như các hoạt động kinh doanh, tận dụng các mối quan hệ đối tác tạo đòn bẩy cho sự phát triển mạnh mẽ hơn nữa của PVI. Song song với việc tăng cường năng lực tài chính, PVI sẽ chú trọng nâng cao hiệu quả đầu tư, tăng tỷ suất lợi nhuận đầu tư, tận dụng tối đa các cơ hội đầu tư trong giai đoạn kinh tế khó khăn.

ĐHĐCĐ năm 2009 và 2010 đã thông qua về chủ trương niêm yết cổ phiếu trên sàn chứng khoán quốc tế, tuy nhiên trong thời gian qua PVI đã thực hiện tăng vốn thành công

thông qua việc phát hành riêng lẻ cho các đối tác chiến lược nước ngoài. Hiện nay tỷ lệ tham gia của các nhà đầu tư nước ngoài tại PVI đã gần tỷ lệ sở hữu tối đa theo quy định của pháp luật. Vì vậy, PVI chưa tiến hành triển khai niêm yết cổ phiếu tại sàn giao dịch nước ngoài, việc thực hiện sẽ được triển khai khi có điều kiện phù hợp.

5. Phân đấu nâng hạng xếp hạng tín nhiệm tài chính cho hoạt động bảo hiểm

Chỉ đạo Tổng công ty Bảo hiểm PVI thực hiện mục tiêu duy trì và nâng xếp hạng năng lực tài chính của tổ chức xếp hạng quốc tế A.M. Best.

Bên cạnh đó, PVI cũng sẽ tiếp tục dự án hoàn thiện hệ thống kiểm toán và kiểm soát nội bộ, xây dựng hệ thống kế toán quản trị, nâng cao tính chuyên nghiệp trong công tác quản lý rủi ro; hoàn thành dự án chuyển đổi báo cáo tài chính theo chuẩn mực quốc tế.

Kính thưa quý vị đại biểu và quý cổ đông!

Trong bối cảnh thị trường tài chính năm 2011 có nhiều khó khăn, HĐQT PVI đã đồng tâm hiệp lực, sáng suốt đưa ra các quyết nghị để thực hiện thành công tái cấu trúc doanh nghiệp và các nhiệm vụ khác do ĐHĐCĐ giao. Thành công mà PVI có được ngày hôm nay là nhờ sự nỗ lực không ngừng nghỉ của Ban Lãnh đạo, toàn thể cán bộ nhân viên cũng như được sự ủng hộ to lớn và tin tưởng của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam, các đối tác chiến lược Talanx, Quỹ đầu tư Oman, các quý vị cổ đông - những người chủ sở hữu của PVI. HĐQT của PVI hoàn toàn tin tưởng trong năm 2012, PVI sẽ tiếp tục đạt được nhiều thành công hơn nữa, giữ vững mục tiêu trở thành doanh nghiệp bảo hiểm số 1 Việt Nam và tiến tới là định chế Tài chính - Bảo hiểm có thương hiệu tầm khu vực và quốc tế.

Cuối cùng, thay mặt HĐQT PVI, tôi xin được gửi đến các quý cổ đông, đối tác, khách hàng lời cảm ơn sâu sắc và chân thành nhất vì sự ủng hộ bền bỉ đối với PVI trong suốt chặng đường vừa qua. Chúng tôi xin cam kết sẽ nỗ lực hết mình vì sự phát triển lâu dài và bền vững của PVI, vì lợi ích của các đối tác, khách hàng thân thiết và đặc biệt là các quý vị cổ đông, những người đã đặt trọn niềm tin vào chúng tôi.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**