



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2014

Kính thưa các Quý Cổ đông, các Quý vị đại biểu!

Thay mặt Hội đồng quản trị (HDQT), tôi xin trìn bày báo cáo hoạt động của HDQT năm 2014 và đề xuất một số định hướng trong năm 2015 như sau:

I. Đặc điểm tình hình

Năm 2014 các Doanh nghiệp bảo hiểm nói chung và Doanh nghiệp phi nhân thọ nói riêng vẫn tiếp tục đối mặt với không ít khó khăn và thách thức từ nền kinh tế như: tổng cầu của nền kinh tế ở mức thấp, các nguồn vốn đầu tư giảm mạnh, đầu tư công đang được tái cơ cấu, đầu tư tư nhân và đầu tư nước ngoài có xu hướng chững lại, lãi suất ngân hàng giảm mạnh, thể chế về hoạt động kinh doanh bảo hiểm cũng đang trong quá trình hoàn thiện, việc cạnh tranh không lành mạnh và trực lợi bảo hiểm vẫn diễn ra phức tạp... Nhất là sự kiện tháng 5/2014 biếu tình đồng người tại một số địa phương phản đối TQ đặt giàn khoan HD 981 trái phép trong thềm lục địa Việt Nam đã làm thiệt hại cho các Doanh nghiệp đầu tư nước ngoài, liên quan đến việc các Doanh nghiệp bảo hiểm phải xử lý giải quyết thiệt hại, tác động không tốt đến hoạt động của các Doanh nghiệp bảo hiểm nói chung trong năm 2014, trong đó có Tổng công ty bảo hiểm PJICO. Dưới sự chỉ đạo tích cực kịp thời của Đảng, của Chính Phủ, Bộ Tài chính, Cục Quản lý giám sát bảo hiểm và các Bộ Ban Ngành Trung ương, với tinh thần chủ động, sáng tạo PJICO cùng với các doanh nghiệp bảo hiểm khác giải quyết kịp thời thiệt hại trong phạm vi trách nhiệm bảo hiểm đối với thiệt hại của các doanh nghiệp, nâng cao thương hiệu và uy tín của các doanh nghiệp bảo hiểm đối với các nhà đầu tư nước ngoài.

II. Kết quả hoạt động của HDQT năm 2014:

1. Đánh giá tình hình hoạt động của Tổng công ty trong năm tài chính

* Kết quả kinh doanh năm 2014:

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2014	Thực hiện 2014	Tăng/giảm(%)
1	Tổng doanh thu	2.460,5 tỷ đ	2.546 tỷ đ	3,5%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc	2.100 tỷ đ	2.123 tỷ đ	1,1%
3	Lợi nhuận trước thuế	100,982 tỷ đ	110,144 tỷ đ	9%

4	Mức chia cổ tức	9%	9%	0
5	Định mức lao động	1750 người	1685 người	

Với sự thống nhất ý chí của HĐQT, Ban TGĐ, đặc biệt là sự tích cực cố gắng, nỗ lực phấn đấu của cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, Tổng công ty đã hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ giao năm 2014. Đặc biệt là hoàn thành vượt mức kế hoạch chỉ tiêu Doanh thu và Lợi nhuận, đảm bảo thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông theo đúng mức chia cổ tức dự kiến là 9%.

*** Tình hình tài chính năm 2014:**

- Vốn chủ sở hữu và Tổng tài sản:

- + Vốn chủ sở hữu: 855,8 tỷ đồng tăng 7,5% so với năm 2013.
- + Tổng tài sản : 3,647 tỷ đồng tăng 51,8% so với năm 2013. Lý do: Năm 2014 hạch toán theo thông tư 232/2013/TT-BTC.

- Thực hiện trích lập các quỹ dự phòng:Tổng công ty thực hiện trích lập các quỹ dự phòng theo đúng quy định đã làm gia tăng khả năng tài chính của PJICO:

- + Trích lập đã trích lập bổ sung 3 quỹ dự phòng nghiệp vụ (Dự phòng phí, Dự phòng bồi thường và Dự phòng dao động lớn) 123 tỷ đồng. Trong đó trích lập Dự phòng dao động lớn 50 tỷ đồng (trích 3% phí giữ lại, năm 2013 trích 1%);
- + Trích lập Dự phòng các khoản đầu tư là: 12 tỷ đồng;

- Tình hình Quản lý công nợ:

- + Tiếp tục rà soát công nợ phải thu và công nợ xấu. Thực hiện trích dự phòng công nợ xấu là 34 tỷ đồng, tăng 32 tỷ đồng so với năm 2013.
- + Kiểm soát chặt chẽ công nợ tạm ứng, đặc biệt là tạm ứng cá nhân. Thu hồi và kiên quyết xử lý những trường hợp tạm ứng cá nhân không đúng quy định của Tổng công ty.
- + Công nợ phải trả khác hàng là 189,5 tỷ đồng, trong đó Phải trả hoạt động nhượng tái: 174 tỷ đồng, phải trả hoạt động nhận tái 16,7 tỷ đồng, còn lại là phải trả hoa hồng và các quỹ Cháy nổ, Xe cơ giới và Quỹ bảo vệ người được bảo hiểm.

+ Năm 2014, trên cơ sở yêu cầu cấp thiết của công tác quản lý tài chính, Tổng công ty đã thành lập phòng Quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính trên cơ sở nâng cấp tiểu ban công nợ để tăng cường công tác thu đòi công nợ khách hàng và kiểm soát các rủi ro tài chính của Tổng công ty.

- Kiểm soát vượt chi phí của các đơn vị:

Tổng số tiền vượt chi là 41 tỷ đồng (giảm 35 tỷ đồng, tương đương 46% so với năm 2013). HĐQT đã có văn bản chỉ đạo yêu cầu chấm dứt và có biện pháp xử lý nghiêm đối với các đơn vị để xảy ra tình trạng vượt định mức chi phí mà không giải trình được lý do chính đáng.

- Thực hiện tiết kiệm chi phí:

- + Giảm chi phí bồi thường 75 tỷ đồng tương đương 6,7% so với năm 2013.
- + Sử dụng chi phí đảm bảo đúng quy định và thiết thực. Năm 2014 một số khoản mục chi phí được tiết giảm so với năm 2013 như sau: Chi phí dịch vụ mua ngoài giảm 4,6 tỷ đồng, chi phí Văn phòng phẩm giảm 800 triệu đồng, chi phí nhiên liệu giảm 635 triệu đồng.

*** Tình hình quản trị Tổng công ty năm 2014:**

- Tổng công ty luôn thực hiện nguyên tắc công khai, minh bạch hoạt động kinh doanh trên cơ sở tuân thủ đúng quy định của pháp luật về thực hiện báo cáo đối với công ty niêm yết. Thực hiện công tác Quản lý, quản trị theo tiêu chuẩn ISO 9001: 2008.

- Năm 2014 để đáp ứng yêu cầu công tác quản trị phù hợp với các quy định của Nhà nước và điều kiện kinh doanh hiện tại, Tổng công ty đã chỉ đạo nghiên cứu, xây dựng và ban hành các Quy chế sửa đổi bao gồm: Quy chế Tài chính, Quy chế Đầu Tư, Quy chế Lao động -tiền lương, Quy định về tổ chức và hoạt động của các công ty trực thuộc. Đến nay HĐQT đã hoàn thành, ban hành Quy chế Tài chính và Quy chế Đầu tư để đưa vào phục vụ công tác quản lý, quản trị của Tổng công ty. Các Quy chế khác tiếp tục được xem xét để ngày càng hoàn thiện.

- Các mặt công tác quản lý mọi hoạt động của công ty, nhìn chung đều đảm bảo theo quy định của Tổng công ty và quy định của pháp luật. Công tác quản lý kinh doanh và quản lý tài chính kế toán đang đi vào nề nếp và có chuyển biến hết sức tích cực, nhất là tình hình tài chính của Tổng công ty đã ngày càng ổn định, vững vàng, đáp ứng các yêu cầu của hoạt động kinh doanh theo hướng minh bạch, an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.

*** Về lợi ích cổ đông và nhà đầu tư**

- Tổng công ty tổ chức hoạt động kinh doanh luôn tính đến các rủi ro với mức kiểm soát rủi ro phù hợp, hạn chế rủi ro đến mức thấp nhất. Ban Kiểm soát, Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát trên cơ sở nguyên tắc độc lập, tổ chức thực hiện báo cáo ĐHĐCĐ, HĐQT theo quy định để kịp thời có các biện pháp điều chỉnh hợp lý đảm bảo các hoạt động kinh doanh của công ty tuân thủ đúng các quy chế, quy định của Tổng công ty và của Pháp luật..

- Hoạt động của Tổng công ty luôn hướng tới mục tiêu tối đa hóa lợi ích của các cổ đông thông qua việc tạo ra thêm giá trị gia tăng cho các cổ đông. Năm 2014, Tổng công hoàn thành việc chi trả cổ tức năm 2013 với mức cổ tức 8% và tạm ứng mức cổ tức 5% của năm 2014 cho các cổ đông (Dự kiến mức cổ tức năm 2014 là 9%).

- Đảm bảo công bằng các quyền lợi của các cổ đông, thực hiện cung cấp thông tin tới các cổ đông rõ ràng, minh bạch, chính xác và đúng thời gian.

*** Những thay đổi chủ yếu trong năm:**

+ Triển khai thực hiện phương án tăng vốn điều lệ để nâng cao năng lực cạnh tranh theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ, thông qua việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.

+ Tổng công ty thực hiện triển khai chương trình bảo hiểm cho các tàu khai thác hải sản xa bờ, tàu dịch vụ hậu cần khai thác hải sản xa bờ theo quy định tại Nghị định số 67/2014/NĐ-CP ngày 07/07/2014 của Chính phủ “Về một số chính sách phát triển thuỷ sản”.

Đánh giá chung hoạt động của Tổng công ty năm 2014:

Căn cứ báo cáo kết quả kinh doanh của Tổng giám đốc, HĐQT đánh giá cao những thành tích Tổng công ty đạt được trong năm 2014: Hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2014, đặc biệt là hoàn thành vượt mức kế hoạch chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận; năng suất lao động và thu nhập của cán bộ nhân viên gia tăng; các mặt công tác quản lý, quản trị ngày càng được nâng cao. HĐQT nhiệt liệt biểu dương những cố gắng, nỗ lực của Ban Tổng giám đốc và toàn thể cán bộ nhân viên đã vượt qua khó khăn của năm 2014 để hoàn thành xuất sắc kế hoạch HĐQT và ĐHĐCĐ giao, trong điều kiện thị trường bảo hiểm hết sức khó khăn và có những sự kiện đã tác động lớn và ảnh hưởng xấu đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm của các Doanh nghiệp bảo hiểm nói chung trong đó có PJICO.

2. Hoạt động, thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị năm 2014.

2.1. Cơ cấu nhân sự của HĐQT:

HĐQT gồm 7 thành viên được ĐHĐCĐ bầu tại đầu nhiệm kỳ năm 2014-2019. Đến thời điểm hiện tại, cổ đông Petrolimex (chiếm 51% vốn điều lệ của Tổng công ty) có 2 thành viên Đại diện là: Ông Nguyễn Văn Tiến – Chủ tịch HĐQT, Ông Đào Nam Hải – Tổng giám đốc.

Trong nhiệm kỳ (2014-2019), HĐQT đã có một số thay đổi về nhân sự thay đổi so với nhiệm kỳ (2009-2014) như sau:

+ Ông Lê Văn Thanh được ĐHĐCĐ bầu là thành viên HĐQT (thay thế Ông Vũ Bá Ôn đại diện phần vốn của Tổng công ty Thép Việt Nam tại Tổng công ty PJICO).

+ Ông Nguyễn Quốc Bình thôi không là thành viên HĐQT nhiệm kỳ (2014-2019).

+ Ông Nguyễn Văn Học thôi không là thành viên HĐQT, được ĐHĐCĐ bầu là thành viên Ban Kiểm soát.

2.2. Hoạt động của HĐQT:

Năm 2014, HĐQT đã thực hiện tốt chức năng hoạch định chiến lược, tổ chức chỉ đạo và giám sát mọi mặt hoạt động của Tổng công ty. Hoạt động của HĐQT được phân công cụ thể cho các thành viên phụ trách theo từng lĩnh vực để thẩm tra các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT. Các hoạt động chỉ đạo, giám sát của HĐQT thông qua hình thức trực tiếp hoặc bằng văn bản:

- Hình thức trực tiếp: Triệu tập hoặc tham dự các cuộc họp của Tổng công ty để chỉ đạo thực hiện các Nghị quyết, quyết định của HĐQT hoặc chỉ đạo của cấp trên; chỉ đạo thực hiện chuyển đổi cơ chế chính sách kinh doanh, công tác tái cấu trúc về tổ chức, lao động- tiền lương, công tác tài chính, Đầu tư; chỉ đạo và góp ý các nội dung quan trọng khác phát sinh trong quá trình tổ chức hoạt động kinh doanh của Tổng công ty.

- Bằng văn bản: Trên cơ sở thực hiện chức năng theo dõi, giám sát hoạt độngc của Tổng công ty thông qua các báo cáo, Tờ trình của Tổng giám đốc; các báo cáo của Kiểm toán độc lập; báo cáo của các Ban thuộc HĐQT, Hội đồng quản trị ban hành các văn bản để chỉ đạo thực hiện các công việc theo chức năng và thuộc thẩm quyền của HĐQT.

2.3. Chi phí và thù lao của HĐQT

- Tổng công ty thực hiện áp dụng chế độ lương của các thành viên HĐQT chuyên trách theo đúng quy định của Pháp luật. Đối với các thành viên HĐQT không chuyên trách, Tổng công ty chỉ trả thù lao của các thành viên HĐQT theo đúng nội dung Tờ trình đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2014 thông qua. Chi tiết tiền lương, thù lao của các thành viên HĐQT năm 2014 theo Tờ trình cụ thể.

3. Tổng kết các cuộc họp và các quyết định của Hội đồng quản trị:

Năm 2014, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp và nhiều lần lấy ý kiến của các thành viên HĐQT bằng văn bản theo đúng quy định của Điều lệ của Tổng công ty, đã ban hành 12 Nghị quyết và 16 Quyết định và nhiều văn bản để tổ chức triển khai thực hiện đầy đủ các nội dung theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các công việc khác thuộc thẩm quyền của HĐQT, các nội dung quan trọng trong năm 2014 đã được HĐQT quyết định như sau:

3.1. Chỉ đạo và phối hợp với Ban điều hành tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2014, đây cũng là Đại hội để bầu HĐQT và Ban kiểm soát nhiệm kỳ (2014-2019).

3.2. *Chỉ đạo và giám sát công tác Kế hoạch phù hợp điều kiện thực thi trường bão hiểm*: HĐQT đã chỉ đạo việc xây dựng kế hoạch của Tổng công ty trên cơ sở xây dựng kế hoạch của từng đơn vị phù hợp và sát thực với năng lực của đơn vị và tình hình thị trường cụ thể tại địa phương; Phê duyệt kế hoạch kinh doanh và chương trình Tái bảo hiểm; Giám sát thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2014 đảm bảo hoàn thành cả về mặt khối lượng và thời gian.

3.3. Công tác chỉ đạo về tổ chức, lao động- tiền lương:

- Đối với công tác tổ chức, sắp xếp các phòng ban, nhân sự:

+ Tiếp tục chỉ đạo rà soát thực hiện tái cơ cấu về tổ chức trên nguyên tắc tinh gọn và hiệu quả: Chuyển đổi một phần chức năng nhiệm vụ - mảng dịch vụ truyền thông từ Phòng Tổng hợp sang Phòng dịch vụ khách hàng; Tách phòng Bảo hiểm Dự án để thành lập 02 phòng nghiệp vụ, tên gọi: Phòng bảo hiểm Dự án, Phòng bảo hiểm Môi giới – Bancassurance; thành lập Phòng quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính trên cơ sở nâng cấp Tiểu ban quản lý và thu hồi công nợ hiện tại;

+ Nâng cấp 03 phòng bảo hiểm khu vực Bạc Liêu, Trà Vinh, Đồng Tháp thành 03 công ty thành viên PJICO để khai thác thị trường và phát triển uy tín, thương hiệu PJICO tại các địa bàn tiềm năng này.

+ Kiện toàn Ban Tổng giám đốc, bổ nhiệm thêm 01 Phó Tổng giám đốc phụ trách lĩnh vực công nợ theo đề nghị của công đồng lớn Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam.

- Đối với công tác lao động, tiền lương: HĐQT thực hiện giao kế hoạch về lao động và tiền lương cho Tổng giám đốc theo Quyết định giao kế hoạch năm 2014 và giám sát việc thực hiện công tác lao động tiền lương. Kết quả thực hiện kế hoạch tổ chức lao động tiền lương năm 2014 tương đối tốt:

+ Số lao động bình quân của Tổng công ty năm 2014 là 1685 người, thấp hơn so với định biên được giao 65 người và giảm 31 người so với số lao động từ đầu năm.

+ Thu nhập bình quân của cán bộ nhân viên PJICO năm 2014 là: 9,5 triệu đồng/người/tháng. Năng suất bình quân đạt 1,27 tỷ đồng/người/năm (tăng khoảng 5% so với năm 2013).

3.4. Công tác chỉ đạo kiểm soát chặt chẽ tài chính:

+ Năm 2014, quản lý tài chính kế toán của Tổng công ty đang đi vào nề nếp và có chuyển biến hết sức tích cực nhất là: HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành thực hiện kiểm soát tình trạng vượt chi phí của các đơn vị, có biện pháp hạn chế và xử lý chế tài, kỷ luật nghiêm minh đối với các giám đốc và cá nhân liên quan đến các khoản vượt chi không có lý do chính đáng của đơn vị; Kiểm soát chặt chẽ hồ sơ bồi thường của các đơn vị, giải quyết bồi thường nhanh chóng, thuận tiện và đảm bảo các quyền lợi chính đáng của khách hàng theo đúng quy định;

+ Đối với công tác quản lý công nợ: mặc dù đã có sự chuyển biến theo chiều hướng tốt hơn, tuy nhiên trên thực tế chưa đạt được các mục tiêu cụ thể đặt ra về thu hồi công nợ cũ và kiểm soát công nợ mới, vì vậy trong năm 2015 tiếp tục có các biện pháp cụ thể hơn, quyết liệt hơn để công tác quản lý công nợ đạt hiệu quả cao hơn.

+ Công tác thực hành tiết kiệm trong toàn Tổng công ty tiếp tục được duy trì và nâng cao về chất lượng và tính thiết thực, hầu như tất cả các đơn vị đều đã chú trọng tính toán tiết kiệm mọi chi phí hoạt động và được kiểm soát chặt chẽ.

+ Tất cả những tồn tại, khiếm khuyết được kiểm toán nhà nước, kiểm toán nội bộ và các đoàn kiểm tra của Tổng công ty chỉ ra phải được khắc phục và có biện pháp xử lý dứt điểm.

3.5. Chỉ đạo thực hiện công tác Đầu tư:

+ HĐQT Phê duyệt chi tiết kế hoạch Đầu tư tài chính và đầu tư xây dựng, mua sắm phục vụ kinh doanh ngay từ đầu năm trên nguyên tắc thiết thực, hiệu quả, tiết kiệm và chống lãng phí.

+ Năm 2014, Tổng công ty thực hiện công tác quản lý chặt chẽ dòng tiền tại các đơn vị, tập trung nguồn lực tài chính về Văn phòng Tổng công ty thực hiện đầu tư tập trung để đem lại hiệu quả, lợi ích cao hơn.

+ Đối với các khoản đầu tư chứng khoán, HĐQT đã phê duyệt bán cổ phiếu VIPCO và cổ phiếu Quỹ PGI để cụ thể hóa lợi nhuận và thực hiện cơ cấu danh mục đầu tư thông.

+ Đối với Đầu tư xây dựng trụ sở: Hoàn thành việc đầu tư và đưa vào sử dụng các công trình xây dựng trụ sở Hưng Yên, Long An và Đồng Nai.

+ Đối với dự án CNTT: Đẩy nhanh tiến độ thực hiện dự án CNTT phần mềm quản lý nghiệp vụ. Dự kiến đến ngày 01/7/2015 phải tiến hành golve và kết thúc năm 2015 dự án phần mềm Premia cũng phải hoàn thành và thực hiện công tác nghiệm thu quyết toán.

3.6. Các công tác khác:

- Ban hành Quy chế tài chính, các Quy chế khác tiếp tục thực hiện hoàn thiện cụ thể như sau: Quy chế Đầu tư hoàn thiện sửa đổi bổ sung nội dung trên cơ sở ý kiến đóng góp của các thành viên HĐQT để thống nhất ban hành (Quy chế Đầu tư đã được ban hành trong Quý 1/2015), Quy chế Tổ chức lao động – Tiền lương, Quy chế Kiểm toán nội bộ và các quy chế khác (nếu có) sẽ được hoàn thiện để ban hành mới hoặc ban hành lại trong năm 2015.

- Chỉ đạo cân đối nguồn lực tài chính, để tiếp tục thực hiện chương trình đào tạo nguồn nhân lực cấp cao lâu dài. Trước mắt trong Quý 4/2014 nghiên cứu xem xét, bố trí các lớp đào tạo và đào tạo lại các kỹ năng lãnh đạo và quản lý đối với các Phó giám đốc, Giám đốc các đơn vị (nếu có thể bố trí được) để nâng cao năng lực cạnh tranh của PJICO qua nhân tố phát triển nguồn nhân lực.

- Thống nhất triển khai phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ là nhà đầu tư chiến lược nước ngoài với tỷ lệ vốn tăng thêm tối đa là 20% vốn điều lệ Tổng công ty. Tổng công ty đã tổ chức, triển khai phương án tăng vốn và đang hoàn thiện thủ tục tìm đối tác chiến lược, phấn đấu đến 30/6/2015 hoàn thành tìm đối tác chiến lược để thực hiện tăng vốn điều lệ.

- Công tác chuẩn bị cho Lễ kỷ niệm 20 năm thành lập Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex, Hội đồng quản trị đồng ý về chủ trương thực hiện theo tinh thần tổ chức trang trọng, quy mô phù hợp với yêu cầu ý nghĩa kết hợp quảng bá hình ảnh và thương hiệu của Tổng công ty. Nhân dịp này, đề nghị Nhà nước xét tặng thưởng Huân chương Lao động hạng nhất cho Tổng công ty.

- Tạm ứng cổ tức năm 2014 mức 5% để chi trả cho các cổ đông bằng tiền.

- Thống nhất triển khai chương trình bảo hiểm cho các tàu khai thác hải sản xa bờ, tàu dịch vụ hậu cần khai thác hải sản xa bờ theo quy định tại Nghị định số 67/2014/NĐ-CP ngày 07/07/2014 của Chính phủ “Về một số chính sách phát triển thủy sản”. Trình Bộ Tài chính phê duyệt triển khai.

3.7. Những hạn chế của HĐQT trong năm 2014:

Cần đẩy nhanh hơn nữa việc xây dựng, sửa đổi, bổ sung các Quy chế quản trị còn thiếu để đảm bảo hoạt động của Tổng công ty tuân thủ đúng quy định của pháp luật và đáp ứng được yêu cầu quản lý, quản trị của Tổng công ty.

4. Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc điều hành:

- Các cuộc họp HĐQT được tổ chức theo định kỳ để đánh giá và giám sát công tác điều hành hoạt động kinh doanh năm 2014 của Tổng giám đốc. Căn cứ báo cáo số liệu kinh doanh và kết quả kiểm toán năm 2014, HĐQT đánh giá Tổng giám đốc đã điều hành kinh doanh bám sát các chỉ tiêu định hướng của Nghị quyết HĐQT và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, hoàn thành các chỉ tiêu cả về mặt khối lượng và thời gian. Các mặt công tác quản lý khác nhìn chung đảm bảo theo quy định: công tác sắp xếp về tổ chức hợp lý, năng suất lao động gia tăng, đảm bảo cán bộ nhân viên theo định biên lao động HĐQT giao; công tác quản lý tài chính ngày càng ổn định và đi vào nền nếp;

- Đối với hoạt động kinh doanh Tái bảo hiểm: Năm 2014, Tổng giám đốc đã chỉ đạo công tác Tái bảo hiểm đã có sự chuyển biến rõ rệt, Tuy nhiên qua ý kiến của Ban kiểm toán nội bộ cho thấy công nợ tái bảo hiểm vẫn còn những hạn chế cần tiếp tục rà soát xem xét, cụ thể: công nợ phí nhượng tái phải trả còn lớn; hoạt động nhận tái năm 2014 vẫn chưa mang lại hiệu quả. HĐQT sẽ tiếp tục chỉ đạo Ban điều hành tập trung rà soát hoạt động tái bảo hiểm để kết quả kinh doanh tái bảo hiểm năm 2015 đạt hiệu quả cao hơn.

- HĐQT giao cho Ban điều hành phối hợp với các phòng ban HĐQT sớm xây dựng các quy chế quản trị: Quy chế tài chính; Quy chế lao động, tiền lương; Quy chế đầu tư; Quy định về hoạt động và tổ chức của các đơn vị trực thuộc. Gửi tới các thành viên HĐQT để xin ý kiến trước khi chính thức ban hành. Đến thời điểm hiện tại, do khối lượng công việc quá lớn, vì vậy mới chỉ hoàn thành Quy chế quản lý tài chính ban hành ngày 10/3/2014, Quy chế Đầu tư ban hành ngày 10/3/2015. Đề nghị Tổng giám đốc tiếp tục chỉ đạo các phòng chức năng phối hợp với các Ban của HDQT xây dựng các quy chế còn lại hoàn thành trong năm 2015.

5. Kết quả giám sát đối với các cán bộ quản lý khác:

- HĐQT chỉ đạo Ban kiểm toán nội bộ thực hiện công tác kiểm toán Tổng công ty theo kế hoạch đã được HĐQT phê duyệt đầu năm, đảm bảo tính khách quan giúp HĐQT trong công tác chỉ đạo điều hành và cảnh báo những nguy cơ rủi ro có thể xảy ra đối với Ban Tổng giám đốc, các Phòng/ban văn phòng Tổng công ty, các đơn vị và cá nhân liên quan trong hệ thống.

- HĐQT triệu tập hoặc tham dự một số cuộc họp để thảo luận, phân tích, đánh giá, kết luận và có ý kiến chỉ đạo để đảm bảo các mặt nội dung hoạt động của Tổng công ty hoàn thành cả về chất lượng và thời gian đề ra.

III. Phương hướng năm 2015

1. Tình hình chung:

Theo dự báo của các chuyên gia, năm 2015 Việt Nam tiếp tục duy trì tốc độ tăng trưởng thấp, lạm phát ở trong tầm kiểm soát. Đầu tư nước ngoài gia tăng, xuất khẩu là động lực quan trọng cho tăng trưởng kinh tế. Mặc dù kinh tế vĩ mô đã có những dấu hiệu tích cực nhưng sức mua của thị trường vẫn chưa thực sự khởi sắc như kỳ vọng. Ví dụ như đối với lĩnh vực bảo hiểm xe cơ giới năm 2014, số lượng xe ô tô do các doanh nghiệp thuộc Hiệp hội Các nhà lắp ráp xe hơi tại Việt Nam (VAMA) bán ra tăng 43% so với 2013, nhưng doanh thu phí bảo hiểm xe cơ giới của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ chỉ tăng 5,6% so với cùng kỳ. Bên cạnh ảnh hưởng từ các hoạt động giảm phí, đặc biệt là việc giảm phí cho các chương trình khuyến mãi tặng bảo hiểm của các hãng xe ô tô, con số tăng trưởng này cũng cho thấy, các chủ xe cũ ít mua bảo hiểm hơn.

Mặt khác tình hình bất ổn chính trị của thế giới và giá xăng dầu giảm mạnh, chưa có dấu hiệu phục hồi đã ảnh hưởng lớn đến hoạt động và hiệu quả kinh doanh của Tổng công ty. Ước tính phí bảo hiểm từ khách hàng lớn Tập đoàn xăng dầu Việt Nam năm 2015 giảm khoảng 60 tỷ đồng, đây cũng là doanh thu rất có chất lượng đem lại hiệu quả cao đối với Tổng công ty PJICO.

2. Phương hướng hoạt động của HĐQT năm 2015:

2.1. Kế hoạch kinh doanh:

Trên cơ sở phát huy những thành quả của năm 2014, Năm 2015 Tổng công ty tiếp tục kiên định phương châm chỉ đạo “Đề cao chất lượng kinh doanh, gắn với hiệu quả đích thực, giữ vững ổn định – an toàn để phát triển bền vững”, với các chỉ tiêu kinh doanh cụ thể như sau:

- + Tổng doanh thu: 2.533 tỷ đồng, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc: 2.144 tỷ đồng.
- + Lợi nhuận trước thuế: 110 tỷ đồng, trong đó lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm : 12 tỷ đồng.
- + Dự kiến chi trả cổ tức mức tối thiểu: 9%.

Đây là chỉ tiêu tối thiểu được xác định phù hợp với thực tế tăng trưởng và năng lực của Tổng công ty. Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch này, HĐQT tổ chức chỉ đạo triển khai và giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2015 của Tổng công ty đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể.

2.2. Kế hoạch đầu tư:

- Xây dựng kế hoạch chi tiết về đầu tư tài chính, đầu tư xây dựng và mua sắm phục vụ kinh doanh trên nguyên tắc thiết thực, hiệu quả, tiết kiệm chi phí và chống lãng phí. Trình HĐQT phê duyệt để tổ chức thực hiện.

- Căn cứ quy định tại Quy chế đầu tư đã được ban hành, HĐQT, Tổng giám đốc quyết định việc thực hiện đầu tư theo đúng quy định của Tổng công ty, quy định của pháp luật và trong phạm vi thẩm quyền cho phép.

2.3. Kế hoạch tài chính:

- Rà soát lại nguồn vốn kinh doanh để xây dựng kế hoạch sử dụng nguồn vốn.

- Xây dựng kế hoạch tài chính, xác định chi tiết các khoản mục tài chính sử dụng trong năm.

- Xây dựng kế hoạch thu đòi công nợ, xóa nợ xấu đối với khách hàng, đảm bảo trình tự thủ tục xóa nợ theo đúng quy định hiện hành; Tiếp tục kiểm soát tình trạng vượt định mức chi phí của các đơn vị trực thuộc.

- Thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng theo quy định của Tổng công ty và của pháp luật, đảm bảo hoạt động tài chính an toàn, hiệu quả.

- Xây dựng kế hoạch tiết kiệm chi phí, chống lãng phí để nâng cao hiệu quả sử dụng vốn kinh doanh.

2.4. Kế hoạch lao động, tiền lương:

- Xây dựng kế hoạch định mức lao động và Quỹ lương kế hoạch năm 2015 trình HĐQT phê duyệt. Căn cứ kế hoạch lao động- tiền lương được phê duyệt, Tổng giám đốc tổ chức thực hiện tuyển dụng lao động và phân chia tiền lương thực tế theo quy định của Tổng công ty và quy định của pháp luật.

- Định mức lao động của Tổng công ty là : 1.750 người.

- Tiền lương bình quân dự kiến năm 2015 là : 10 triệu đồng/người/tháng.

3. Các giải pháp, định hướng thực hiện năm 2015:

- Tiếp tục hoàn thành các thủ tục theo quy định về phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho cổ đông chiến lược nước ngoài trong 6 tháng đầu năm 2015 để nâng cao năng lực tài chính và năng lực cạnh tranh của Tổng công ty PJICO.

- Tăng cường công tác đào tạo và đào tạo lại từ cấp lãnh đạo quản lý cho tới toàn thể đội ngũ nhân viên trong toàn hệ thống đạt chuẩn, đáp ứng yêu cầu về đổi mới nhận thức, nâng cao kỹ năng nghiệp vụ và đạo đức nghề nghiệp, đạt trình độ ngày càng chuyên nghiệp.

- Tiếp tục tìm hiểu, nghiên cứu xây dựng đề án triển khai tổ chức đánh giá hệ số tín nhiệm theo tiêu chuẩn quốc tế. Hoàn thiện các nội dung đánh giá tín nhiệm như: Dữ liệu tài chính, Dữ liệu nghiệp vụ, Hệ thống công nghệ thông tin, các vấn đề về vốn,...

- Năm 2015, hướng trọng tâm chức năng của Phòng dịch vụ khách hàng và các Phòng nghiệp vụ để tăng cường chức năng tham mưu, năng lực quản lý nhằm cải cách rút ngắn thủ tục đối với khách hàng cả về khâu khai thác và bồi thường trong toàn hệ thống.

- Tiếp tục duy trì, nâng cao chất lượng quản lý, quản trị đối với mọi mặt hoạt động của Tổng công ty:

+ Trong năm 2015 cùng với việc Luật Doanh nghiệp 68/2014/QH13 có hiệu lực thi hành, căn cứ các văn bản hướng dẫn của Nhà nước, HĐQT tiếp tục chỉ đạo việc sửa đổi Điều lệ Tổng công ty cho phù hợp với quy định của pháp luật.

+ Thực hiện soát xét, xây dựng, ban hành quy chế lao động tiền lương, quy chế hoạt động của các công ty trực thuộc, Quy trình thực hiện hoạt động đầu tư cụ thể giữa các phòng ban liên quan để xác định trách nhiệm rõ ràng, minh bạch của từng cấp quản lý trong nội bộ Tổng công ty.

+ Tiếp tục thực hiện công tác kiểm tra, giám sát và xử lý kịp thời để hạn chế mức thấp nhất những sai sót và rủi ro đối với hoạt động kinh doanh, hoạt động tài chính cũng như mọi mặt quản lý của Tổng công ty;

+ Nâng cao chất lượng chế độ báo cáo đối với mọi mặt hoạt động của Tổng công ty, đảm bảo kịp thời về thời gian và độ tin cậy của số liệu báo cáo.

+ Tập trung rà soát, phân tích, đánh giá hoạt động kinh doanh Tái bảo hiểm, thực hiện những giải pháp cụ thể để đảm bảo hoạt động kinh doanh Tái bảo hiểm có hiệu quả.

+ Tiếp tục rà soát, đánh giá, phân loại và xử lý các loại công nợ tồn đọng, nợ xấu, ... để đảm bảo tình hình tài chính của Tổng công ty thực sự lành mạnh.

+ Đề ra các giải pháp để chấm dứt tình trạng vượt chi phí định mức của các đơn vị, xử lý trách nhiệm đối với các tổ chức và cá nhân liên quan để xảy ra tình trạng này.

+ Hoàn thành và sớm đưa chương trình phần mềm quản lý nghiệp vụ Premia vào sử dụng trên toàn hệ thống, nâng cấp cơ sở vật chất kỹ thuật công nghệ để thực hiện quản trị doanh nghiệp theo hướng hiện đại.

- Đảm bảo cân đối lợi ích một cách hợp lý, tối đa của các cổ đông trên cơ sở phát huy khai thác động lực làm việc của cán bộ nhân viên thông qua việc chăm lo đời sống cán bộ nhân viên cả về mặt vật chất và tinh thần.

Kính thưa các Quý cổ đông và Quý vị Đại biểu!

Trải qua một năm đầy khó khăn thách thức, Với sự đoàn kết, nhất trí, nỗ lực của Cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, Tổng công ty PJICO đã hoàn thành thắng lợi toàn diện kế hoạch kinh doanh năm 2014. Bên cạnh những nỗ lực tự thân, Tổng công ty bảo hiểm PJICO luôn luôn nhận được sự ủng hộ, giúp đỡ tích cực của Quý khách hàng, Quý cổ đông. Thay mặt lãnh đạo Tổng công ty, tôi xin gửi tới Quý Khách hàng, Quý cổ đông lòng biết ơn sâu sắc và mong rằng tiếp tục nhận được sự ủng hộ hơn nữa của Quý cổ đông trong năm 2015 và những năm tiếp theo.

Xin trân trọng cảm ơn và chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ