



PG INSURANCE

Hà Nội, ngày 25 tháng 05 năm 2020

Số:/2020/PJICO-HĐQT- TTr

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020**Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019****và một số chỉ tiêu chính kế hoạch kinh doanh năm 2020**

- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Căn cứ Quy chế tài chính của Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex do Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Quyết định số 08/2014/QĐ-HĐQT ngày 10/03/2014.

Ban Tổng Giám đốc PJICO trình Hội đồng Quản trị thông qua các nội dung sau:

1- Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận năm 2019:

- 1.1 Các chỉ tiêu lợi nhuận thực hiện** (theo báo cáo tài chính của Tổng Công ty đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH kiểm toán Deloitte cho kỳ kế toán kết thúc 31/12/2019):

TT	Chỉ tiêu	Năm 2019	Số điều chỉnh tăng LN 2018 (theo BB của KTN)	Cộng
1	Lợi nhuận trước thuế	200,679,401,636	3,866,322,203	204,545,723,839
2	Thuế TNDN	38,072,329,385	773,264,441	38,845,593,826
3	Lợi nhuận sau thuế	162,607,072,251	3,093,057,762	165,700,130,013

1.2 Trình HĐQT phê chuẩn phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

- Tổng lợi nhuận sau thuế : 165,700,130,013 đồng
- Chi trả cổ tức 13%: 115,333,104,900 đồng
- Trích quỹ dự trữ bắt buộc 5% LNST: 8,285,006,501 đồng
- Trích quỹ đầu tư phát triển 3% LNST: 4,971,003,900 đồng
- Trích quỹ khen thưởng chung 10 % LNST (tương đương 0,51 tháng lương bình quân): 16,570,013,001 đồng
- Trích quỹ phúc lợi 7% LNST (tương đương 0,35 tháng lương bình quân) 11,599,009,101 đồng
- Trích quỹ khen thưởng hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận cho người quản lý (HĐQT, Ban điều hành, kế toán trưởng) tham gia quản lý điều hành TCT trong năm 2019 1,198,944,500 đồng
- Lợi nhuận còn lại chưa phân phối: 7,743,048,110 đồng

2- Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2020 với các chỉ tiêu sau:

* Hiện tại nền kinh tế thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng hiện nay đang phải đối mặt và chịu tác động ảnh hưởng lớn của dịch viêm phổi Covid -19. Trên cơ sở tình hình, diễn biến và đánh giá các tác động hiện hữu, tiêu cực của dịch bệnh Covid-19 đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm của PJICO, trong bối cảnh và kịch bản dịch bệnh Covid-19 được kiểm soát và được Cơ quan có thẩm quyền công bố kết thúc dịch trong Quý 2/2020, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội Đồng cổ đông phê duyệt một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2020 như sau:

- Doanh thu bảo hiểm gốc (không bao gồm tàu cá theo NĐ 67 của CP) 2,901,500,000,000 đồng giảm khoảng 5% so với năm 2019 - theo Phụ lục 01 đính kèm
- Lợi nhuận trước thuế không thấp hơn (theo Phụ lục 02 đính kèm): 180,800,000,000 đồng

- Tỷ lệ chia cổ tức: **12%**

Nơi nhận:

- TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Trần Ngọc Năm

PHỤ LỤC 01: SỐ LIỆU KẾ HOẠCH DOANH THU BẢO HIỂM GỐC 2020

ĐVT: triệu đồng

MNV	Tên nghiệp vụ	Doanh thu ước thực hiện năm 2019 (trước điều chỉnh KTNN)	Điều chỉnh sau KTNN	Doanh thu ước thực hiện năm 2019 (đã điều chỉnh KTNN)	Kế hoạch năm 2020	
					Doanh thu	% Tăng trưởng
01	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	284,712	3,530	281,182	232,000	-17%
02	Bảo hiểm thân tàu biển	75,716		75,716	64,800	-14%
03	Bảo hiểm P&I tàu biển	180,664		180,664	154,800	-14%
04	Bảo hiểm tàu thủy nội địa	14,722		14,722	14,400	-2%
05	Bảo hiểm tàu cá	5,290		5,290	5,400	2%
06	Bảo hiểm xe ô tô	1,179,301	12	1,179,290	1,089,700	-8%
07	Bảo hiểm mô tô, xe máy	103,385		103,385	90,100	-13%
08	Bảo hiểm học sinh, giáo viên	83,693		83,693	86,000	3%
09	Bảo hiểm con người khác	296,184		296,184	356,000	20%
10	Bảo hiểm cháy nổ, mọi rủi ro tài sản	568,954	115	568,839	556,200	-2%
11	Bảo hiểm kỹ thuật	115,248		115,248	112,500	-2%
12	Bảo hiểm hỗn hợp	117,715		117,715	111,600	-5%
13	Bảo hiểm hàng không	26,698		26,698	28,000	5%
I	TỔNG CÁC NGHIỆP VỤ KHÔNG TÀU CÁ	3,052,283	3,657	3,048,627	2,901,500	-5%
67	Bảo hiểm khai thác hải sản theo NĐ 67 (nếu có)	17,572		17,572		
Tổng cộng		3,069,855	3,657	3,066,199	2,901,500	

PHỤ LỤC 02 - SỐ LIỆU KẾ HOẠCH KẾT QUẢ KINH DOANH 2020

Chỉ tiêu	Tổng	Gốc (không tàu cá 67)	Nhận tái BH	Đầu tư
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 - 01.3)	3,076,147	2,913,056	163,091	-
Trong đó:	-	-	-	-
- Phí bảo hiểm gốc	2,901,500	2,901,500	-	-
- Phí nhận tái bảo hiểm	153,900	-	153,900	-
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(20,747)	(11,556)	(9,191)	-
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	854,155	811,131	43,024	-
Trong đó:	-	-	-	-
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	857,602	814,405	43,197	-
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	3,447	3,274	174	-
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	2,221,992	2,101,924	120,067	-
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	332,356	315,615	16,741	-
Trong đó:	-	-	-	-
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	201,356	191,214	10,142	-
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	131,000	124,402	6,598	-
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	2,554,348	2,417,540	136,808	-
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	1,418,378	1,325,109	93,269	-
Trong đó:	-	-	-	-
-Tổng chi bồi thường	1,418,378	1,325,109	93,269	-
-Các khoản giảm trừ (Thu hồi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	-	-	-	-
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	300,865	281,081	19,784	-
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	53,138	45,974	7,164	-
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	42,479	39,686	2,793	-
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	1,128,172	1,050,317	77,855	-
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	21,978	20,871	1,107	-
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	923,212	866,366	56,846	-
Trong đó:	-	-	-	-
- Chi hoa hồng bảo hiểm	189,960	156,102	33,858	-
- Chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm và chi phí khác	733,252	710,264	22,988	-
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2,073,362	1,937,554	135,808	-
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	480,986	479,986	1,000	-
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	12,000	-	-	12,000
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	7,191	-	-	7,191
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22= 20 -21)	4,809	-	-	4,809
18. Doanh thu hoạt động tài chính	69,000	-	-	69,000
19. Chi phí hoạt động tài chính	25,000	-	-	25,000
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	44,000	-	-	44,000
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	348,996	348,996	-	-
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 22 + 25 - 26)	180,800	130,991	1,000	48,809
23. Thu nhập khác	-	-	-	-
24. Chi phí khác	-	-	-	-
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	-	-	-	-
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	180,800	130,991	1,000	48,809

PHỤ LỤC 03: THUYẾT MINH KẾ HOẠCH KINH DOANH 2020

1. Dự báo tình hình thị trường 2020

1.1. Diễn biến đại dịch Covid-19

- Tính đến thời điểm ngày 22/04/2020, ở 199 quốc gia và vùng lãnh thổ trên thế giới đã có tổng cộng gần 2.500.000 trường hợp nhiễm Covid-19, trong đó đã có trên 177.000 ca tử vong và hơn 450.000 ca hồi phục. Các quốc gia bị ảnh hưởng nặng nề nhất của dịch bệnh (tính theo số ca nhiễm) gồm có: Mỹ (586.866 ca), Tây Ba Nha (170.099), Ý (159.516 ca), Pháp (136.779), Đức (130.072), Anh (88.621), Trung Quốc (82.249),...

- Tại Việt Nam, đến thời điểm báo cáo có 268 ca nhiễm, 0 tử vong, 222 ca hồi phục. Để kiểm soát tốt tình trạng dịch bệnh, Chính Phủ Việt Nam đã thực hiện đồng bộ nhiều giải pháp nhằm hạn chế tối đa khả năng lây lan dịch bệnh cũng như các ảnh hưởng, tác động đến kinh tế xã hội, tháo gỡ khó khăn cho sản xuất kinh doanh, bảo đảm an sinh xã hội ứng phó với dịch Covid-19 tại các Chi thị 11, 15 và 16 của Thủ tướng Chính Phủ.

1.2. Tóm lược một số tác động do đại dịch bệnh Covid-19

- Tăng trưởng kinh tế của Việt Nam sẽ giảm tốc đáng kể còn 4,8% do tác động của dịch COVID-19 và sự suy giảm thương mại toàn cầu, theo dự báo vừa được Ngân hàng Phát triển châu Á (ADB) công bố ngày 03/04/2020. Tổ chức này nhận định kinh tế Việt Nam đang gặp nhiều khó khăn do đại dịch, sự bùng phát của dịch bệnh đã leo thang lên một giai đoạn mới vào tháng 3/2020, tác động mạnh đến tất cả các đối tác thương mại và đầu tư quan trọng của Việt Nam, hình thành các cú sốc đối với cả phía cung và cầu ở hầu hết mọi lĩnh vực của nền kinh tế. Hàng loạt lĩnh vực, từ chế biến chế tạo, bán lẻ, xuất nhập khẩu đều đi xuống trong Quý I. Tăng trưởng đã giảm xuống mức 3,8% trong Quý I-2020 so với mức 6,8% của cùng kỳ năm 2019

- Nhu cầu đi lại, vận tải, tiêu dùng hàng hóa của người dân giảm mạnh, giá xăng dầu thế giới lao dốc lịch sử về dưới mức 0 USD/thùng. Điều này cho thấy dịch bệnh Covid-19 có mức độ ảnh hưởng sâu rộng tới lĩnh vực bảo hiểm hàng hóa vận chuyển, hàng hóa xuất nhập khẩu của toàn thị trường. Đối với Bảo hiểm PJICO, việc lượng tiêu thụ xăng dầu giảm và giá xăng dầu thế giới và trong nước giảm mạnh chưa từng có, ảnh hưởng trực tiếp đến lĩnh vực bảo hiểm hàng hóa Xăng dầu của PJICO. Theo ước tính của PJICO, đối với kịch bản dịch bệnh kết thúc trong quý 2 năm 2020, doanh thu Bảo hiểm hàng hóa PJICO sẽ sụt giảm khoảng 20% so với kế hoạch 2019.

- Với trình trạng các phương thức vận chuyển hành khách bị đình trệ, đặc biệt đối với lĩnh vực hàng không, các chuyến bay bị cắt giảm gần như toàn bộ sẽ ảnh hưởng trực tiếp đến doanh thu bảo hiểm hàng không do Công ty bảo hiểm phải hoàn lại phí bảo hiểm do tàu bay không sử dụng. Bên cạnh đó, bảo hiểm trong các lĩnh vực vận chuyển hàng hóa và lượng tiêu thụ xăng dầu, nhiên liệu bay cũng sẽ giảm theo. Theo đó, doanh thu phí Bảo hiểm Hàng không của PJICO ước sụt giảm từ 30% đến 50%, bảo hiểm Tàu thủy ước sụt giảm từ 10% đến 20% so với 2019.

- Bảo hiểm Xe cơ giới của PJICO đang có dấu hiệu chững lại bắt đầu từ tháng 03/2020, và đã bắt đầu sụt giảm mạnh trong 15 ngày đầu tháng 04, nghiệp vụ Xe cơ giới của PJICO chắc chắn sẽ tiềm ẩn nhiều rủi ro sụt giảm doanh thu lớn dao động từ khoảng 15 đến 20% so với 2019 do khan hiếm lượng xe bán ra và người tiêu dùng hạn chế các khoản chi tiêu lớn.

- Do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19, tổng vốn đăng ký cấp mới, điều chỉnh và góp vốn mua cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài (vốn FDI) trong 2 tháng đầu năm nay đạt gần 6,47 tỉ USD, chỉ bằng 76,4% so với cùng kỳ năm 2019. Việc các loại hình đầu tư giảm mạnh sẽ ảnh hưởng không nhỏ đến sự tăng trưởng các doanh thu mới của các loại hình bảo hiểm tài sản, kỹ thuật, dự án trong bối cảnh tỷ trọng các dự án có vốn đầu tư ngoại đầu tư vào Việt Nam ngày càng tăng.

- Khó khăn chung của nền kinh tế đã ảnh hưởng trực tiếp đến nhu cầu tín dụng của khách hàng (hết Quý I/2020, tín dụng tăng 1,3% thấp hơn nhiều so với mức tăng 3,2% cùng kỳ năm 2019) làm sụt giảm doanh thu, cũng như tăng rủi ro về nợ xấu do khách hàng gặp khó khăn và thực hiện cho vay ưu đãi hơn nhằm ứng cứu khách hàng. Trên thị trường chứng khoán, những tác động tiêu cực của dịch bệnh đã phản ánh rõ nét. Tính đến hết 31/3/2020, chỉ số VN-Index sụt giảm mạnh (-31%) so với đầu năm, các nhà đầu tư nước ngoài đã bán ròng 33 phiên liên tiếp với giá trị bán ròng cả Quý I khoảng 9.200 tỷ đồng; giá cổ phiếu của các công ty chứng khoán giảm 28% so với đầu năm. Tác động tiêu cực của dịch bệnh Covid-19 đến lĩnh vực tài chính ngân hàng sẽ làm ảnh hưởng mạnh mẽ đến hoạt động kinh doanh của PJICO bắt đầu từ Quý II/2020 do việc điều chỉnh lãi suất, dẫn tới doanh thu hoạt động đầu tư tài chính trong 15 ngày đầu tháng 04/2020 sụt giảm đáng kể do lãi suất ngân hàng đồng loạt giảm sút.

2. Định hướng một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2020

2.1. Chỉ tiêu doanh thu bảo hiểm gốc

kinh doanh bảo hiểm của PJICO, trong bối cảnh và kịch bản dịch bệnh Covid-19 được kiểm soát và được Cơ quan có thẩm quyền công bố kết thúc dịch trong Quý 2/2020, Tổng Giám đốc trình Đại hội Đồng cổ đông và Hội đồng quản trị phê duyệt một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2020 như sau:

- Doanh thu bảo hiểm gốc: khoảng **2.901,5** tỷ đồng, giảm khoảng **5%** so với số doanh thu phí bảo hiểm gốc thực hiện năm 2019 (không bao gồm doanh thu phí bảo hiểm tàu cá theo Nghị định 67), tập trung chủ yếu vào các nhóm nghiệp vụ có tác động mạnh như:

Bảo hiểm Hàng hóa: Ước đạt 232 tỷ đồng sụt giảm doanh thu khoảng 20% so với kế hoạch ban đầu;
Bảo hiểm Tàu thủy: Ước đạt 239,4 tỷ đồng sụt giảm doanh thu khoảng 10% so với kế hoạch ban đầu;
Bảo hiểm Xe cơ giới: Ước đạt 1.179,8 tỷ đồng sụt giảm doanh thu khoảng 15% so với kế hoạch ban đầu;
Bảo hiểm TSKT: Ước đạt 780,3 tỷ đồng sụt giảm doanh thu khoảng 10% so với kế hoạch ban đầu;
Bảo hiểm Hàng không: Ước đạt 28 tỷ đồng sụt giảm doanh thu khoảng 30% so với kế hoạch ban đầu.
Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe: Ước đạt 442 tỷ đồng

2.1. Chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế và tỷ lệ chia cổ tức:

Doanh thu bảo hiểm gốc sụt giảm, tiềm ẩn tỷ lệ bồi thường dự kiến tăng thêm

Doanh thu bảo hiểm gốc sụt giảm dẫn đến nguồn đầu tư từ quỹ dự phòng nghiệp vụ sụt giảm. Đồng thời doanh thu hoạt động đầu tư tài chính cũng sụt giảm đáng kể do lãi suất ngân hàng đồng loạt giảm sút, thị trường chứng khoán cũng giảm điểm gia tăng thêm các khoản trích dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán. Doanh thu tài chính ước chỉ đạt **212** tỷ đồng, giảm khoảng **8%** so với năm 2019

- Lợi nhuận trước thuế 2020 ước đạt **180,8** tỷ đồng, giảm khoảng **10%** so với thực hiện năm 2019 (chi tiết tại Phụ lục 03)

- Tỷ lệ chia cổ tức: **12%**.

