



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2018 VÀ GIAI ĐOẠN (2014-2019);
ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH 2019 VÀ ĐỊNH HƯỚNG GIAI ĐOẠN (2019-2024).**

PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2018 CỦA HĐQT.

1. Kết quả sản xuất kinh doanh năm 2018:

* Kết quả kinh doanh năm 2018:

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2018	Thực hiện 2018	Tăng/giảm
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	3.260,6	3.329,2	+2,1%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	2.705	2.809	+ 3,84%
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đ)	171,35	175,11	+2,2%
4	Mức chia cổ tức	Không thấp hơn 12%	12%	

* Đánh giá kết quả thực hiện:

- Với sự chỉ đạo sát sao của Hội đồng quản trị; sự điều hành quyết liệt, miễn cán của Tổng giám đốc; sự nỗ lực của Ban Lãnh đạo và tập thể cán bộ nhân viên toàn Tổng công ty. Năm 2018 là năm thứ 5 liên tục Tổng công ty hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ đã giao. Trong đó đảm bảo nguồn lợi nhuận để thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông là 12% .

- Với kết quả kinh doanh năm 2018, Tổng công ty đạt được, Hội đồng quản trị đã nhất trí ghi nhận, biểu dương những thành tích của Tổng giám đốc, Ban Lãnh đạo, cán bộ nhân viên Tổng công ty tại cuộc họp của HĐQT và tin tưởng cùng với sự hỗ trợ thiết thực của các cơ quan quản lý, các cổ đông, các khách hàng, Tổng công ty sẽ có những bước tiến vững chắc trong năm 2019 và những năm tiếp theo.

2. Về các mặt hoạt động của Tổng công ty:

Hội đồng quản trị đã tổ chức hoạt động theo đúng quy định của Điều lệ, Luật doanh nghiệp. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị được duy trì đều đặn theo đúng quy định. Năm 2018, Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và tình

hình thực tế của Tổng công ty đề ra và triển khai các Nghị quyết thực hiện. HĐQT đã tổ chức họp 04 phiên họp, 12 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 06 Nghị quyết, 41 Quyết định để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của Tổng công ty. Một số công việc chính như sau:

2.1. Về triển khai kế hoạch kinh doanh:

- Trên cơ sở số liệu ước thực hiện được trong năm 2018, HĐQT đã sớm giao kế hoạch định hướng và kế hoạch tài chính tổng hợp năm 2018 ngay từ cuối năm 2017 để TCTy triển khai thực hiện ngay từ ngày đầu tháng đầu của năm 2018. Khi có quyết toán chính thức của TCTy và Báo cáo Tài chính năm 2018 đã được kiểm toán độc lập, HĐQT điều chỉnh kế hoạch để trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 chính thức thông qua. Với chỉ tiêu Lợi nhuận tăng thêm 7% so với dự kiến giao kế hoạch Lợi nhuận đầu năm đầu năm (từ kế hoạch Lợi nhuận tăng từ 160 tỷ đồng lên 171,35 tỷ đồng).

- HĐQT thường xuyên giám sát tiến độ kinh doanh của TCTy và thực hiện báo cáo với các cổ đông thông qua các Nghị quyết HĐQT và Báo cáo tài chính của TCTy được đăng tải công khai theo quy định pháp luật đối với Công ty Đại chúng niêm yết trên thị trường chứng khoán.

2.2. Tổ chức, hoàn thiện các cơ quan quản lý, kiểm soát và thực hiện rà soát hệ thống quy chế quản trị của TCTy :

- Kiện toàn tổ chức, nhân sự Ban Kiểm toán nội bộ đảm bảo về số lượng và chất lượng để thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ Tổng công ty và Quy chế “Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ” đã ban hành. Phân công thành viên độc lập HĐQT trực tiếp điều hành Ban Kiểm toán nội bộ.

- Tăng cường công tác quản lý thông qua việc chuyển đổi, hình thành Phòng Kiểm tra, kiểm soát nội bộ phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và nhu cầu tăng cường công tác quản lý, quản trị của TCTy.

- Chuyển chức năng quản lý kinh doanh nghiệp vụ Bảo hiểm xe cơ giới từ phòng Phòng Bảo hiểm xe cơ giới sang Phòng Bảo hiểm trực tuyến; đồng thời đổi tên Phòng Bảo hiểm xe cơ giới thành Phòng Giám định bồi thường bảo hiểm xe cơ giới, Phòng Bảo hiểm trực tuyến thành Phòng Quản lý nghiệp vụ kinh doanh bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm trực tuyến

- Thành lập Ban Quản lý cổ đông để thống nhất quản lý và tiếp nhận thông tin cổ đông, thực hiện quy trình xử lý, giải quyết các vấn đề liên quan tới cổ đông chuyên nghiệp theo đúng quy định của pháp luật hiện hành.

- Tổ chức rà soát hệ thống các quy chế, quy định quản trị nội bộ của TCTy và thực hiện sửa đổi theo quy định mới tại Nghị định 71/2017/NĐ-CP. Năm 2018 đã sửa đổi bổ sung Điều lệ của TCTy ; Quy chế quản trị về nội bộ của TCTy ; xây dựng mới và ban hành Quy chế quản lý thông tin và tổ chức thực hiện quyền cho Cổ đông phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.

2.3. Rà soát hiệu quả quy mô mạng lưới hoạt động, gia tăng thị phần:

Trên cơ sở đánh giá tiềm năng thị trường bảo hiểm và thực hiện phân tích, đánh giá hiệu quả hoạt động của các Công ty thành viên; căn cứ định hướng định hướng phát triển hiệu quả, bền vững, HĐQT thống nhất quy hoạch quy mô mạng lưới cho phù hợp với tình hình kinh doanh thực tế, cụ thể :

- Chấm dứt hoạt động của Công ty Bảo hiểm PJICO Ninh Bình và chuyển đổi thành Văn phòng khu vực trực thuộc Công ty Bảo hiểm PJICO Hà Nam.

- Thống nhất chủ trương dừng hoạt động kinh doanh để tiến hành các thủ tục giải thể Công ty Trách nhiệm hữu hạn một thành viên cứu hộ PJICO Hải Phòng thực hiện thu hồi vốn để đầu tư vào các lĩnh vực khác hiệu quả hơn.

- Mở rộng quy mô kinh doanh tại địa bàn Thành phố Hải Phòng với việc thành lập thêm 1 đơn vị bảo hiểm trực thuộc PJICO là phù hợp với xu hướng chung hiện nay của các doanh nghiệp bảo hiểm Top đầu thị trường bảo hiểm tại Việt Nam. Mục tiêu: (i) nâng cao thị phần kinh doanh của PJICO tại khu vực có nhiều tiềm năng khai thác về nghiệp vụ Hàng Hải; (ii) tạo sự đối trọng về doanh thu đối với các chi nhánh tại Hải Phòng của các doanh nghiệp Bảo hiểm Top đầu thị trường Việt Nam (Bảo Việt, PVI, PTI, MIC), bên cạnh đó tiếp tục nâng cao thương hiệu và cải tiến chất lượng dịch vụ đảm bảo phục vụ khách hàng ngày càng tốt hơn; (iii) tăng cường công tác quản lý, quản trị và phân tán rủi ro khi quy mô doanh thu của Đơn vị trực thuộc PJICO tại khu vực Hải Phòng đã tương đối lớn.

2.4. Hoàn thành việc thực hiện việc xếp hạng đánh giá theo tiêu chuẩn quốc tế theo Nghị quyết ĐHĐCĐ giai đoạn 2014-2019.

Theo đó, PJICO đã được tổ chức quốc tế A.M.Best đánh giá Chỉ số xếp hạng năng lực tài chính (B+). Đây là kết quả được đánh giá là tương quan với các Công ty trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ. Đặc biệt với kết quả này sẽ giúp PJICO trong việc tăng cường giá trị thương hiệu, uy tín trên thị trường, có lợi thế trong cạnh tranh khi đấu thầu, chào hàng cạnh tranh, nhận và nhượng tái bảo hiểm,...

2.5. Chỉ đạo đẩy nhanh ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác quản lý hệ thống: Phối hợp với FTS và 3i-infotech để xây dựng module kết nối, tích hợp giữa Premia và hệ thống kế toán FTS hiện tại của PJICO nhằm có các báo cáo quản trị toàn diện và kịp thời; Xây dựng, triển khai phần mềm quản lý nhân sự, tiền lương; quản lý đào tạo, tuyển dụng; phần mềm tài

chính tái bảo hiểm; bảo lãnh viện phí và bồi thường nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe; xây dựng chính sách an ninh, an toàn hệ thống mạng ; nghiên cứu sản phẩm ứng dụng công nghệ 4.0, ứng dụng công nghệ Insurtech,...

3. Hoạt động của các Ban thuộc Hội đồng quản trị:

3.1. Ban Kiểm toán Nội bộ:

- Thực hiện kế hoạch kiểm toán theo phê duyệt của HĐQT, Năm 2018 Ban Kiểm toán nội bộ đã kiểm toán tại 22 Đơn vị, lập báo cáo kiểm toán và thực hiện báo cáo HĐQT theo quy định để có các giải pháp điều chỉnh đảm bảo hoạt động kinh doanh của TCTy tuân thủ đúng quy định của TCTy và của Pháp luật.

- Thực hiện nhiệm vụ kiểm soát theo quy chế hiện hành của TCTy và quy định của pháp luật về kiểm soát.

3.2. Ban Tổng hợp:

Ban Tổng hợp đã thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị trong công tác quản lý và giải quyết các công việc trên tất cả các lĩnh vực hoạt động của Tổng công ty; thực hiện nhiệm vụ là thường trực Ban quản lý cổ đông đáp ứng đầy đủ các quyền của cổ đông nhanh chóng, chính xác, bài bản, chuyên nghiệp, các yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước; tổ chức chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp HĐQT và phối hợp với các bộ phận chức năng triển khai thủ tục họp ĐHĐCĐ ...

4. Đảm bảo lợi ích Cổ đông và Nhà đầu tư:

- Đảm bảo công bằng các quyền lợi của tất cả các Cổ đông, TCTy luôn thực hiện thực hiện cung cấp thông tin tới các Cổ đông theo nguyên tắc công khai, minh bạch hoạt động kinh doanh của TCTy và đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật về thực hiện báo cáo đối với Công ty Đại chúng niêm yết.

- Hoạt động của TCTy 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. Hiện thực hóa lợi ích cổ đông ngay trong Quý 1/2019, khi dự tính được kết quả hoạt động kinh doanh của TCTy năm 2018, bằng hình thức tạm ứng cổ tức năm 2018 cho các cổ đông với mức 12%.

- Đảm bảo công bằng các quyền lợi của tất cả các Cổ đông, thực hiện cung cấp thông tin tới các Cổ đông rõ ràng, minh bạch, chính xác và đúng thời gian theo quy định của pháp luật.

5. Công tác giám sát đối với Tổng giám đốc:

HĐQT đã tích cực trong công tác lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát Tổng giám đốc trong các hoạt động, cụ thể:

Với vai trò, quyền hạn và trách nhiệm của mình, HĐQT đều tổ chức họp để đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của TCTy và đánh giá công tác lãnh đạo, chỉ đạo của Tổng giám đốc. Cụ thể:

- Hàng quý, HĐQT họp để trực tiếp nghe Tổng giám đốc trình bày báo cáo về kết quả kinh doanh và các mặt công tác quản lý quản trị của TCTy. Các vấn đề đột xuất hoặc các hạn chế phát sinh HĐQT đều được HĐQT thảo luận lấy ý kiến để kịp thời chỉ đạo giải quyết, tháo gỡ đảm bảo tạo điều kiện giúp cho hoạt động quản lý và điều hành kinh doanh của Tổng giám đốc được thuận lợi trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật.

- Thành viên HĐQT độc lập thực hiện chức năng tổ chức kiểm tra, giám sát sát mọi mặt hoạt động của TCTy, công tác điều hành của Ban Tổng giám đốc và thực hiện báo cáo HĐQT theo đúng quy định.

- Chỉ đạo và phối hợp với Tổng giám đốc tổ chức thực hiện và chấp hành đầy đủ, kịp thời các yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước thuộc Bộ Tài Chính, Ủy Ban chứng khoán Nhà nước và các cơ quan Nhà nước khác theo quy định.

6. Tóm lược kết quả hoạt động của Tcty giai đoạn 2014-2019.

6.1. Về kết quả thực hiện các mục tiêu định hướng giai đoạn (2014-2019):

Hoàn thành cơ bản các mục tiêu định hướng ĐHĐCĐ giao:

* Về Doanh thu, lợi nhuận:

STT	Chỉ tiêu	Năm 2014	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2018	tỷ lệ tăng 2018/2014
1	Tổng Doanh thu (tỷ đồng)	2.546,0	2.757,4	2.933,1	3.146,5	3.329,2	131%
2	Doanh thu phí bảo hiểm gốc (tỷ đồng)	2.123,5	2.230,5	2.484,5	2.611,6	2.809,3	132%
3	LN kế toán trước thuế	110,14	119,81	125,4	156,35	175,11	159%
4	Mức chia cổ tức	9%	10%	11%	12%	12%	133%

Trong giai đoạn từ 2014-2019, với việc chuyển đổi phương thức, định hướng kinh doanh sang thực hiện mục tiêu “hiệu quả, an toàn, bền vững”. Lấy chỉ tiêu pháp lệnh là Doanh thu, Lợi nhuận để đánh giá năng lực Giám đốc đơn vị, TCTy đã đạt được những kết quả đáng tự hào trong 5 năm qua: “liên tục hoàn thành toàn diện và vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch mà Tập đoàn và ĐHĐCĐ đã giao”. Doanh thu tăng trưởng ổn định, Lợi nhuận gia tăng ở mức cao, từ đó luôn đảm bảo nguồn lợi nhuận để thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông những năm gần đây tối thiểu 12%.

* Về chương trình tăng Vốn điều lệ: Hoàn thành chương trình tăng vốn điều lệ của Tổng công ty từ 710 tỷ đồng lên 887 tỷ đồng, để đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh và đảm bảo

đủ năng lực tài chính, đủ điều kiện tham gia đấu thầu các dự án lớn bằng hình thức “Phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược Samsung Fire & Marine Insurance Co., Ltd - Cty Bảo hiểm Phi nhân thọ toàn cầu và lớn nhất Hàn Quốc thuộc Tập đoàn Samsung.

* Hoàn thành việc xếp hạng đánh giá tín nhiệm theo tiêu chuẩn quốc tế.

6.2. Về tổ chức các cuộc họp, ban hành nghị quyết, quyết định của HĐQT:

HĐQT đã tổ chức 20 cuộc họp HĐQT trong giai đoạn (2014-2019), theo đúng quy định của Điều lệ Tổng công ty. Nội dung các cuộc họp đều bám sát định hướng của ĐHĐCĐ thường niên và tình hình thực tế để chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Tổng công ty. Thông qua ý kiến thống nhất của các thành viên tại các cuộc họp, HĐQT đã ban hành 42 Nghị quyết, 168 Quyết định chỉ đạo, quản lý và giám sát hoạt động của Tổng công ty theo định hướng đã được ĐHĐCĐ thường niên thông qua. Biên bản, Nghị quyết được lập đầy đủ, đảm bảo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng công ty.

6.3. Các danh hiệu của PJICO được cơ quan quản lý Nhà nước và các tổ chức khen tặng trong giai đoạn từ 2014 -2019:

PJICO đã vinh dự được Đảng và Nhà nước trao tặng phần thưởng cao quý: Huân chương lao động hạng nhất (2015), và được nhiều tổ chức trong nước và quốc tế trao tặng các giải thưởng như: Thương hiệu mạnh; Doanh nghiệp tiêu biểu VNR500; Top 10 công ty Bảo hiểm Việt Nam uy tín; Top 20 thương hiệu phát triển bền vững; 50 Công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam,...

PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN GIAI ĐOẠN (2019-2024) VÀ PHƯƠNG HƯỚNG THỰC HIỆN CỦA HĐQT NĂM 2019.

I. Các mục tiêu định hướng giai đoạn (2019-2024):

HĐQT thống nhất đề ra mục tiêu kế hoạch định hướng phát triển cho Tổng công ty trong giai đoạn (2019-2024) như sau:

1. Duy trì tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc bình quân tối thiểu 5%- 7%/năm. Giữ vững thị phần doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ trong Top 5 của thị trường.

2. Đảm bảo tổ chức kinh doanh có hiệu quả đạt được mức tăng trưởng lợi nhuận bình quân tối thiểu là 3%/năm. Đảm bảo chi trả cổ tức cho các cổ đông hàng năm bình quân 12% (trong điều kiện thị trường ổn định và kinh doanh bình thường).

3. Đảm bảo duy trì mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế hiện tại. Tiếp tục phấn đấu nâng mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế đối với TCTy.

4. Đảm bảo duy trì tăng trưởng hợp lý các nghiệp vụ bán lẻ truyền thống có nguồn doanh thu ổn định tại các địa phương. Tập trung nghiên cứu, mở rộng quy mô kinh doanh và cạnh tranh bằng chất lượng tại các địa bàn trọng điểm, có rất nhiều tiềm năng tăng trưởng như Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh và một số tỉnh thành khác.

5. Hoàn thiện cơ cấu tổ chức quản lý đáp ứng yêu cầu về tình hình quản trị của TCTy và đảm bảo theo quy định hiện hành của pháp luật.

6. Xây dựng chiến lược công nghệ thông tin phù hợp từng giai đoạn, đáp ứng nhu cầu về quản lý, nâng cao chất lượng dịch vụ phục vụ khách hàng, quảng bá thương hiệu của TCTy và xu hướng bán hàng online đang phát triển đối với phân khúc khách hàng chuyên giao dịch sử dụng ứng dụng công nghệ thông tin.

7. Tiếp tục tìm kiếm đầu tư trụ sở Tower PJICO tại Hà Nội có quy mô phù hợp với nhu cầu và năng lực tài chính của Tổng công ty theo mục tiêu tại Phương án tăng vốn điều lệ TCTy năm 2017 (Tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phần riêng lẻ cho Nhà đầu tư chiến lược).

II. Định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2019.

1. Mục tiêu trọng tâm:

Phát triển doanh nghiệp gắn liền với mục tiêu “tăng trưởng bền vững và hiệu quả đích thực”. Phần đầu trở thành doanh nghiệp đứng đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam về chất lượng dịch vụ và hiệu quả kinh doanh.

2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản năm 2019:

2.1. Các chỉ tiêu kế hoạch:

- Tổng doanh thu: 3.528,8 tỷ đồng, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc: 2.965 tỷ đồng (Không bao gồm tàu cá Nghị định 67/CP).

- Lợi nhuận trước thuế: 183,8 tỷ đồng (tăng trưởng 5% so với năm 2018).

- Dự kiến chi trả cổ tức: Tối thiểu 12%.

Đây là chỉ tiêu tối thiểu được xác định phù hợp với thực tế tăng trưởng và năng lực của TCTy

2.2. Các định hướng công tác của HĐQT trong năm 2019:

- Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT tổ chức chỉ đạo triển khai và giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2019 của TCTy đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể;

- Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu quản trị, tổ chức HĐQT TCTy theo quy định của pháp luật.

- Xây dựng Quy hoạch cán bộ TCTy trong từng giai đoạn để chuẩn bị đội ngũ cán bộ đáp ứng được yêu cầu nhiệm vụ trước mắt và trong giai đoạn năm 2019 – 2024.

- Tiếp tục thực hiện hoàn thành cơ cấu Công ty Trách nhiệm hữu hạn một thành viên cứu hộ PJICO Hải Phòng đảm bảo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ Tổng công ty, Điều lệ công ty để thu hồi vốn và nâng cao hiệu quả sử dụng vốn đầu tư.

- Tiếp tục rà soát, sửa đổi hệ thống các quy chế, quy định quản trị nội bộ của TCTy để nâng cao chất lượng quản lý, quản trị và phù hợp với các quy định của Pháp luật và của Nhà nước.

- Thống nhất cơ bản các giải pháp trọng tâm tập trung thực hiện trong năm 2019 theo báo cáo của Tổng giám đốc tại Đại hội.

3. Đề xuất ĐHĐCĐ xem xét quyết nghị các Báo cáo, Tờ trình, mục tiêu định hướng giai đoạn (2019-2024):

- Báo cáo của Tổng Giám đốc tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2019
- Báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT năm 2018 và giai đoạn 2014-2019, kế hoạch 2019 và định hướng giai đoạn 2019-2024 của Tổng công ty.
- Báo cáo của Ban Kiểm toán nội bộ tại ĐHĐCĐ thường niên 2019.
- Tờ trình phê duyệt Báo cáo Tài chính của TCTy đã được kiểm toán năm 2018.
- Tờ trình Phân phối lợi nhuận năm 2018.
- Báo cáo quyết toán Quỹ Tiền lương, thù lao các thành viên HĐQT năm 2018.
- Tờ trình về phương án trả lương, thù lao Thành viên HĐQT năm 2019.
- Tờ trình lựa chọn Đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2019.
- Tờ trình gia hạn thời gian hoạt động của TCTy.
- Các mục tiêu định hướng giai đoạn (2019-2024) tại Mục I, Phần II của Báo cáo.

Trân trọng cảm ơn!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

