



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2020
VÀ ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH 2021.**

PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.

1. Kết quả sản xuất kinh doanh năm 2020 của Tổng Công ty (TCTy):

* Kết quả kinh doanh năm 2020:

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2020	Thực hiện 2020	Tăng/giảm
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	3.468,0	4.146,0	+19,5 %
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	2.901,5	3.498	+21%
3	Tổng Lợi nhuận trước thuế (tỷđ)	180,8	217,0	+ 20 %
4	Mức chia cổ tức	12%	12%	

(Doanh thu bảo hiểm gốc trên đây không bao gồm bảo hiểm tài cá theo Nghị định 67/CP) .

* Đánh giá kết quả thực hiện:

Mặc dù năm 2020 tình hình dịch bệnh covid – 19 diễn biến phức tạp, nhưng với sự đoàn kết, nỗ lực của tập thể Ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, Tổng Công ty đã vượt qua được những khó khăn thách thức để hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh trong điều kiện vừa đảm bảo kinh doanh, vừa đảm bảo tốt công tác đối phó và phòng ngừa dịch bệnh, vừa đảm bảo sức khỏe cán bộ nhân viên.

2. Báo cáo các mặt hoạt động của HĐQT:

2.1. Tổng kết các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

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 2020, Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, đánh giá diễn biến tình hình dịch bệnh Covid-19 và các điều kiện thực tiễn thị trường bảo hiểm để ra các giải pháp phù hợp để tổ chức triển khai thực hiện.

Năm 2020, HĐQT đã tổ chức họp 05 phiên họp trực tiếp, 26 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 14 Nghị quyết, 23 Quyết định và nhiều văn bản để

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:

2.2. Về chỉ đạo triển khai kế hoạch kinh doanh:

- Theo thông lệ, để TCTy có thể sớm tổ chức triển khai thực hiện kinh doanh năm 2020, HĐQT đã thực hiện giao kế hoạch kinh doanh của TCTy trước ngày 01/01/2020. Trong Quý 1/2020, trên cơ sở đánh giá tình hình dịch bệnh Covid-19 tác động đến hoạt động của TCTy, HĐQT đã có định hướng và điều chỉnh kế hoạch kinh doanh 2020 phù hợp với thực tế và trình ĐHĐCĐ thường niên 2020 chính thức thông qua.

- Hàng Quý, HĐQT đều tổ chức các cuộc họp trực tiếp để thường xuyên giám sát tiến độ kinh doanh của TCTy để có những định hướng và giải pháp điều chỉnh kịp thời. Hoạt động và tiến độ kinh doanh của TCTy đều được đăng tải công bố hàng quý theo đúng quy định của pháp luật để các cổ đông có thể theo dõi.

- Phát triển quy mô kinh doanh trên cơ sở thành lập 02 Công ty Bảo hiểm trực thuộc để tiếp tục mở rộng quy mô thị phần tại các địa bàn, khu vực còn nhiều tiềm năng khai thác, tạo sự đối trọng về quy mô doanh thu đối với các Doanh nghiệp bảo hiểm khác tại thị trường Việt Nam là: Công ty Bảo hiểm PJICO Trảng An, công ty trực thuộc thứ 5 tại khu vực Hà Nội; và Công ty Bảo hiểm PJICO Tân Bình Dương, công ty bảo hiểm của PJICO thứ 2 tại tỉnh Bình Dương.

2.3. Thực hiện kiện toàn cơ cấu tổ chức quản lý:

a. Kiện toàn đội ngũ nhân sự quản lý theo quy định của TCTy:

- Trình ĐHĐCĐ thường niên bầu thay thế 02 thành viên HĐQT là người đại diện vốn của 02 cổ đông lớn SFMI và Vietcombank;

- Bổ nhiệm 01 Phó Tổng Giám đốc để thay thế 01 Phó Tổng Giám đốc nghỉ hưu theo chế độ.

- Cử Người đại diện vốn của PJICO tại các công ty có vốn góp.

b. Cơ cấu lại hoạt động quản lý kinh doanh các Phòng theo hướng tinh gọn, phù hợp và hiệu quả :

- Thành lập phòng Bảo hiểm Hàng Hải trên cơ sở sáp nhập Phòng Bảo hiểm Hàng hóa và Phòng Bảo hiểm Tàu thủy;

- Tách bộ phận Bancassurance thuộc Phòng Môi giới – Bancassurance; sáp nhập bộ phận Bancassurance với Phòng Quản lý đại lý, thành lập Phòng Bảo hiểm Bancassurance và Quản lý đại lý;

- Đổi tên Phòng môi giới – Bancassurance thành phòng Bảo hiểm Môi giới.

2.4. Hoàn thiện quy chế quản trị phù hợp với tình hình thực tiễn hoạt động của TCTy:

- Trình ĐHĐCĐ thông qua sửa đổi Quy chế nội bộ về quản trị bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản ;

- Sửa đổi nội dung về nguyên tắc đối với hoạt động đầu tư trái phiếu của Quy chế Đầu tư để TCTy có thể tổ chức triển khai hoạt động đầu tư phù hợp với điều kiện thực tiễn tại Việt Nam.

2.5. Giám sát, duy trì và cải thiện kết quả xếp hạng đánh giá theo tiêu chuẩn quốc tế của TCTy. Theo đó, PJICO đã được tổ chức quốc tế A.M.Best tiếp tục xếp hạng chỉ số năng lực tài chính (B+) với triển vọng tích cực.

2.6. Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của toàn hệ thống TCTy luôn được nâng cao và cải tiến, việc tổ chức triển khai kiểm tra, kiểm soát và phối hợp giữa các bộ phận được thực hiện theo kế hoạch phê duyệt, đảm bảo về cơ bản bức tranh tài chính và mọi mặt hoạt động của TCTy tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật và của TCTy.

2.7. Chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành xây dựng “Chiến lược phát triển công nghệ thông tin của PJICO giai đoạn 2019-2024 tầm nhìn 2030” phù hợp với yêu cầu quản lý, kinh doanh của PJICO và xu thế phát triển kinh doanh đối với lĩnh vực tài chính, bảo hiểm trong giai đoạn sắp tới.

2.8. Tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 theo hình thức trực tuyến bỏ phiếu điện tử, đảm bảo theo đúng quy định định của pháp luật, đảm bảo sức khỏe và tạo điều kiện cho toàn bộ các cổ đông có thể tham dự Đại hội trong điều kiện tình hình dịch bệnh diễn biến phức tạp.

2.9. Chỉ đạo tổ chức sự kiện kỷ niệm 25 năm ngày thành lập PJICO phù hợp với các quy định của Nhà nước trong điều kiện chống dịch Covid -19 : thông qua các chương trình tri ân khách hàng và cán bộ nhân viên toàn hệ thống.

2.10. Thù lao của từng Thành viên HĐQT cụ thể theo Tờ trình ĐHĐCĐ về việc quyết toán thù lao Thành viên HĐQT năm 2020.

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

3.1. Ban Kiểm toán Nội bộ do Thành viên HĐQT độc lập trực tiếp phụ trách:

- Năm 2020, Ban Kiểm toán nội bộ đã thực hiện kế hoạch kiểm toán theo đúng phê duyệt của HĐQT, 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 và tổ chức báo cáo Đại hội theo quy định hiện hành của TCTy và quy định của pháp luật.

- Thành viên Hội đồng quản trị độc lập đã tổ chức thực hiện nhiệm vụ của Ban Kiểm toán nội bộ đảm bảo theo quy định hiện hành.

3.2. Ban Tổng hợp:

- Thực hiện 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 thủ tục công bố thông tin của TCTy; tổ chức thực hiện quyền của cổ đông theo đúng quy định của pháp luật, đảm bảo đầy đủ, chính xác.

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

- Luôn thực hiện cung cấp, công bố thông tin đầy đủ tới các cổ đông theo nguyên tắc công khai, minh bạch và đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật về thực hiện báo cáo đối với Công ty Đại chúng niêm yết.

- Trên cơ sở kết quả kinh doanh 9 tháng năm 2020, TCTy hiện thực hóa lợi ích cổ đông ngay trong tháng 12/2020, bằng hình thức tạm ứng cổ tức đợt 1 năm 2020 cho các cổ đông với mức 10%. Phần cổ tức còn lại TCTy sẽ tiếp tục trả cổ tức cho cổ đông ngay sau khi ĐHĐCĐ thường niên phê duyệt tỷ lệ chi trả cổ tức.

- Luôn đảm bảo công bằng các quyền lợi của tất cả các cổ đông, tổ chức thực hiện quyền của các cổ đông theo quy định hiện hành của pháp luật.

5. Công tác giám sát đối với Tổng giám đốc và Người điều hành khác:

- HĐQT luôn theo sát và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc và của Ban điều hành; thường xuyên có những định hướng chỉ đạo kịp thời đối với Tổng Giám đốc, Ban điều hành trong hoạt động quản lý, kinh doanh của TCTy trong điều kiện tình hình dịch bệnh biến động bất thường. Tại các cuộc họp HĐQT, Bộ phận chức năng phải thực hiện báo cáo tình hình thực hiện Nghị quyết, quyết định của HĐQT để HĐQT đánh giá tiến độ, hiệu quả triển khai các mặt hoạt động của TCTy đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành.

- Các thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ thuộc Ban điều hành đã thực hiện hoàn thành nhiệm vụ được giao; tổ chức thực hiện có trách nhiệm đối với các lĩnh vực được phân công tổ chức quản lý, giám sát; thực hiện và chấp hành đầy đủ, kịp thời theo quy định các nội dung chỉ đạo của HĐQT, yêu cầu của các cơ quan quản lý Nhà nước.

PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2021.

1. Mục tiêu trọng tâm:

Tiếp tục duy trì các chỉ tiêu tăng trưởng ổn định theo đúng định hướng kinh doanh giai đoạn 2019-2024 mà ĐHĐCĐ thường niên 2019 đã thông qua: “tăng trưởng gắn liền với hiệu

quả và an toàn tài chính". Tiếp tục phấn đấu trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đứng đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam về chất lượng dịch vụ.

2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản năm 2021:

2.1. Các chỉ tiêu kế hoạch:

- Tổng doanh thu bảo hiểm gốc: 3.565 tỷ đồng (không bao gồm tàu cá theo Nghị định 67). Trong đó:

+ Doanh thu bảo hiểm gốc tăng trưởng 6% (không bao gồm tàu cá theo Nghị định 67 và bảo hiểm sức khỏe người vay khai thác qua Công ty tài chính): 3.265 tỷ đồng.

+ Doanh thu bảo hiểm sức khỏe người vay khai thác qua Công ty tài chính: 300 tỷ đồng.

- Lợi nhuận trước thuế: 202 tỷ đồng.

- Dự kiến chi trả cổ tức: 12% (Trong đó 5% bằng tiền mặt; 7% bằng cổ phiếu)

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2021 trên đây được xây dựng trên cơ sở đánh giá các điều kiện về hoạt động kinh tế, xã hội diễn ra ổn định và phù hợp với năng lực của TCTy. Trường hợp dịch bệnh covid 19 diễn biến bất thường và kéo dài, tác động ảnh hưởng lớn đến kết quả kinh doanh của TCTy, trên cơ sở đánh giá điều kiện thực tiễn thị trường bảo hiểm, ĐHĐCĐ ủy quyền HĐQT xem xét quyết định điều chỉnh kế hoạch phù hợp.

2.2. Các định hướng công tác của HĐQT trong năm 2021:

- 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 2021 của TCTy đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể. Theo sát diễn biến dịch bệnh covid-19, phối hợp với Ban điều hành đánh giá tác động và thực hiện các giải pháp hỗ trợ, tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc phát sinh của TCTy và các đơn vị trực thuộc.

- Hoàn thiện hệ thống quản trị của TCTy và tổ chức triển khai theo các quy định mới của pháp luật có hiệu lực thi hành trong năm 2021 như: Rà soát, sửa đổi bổ sung Điều lệ, quy chế nội bộ về quản trị, quy chế hoạt động của HĐQT, quy chế hoạt động của Ủy Ban kiểm toán và các quy chế quản lý khác theo quy định của pháp luật và phù hợp hoạt động kinh doanh thực tiễn của TCTy.

- Định hướng và xây dựng các giải pháp để tăng cường năng lực tài chính của TCTy, đảm bảo yêu cầu của pháp luật hiện hành về vốn kinh doanh của TCTy.

- Tiếp tục chỉ đạo tổ chức triển khai các dự án Công nghệ thông tin trên cơ sở "Chiến lược phát triển công nghệ thông tin của PJICO giai đoạn 2019-2024 tầm nhìn 2030", đảm bảo phù hợp với nhu cầu sử dụng và năng lực tài chính của Tổng Công ty, thúc đẩy nâng cao năng suất lao động, thực hiện tốt quản trị rủi ro doanh nghiệp và tăng cường hiệu quả khai thác khách hàng đối với hoạt động kinh doanh của TCTy.

- Tiếp tục mở rộng quy mô và tăng thị phần đối với địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh; tiếp tục nghiên cứu để thành lập thêm công ty mới tại các thị trường trọng điểm có tiềm năng tăng trưởng quy mô doanh thu.

- Thống nhất cơ bản các giải pháp trọng tâm tập trung thực hiện trong năm 2021 theo báo cáo của Tổng giám đốc tại Đại hội.

Trân trọng cảm ơn! ✍

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



TỔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
PETROLIMEX
Đ. ĐÔNG ĐÀ - TP. HÀ NỘI

Trần Ngọc Năm