



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2019
VÀ ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH 2020.**

PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2019 CỦA HĐQT.

1. Kết quả sản xuất kinh doanh năm 2019:

* Kết quả kinh doanh năm 2019:

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2019	Thực hiện 2019	Tăng/giảm
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	3.528,8	3.665	+ 3,8%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	2.965	3.048	+2,8%
3	Tổng Lợi nhuận trước thuế	183,8	200,6	+ 9,1%
4	Mức chia cổ tức	Không thấp hơn 12%	13%	+ 8,3%

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

Năm 2019, TCTy có điều chỉnh Lợi nhuận trước thuế năm 2018 tăng thêm 3,86 tỷ đồng theo Biên bản của Kiểm toán Nhà nước. Cụ thể tại Tờ trình phân phối lợi nhuận.

* Đánh giá kết quả thực hiện:

Với sự chỉ đạo sát sao của Hội đồng quản trị; sự điều hành quyết liệt, khẩn trương của Tổng giám đốc; sự nỗ lực của Ban Lãnh đạo và tập thể cán bộ nhân viên toàn Tổng công ty. Năm 2019 Tổng công ty tiếp tục hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHCĐ đã giao. Đặc biệt lợi nhuận tăng trưởng cao đáp ứng nguồn chi trả cổ tức cho cổ đông năm 2019 là 13% .

Hội đồng quản trị ghi nhận, đánh giá cao và biểu dương sự cố gắng, nỗ lực phấn đấu của Tổng Giám đốc, Ban điều hành và tập thể CBNV của Tổng Công ty đã quyết tâm khắc phục những khó khăn trong năm 2019 để hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch được ĐHCĐ và HĐQT giao.

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 2019, Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, tình

hình thực tiễn thị trường bảo hiểm và năng lực của Tổng công ty đề ra các giải pháp phù hợp để tổ chức triển khai thực hiện.

Năm 2019, HĐQT đã tổ chức họp 05 phiên họp trực tiếp, 13 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 06 Nghị quyết, 25 Quyết định và rất nhiều văn bản 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 đánh giá thị trường và tình hình hoạt động kinh doanh của TCTy, HĐQT tổ chức thực hiện giao kế hoạch kinh doanh của TCTy trước ngày 01/01/2019; Điều chỉnh kế hoạch kinh doanh 2019 và trình ĐHCĐ thường niên chính thức thông qua trên cơ sở tỷ lệ tăng trưởng định hướng của TCTy và số liệu thực hiện tại Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán.

- 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. Tiếp tục hoàn thiện, củng cố hệ thống quản trị ; tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát hoạt động của TCTy:

a) Tiếp tục xây dựng, sửa đổi cập nhật các quy chế, quy định của TCTy:

- Sửa đổi và ban hành lại Quy chế quản lý tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với Người quản lý TCTy phù hợp với điều kiện thực tiễn thị trường kinh doanh bảo hiểm;

- Ban hành Quy định quản lý việc đi nước ngoài công tác và đi nước ngoài quản lý việc riêng của TCTy PJICO để đảm bảo thực hiện quản lý hoạt động kinh doanh ổn định, quản lý cán bộ lãnh đạo của TCTy và các công ty trực thuộc.

- Cập nhật, sửa đổi và ban hành Quy chế công bố thông tin nội bộ TCTy cổ phần Bảo hiểm Petrolimex để đảm bảo báo cáo thông tin đầy đủ, kịp thời theo đúng quy định của pháp luật tới các cơ quan quản lý Nhà nước, các cổ đông và Nhà đầu tư.

b) Chỉ đạo triển khai 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 ổn định.

- c) Tăng cường kiểm tra, giám sát hoạt động của TCTy: Phân công trực tiếp Thành viên HĐQT độc lập phụ trách và quản lý trực tiếp Bann Kiểm toán nội bộ để tổ chức thực hiện kiểm tra, kiểm soát theo quy định hiện hành; báo cáo HĐQT những hạn chế phát sinh trong quá trình kinh doanh của TCTy để giải quyết kịp thời. Các hạn chế được Cơ quan Kiểm toán Nhà nước

và Ban Kiểm toán nội bộ khuyến nghị đã được TCTy tổ chức khắc phục. Công nợ xấu của TCTy tồn tại từ nhiều năm trước cũng đã được HĐQT thống nhất chủ trương chỉ đạo xử lý dứt điểm theo quy định.

2.3. Cơ cấu lại tổ chức hoạt động kinh doanh theo hướng tinh gọn và hiệu quả; tập trung phát triển quy mô kinh doanh tại các thị trường tiềm năng. Theo đó:

- Hoàn thành thủ tục giải thể 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. Công ty cứu hộ PJICO Hải Phòng được thành lập với sứ mệnh là công ty hỗ trợ trực tiếp cho hoạt động kinh doanh chính của TCTy là bảo hiểm với số vốn điều lệ gần 15 tỷ đồng. Tuy nhiên sau một thời gian hoạt động, TCTy đánh giá chưa đem lại hiệu quả như mong đợi vì vậy đã thực hiện giải thể để đầu tư vào lĩnh vực khác hiệu quả hơn.

- Thành lập Công ty Bảo hiểm PJICO Bạch Đằng trong Quý 1/2019 để mở rộng quy mô kinh doanh tại địa bàn Thành phố Hải Phòng, khu vực có nhiều tiềm năng khai thác đặc biệt đối với lĩnh vực vận tải và nghiệp vụ Hàng Hải, tạo sự đối trọng về quy mô doanh thu đối với các Đơn vị bảo hiểm khác tại thị trường Việt Nam.

2.4. Chỉ đạo tổ chức triển khai 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 trong từng giai đoạn cụ thể và thời đại công nghệ mới.

2.5. Tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019. Đại hội đã đề ra những mục tiêu định hướng hoạt động kinh doanh trong giai đoạn 05 năm và bầu ra Hội đồng quản trị mới với nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2019-2024 bao gồm 07 Thành viên như đã báo cáo tại Đại hội.

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 2019 Ban Kiểm toán nội bộ đã kiểm toán tại 16 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 và tổ chức báo cáo Đại hội theo quy định hiện hành của TCTy và quy định của pháp luật.

3.2. Ban Tổng hợp:

Trong năm 2019, HĐQT đã điều chỉnh bổ sung và ban hành mới chức năng nhiệm vụ của Ban Tổng hợp HĐQT. Theo đó ngoài 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. Ban Tổng hợp đã được bổ sung thêm chức năng thực hiện công bố thông tin

của TCTy; chức năng quản lý thông tin và thực hiện quyền của cổ đông để đảm bảo sự hỗ trợ và cung cấp thông tin cho cổ đông đầy đủ, chính xác.

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

- TCTy luôn thực hiện thực hiện cung cấp thông tin đầy đủ 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.

- Khi dự tính được kết quả hoạt động kinh doanh của TCTy năm 2019, TCTy hiện thực hóa lợi ích cổ đông ngay trong đầu tháng 3/2020, bằng hình thức tạm ứng cổ tức năm 2019 cho các cổ đông với mức 13%.

- 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:

- Hàng quý, HĐQT họp trực tiếp để đánh giá công tác lãnh đạo, chỉ đạo của Tổng Giám đốc về: tiến độ kết quả hoạt động kinh doanh của TCTy; các mặt công tác quản lý; việc thực hiện Nghị quyết, quyết định của HĐQT;

- Các thành viên HĐQT và thành viên HĐQT độc lập đã thực hiện có trách nhiệm đối với các lĩnh vực được phân công tổ chức quản lý, giám sát;

- Tổng Giám đốc đã tổ chức 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 2020.

1. Mục tiêu trọng tâm:

Tiếp tục duy trì các chỉ tiêu tăng trưởng ổn định theo đúng định hướng kinh doanh giai đoạn 2019-2020 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 2020:

2.1. Các chỉ tiêu kế hoạch:

Trên cơ sở đánh giá các tác động của tình hình dịch bệnh Covid -19 ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của TCTy tại nội dung Báo cáo ĐHĐCĐ của Tổng Giám đốc. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2020 của TCTy xác định như sau:

- Tổng doanh thu: 3.468 tỷ đồng, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc (không bao gồm tàu cá Nghị định 67/CP) là: 2.901,5 tỷ đồng (tương đương 95% doanh thu bảo hiểm gốc thực hiện năm 2019).

- Lợi nhuận trước thuế: không thấp hơn 180,8 tỷ đồng (tương đương 90,1% lợi nhuận thực hiện năm 2019).

- Dự kiến chi trả cổ tức: 12%.

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2020 trên đây được xây dựng trên cơ sở đánh giá các điều kiện về hoạt động kinh tế, xã hội Việt Nam nói chung chịu ảnh hưởng bởi tình hình dịch bệnh Covid-19 kéo dài tới hết Quý 2/2020. Trường hợp dịch bệnh tiếp tục diễn biến phức tạp và kéo dài đến Quý 3 và Quý 4/2020, ĐHĐCĐ ủy quyền HĐQT xem xét quyết định điều chỉnh kế hoạch phù hợp trên cơ sở đánh giá cụ thể về mức độ tác động, ảnh hưởng của dịch bệnh Covid -19 đến nền kinh tế nói chung và PJICO nói riêng.

2.2. Các định hướng công tác của HĐQT trong năm 2020:

- 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 2020 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.

- Chỉ đạo hoàn thành xây dựng “Chiến lược phát triển công nghệ thông tin của PJICO giai đoạn 2019-2024 tầm nhìn 2030”.

- Tiếp tục mở rộng quy mô và tăng thị phần đối với các địa bàn còn rất nhiều tiềm năng: Nghiên cứu thành lập thêm công ty mới tại Thành phố Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh.

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

- Tiếp tục rà soát, nghiên cứu 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 2020 theo báo cáo của Tổng giám đốc tại Đại hội.

Trân trọng cảm ơn!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Ngọc Năm