

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
NĂM BÁO CÁO 2019

I. THÔNG TIN CHUNG

1. Thông tin khái quát

- Tên tiếng Việt: Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
- Tên tiếng Anh: Petrolimex Insurance Corporation
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 67-GP/KDBH
- Vốn điều lệ: 887.177.730.000 đồng
- Vốn chủ sở hữu: 1.540.957.004.393 đồng
- Địa chỉ: Tầng 21, 22 tòa nhà Mipec Tower, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội.
- Điện thoại: (024) 3776-0867 Fax: (024) 3776-0868, 3776-3283
- Website: www.pjico.com.vn
- Mã cổ phiếu: PGI Tại sàn giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE)
- TẦM NHÌN: trở thành Tổng Công ty bảo hiểm hàng đầu Việt Nam về chất lượng và dịch vụ.
- SỨ MỆNH:
 - ✓ Cung cấp các dịch vụ bảo hiểm đồng bộ, đa dạng – Làm lá chắn bảo vệ tài chính cho người mua bảo hiểm và cộng đồng.
 - ✓ Tạo môi trường thân thiện, chuyên nghiệp, minh bạch cho nhân viên sáng tạo và thể hiện.
 - ✓ Bảo toàn và phát triển bền vững vốn góp của các cổ đông
- GIÁ TRỊ CỐT LÕI:
 - ✓ Thực hiện các cam kết, kiến tạo niềm tin của khách hàng
 - ✓ Không ngừng nỗ lực, sáng tạo
 - ✓ Chuyên nghiệp và tận tình
- Quá trình hình thành và phát triển:
 - + Ngày thành lập: 15 tháng 06 năm 1995
 - + Ngày niêm yết: 29 tháng 07 năm 2011
 - + Các sự kiện khác:
 - ✓ Ngày **15/06/1995**: thành lập và đi vào hoạt động chính thức với vốn điều lệ ban đầu là 53 tỷ đồng với 5 chi nhánh trực thuộc.
 - ✓ Năm **2000**, tăng trưởng doanh thu từ 95 tỷ đồng lên 125 tỷ đồng với quy mô 12 chi nhánh trực thuộc. PJICO đón nhận huân chương lao động hạng Ba.
 - ✓ Năm **2003 – 2004**, tăng vốn điều lệ lên 150 tỷ đồng, tăng trưởng doanh thu vượt bậc lên 700 tỷ đồng với quy mô 35 chi nhánh trực thuộc và hàng chục văn phòng đại diện.
 - ✓ Năm **2008**, tăng vốn điều lệ lên 336 tỷ đồng, tổng doanh thu đạt 1.308 tỷ đồng.
 - ✓ Năm **2009**, tổng doanh thu đạt 1.605 tỷ đồng với quy mô 50 chi nhánh trực thuộc, 01 trung tâm cứu hộ và sửa chữa xe cơ giới, hơn 3.000 đại lý trên toàn quốc.
 - ✓ Năm **2010**, tổng doanh thu đạt 1.884 tỷ đồng. PJICO kỷ niệm 15 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhì.
 - ✓ Năm **2011**, tổng doanh thu đạt 2.355 tỷ đồng. PJICO chính thức niêm yết trên HOSE.
 - ✓ Năm **2012**, tổng doanh thu đạt 2.439 tỷ đồng, vượt qua khủng hoảng kinh tế.
 - ✓ Năm **2013**, tổng doanh thu đạt 2.466 tỷ đồng, duy trì mức tăng trưởng bền vững.
 - ✓ Năm **2014**, tổng doanh thu đạt 2.502 tỷ đồng, ghi nhận dấu ấn vượt qua giai đoạn khó khăn chung của thị trường; giữ vững vị trí hàng đầu trên thị trường Bảo hiểm.

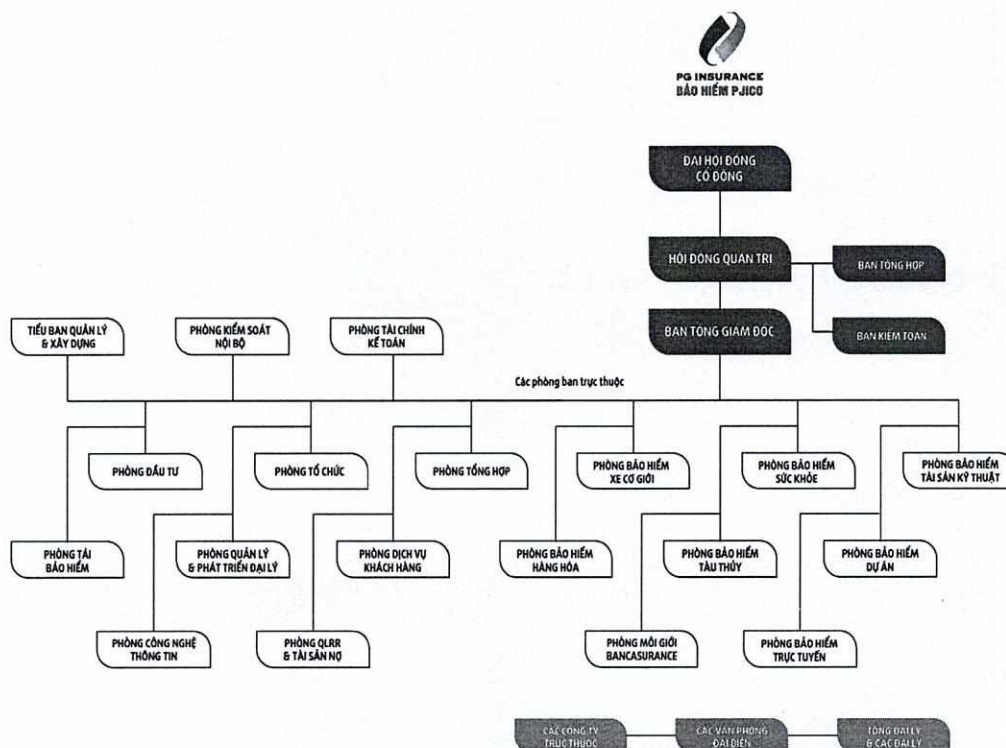
- ✓ Năm 2015, tổng doanh thu đạt 2.757 tỷ đồng, tăng trưởng bền vững, hiệu quả. PJICO kỷ niệm 20 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhất.
- ✓ Năm 2016, tổng doanh thu đạt 2.933 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.
- ✓ Năm 2017, tăng vốn điều lệ lên 877 tỷ đồng, phát hành riêng lẻ thành công cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài Samsung Fire & Marine Insurance Company Ltd 17.743.555 cổ phần. Tổng doanh thu đạt 3.047 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu. Thành lập đơn vị PJICO Hà Thành tại địa bàn Thành Phố Hà Nội. Năm 2017, PJICO áp dụng mô hình tổ chức bộ máy hoạt động không có ban kiểm soát.
- ✓ Năm 2018, tổng doanh thu đạt 3.333 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.
- ✓ Năm 2019, tổng doanh thu đạt 3.665 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch về doanh thu, lợi nhuận và tỷ lệ chia cổ tức 13%, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.

2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh:

- Ngành nghề kinh doanh: Bảo hiểm phi nhân thọ; Tái bảo hiểm; Hoạt động đầu tư theo quy định của pháp luật.
- Địa bàn kinh doanh: Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex được phép hoạt động trong và ngoài lãnh thổ Việt Nam phù hợp với quy định của pháp luật. Trong đó các địa bàn kinh doanh bảo hiểm lớn nhất tại Việt Nam bao gồm: Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh, Hải Phòng, Đà Nẵng, Cần Thơ, Đồng Nai, Bình Dương ...

3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

- Mô hình quản trị: Công ty cổ phần
- Cơ cấu bộ máy quản lý:



Các liên kết hiện tại của DN:

- o PJICO đang là thành viên của:
 - Tập đoàn xăng dầu Việt Nam (PETROLIMEX)
 - Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam (AVI)

- PJICO đang liên doanh, liên kết, góp vốn với:
 - Công ty CP đầu tư dịch vụ và hạ tầng Xăng dầu (PLAND)
 - Công ty CP xây lắp Petrolimex 1 (PCC1)
 - Liên doanh kho xăng dầu ngoại quan Vân Phong
 - Tổng công ty Tái bảo hiểm Quốc gia (Vinare)
 - Công ty cổ phần vận tải xăng dầu VIPCO
 - Công ty cổ phần thương mại và sửa chữa ô tô Petrolimex

Công ty con: 60 công ty trực thuộc phủ khắp các tỉnh thành trên toàn quốc

4. Định hướng phát triển

- Các mục tiêu chủ yếu của Tổng Công ty:

✓ Tiếp tục kiên định mục tiêu phát triển bền vững gắn liền với hiệu quả và chất lượng kinh doanh. Lấy các chỉ tiêu doanh thu, lợi nhuận, quản trị chi phí là các chỉ tiêu pháp lệnh và cơ sở để phân phối thu nhập, khen thưởng, động viên, đánh giá chất lượng Giám đốc các Công ty, lãnh đạo các Phòng ban Tổng Công ty.

✓ Phân đầu đạt Tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc năm 2020 là 3.293 tỷ đồng (không bao gồm bảo hiểm tàu cá theo Nghị định 67/CP) tăng trưởng 8% so với số doanh thu phí bảo hiểm gốc thực hiện năm 2019; Lợi nhuận trước thuế không thấp hơn so với thực hiện năm 2019; chi trả cổ tức cho cổ đông 13%.

✓ Tiếp tục nâng cao để giữ vững và nâng hệ số tín nhiệm theo tiêu chuẩn quốc tế.

✓ Đảm bảo duy trì và đẩy mạnh công tác truyền thông, nâng cao uy tín thương hiệu trên thị trường.

✓ Xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, nâng cao năng suất lao động và cơ hội phát triển nghề nghiệp cho cán bộ công nhân viên.

- Chiến lược phát triển trung và dài hạn

✓ Kiên định thực hiện cơ chế, phương thức kinh doanh tăng trưởng hợp lý, bền vững gắn liền với hiệu quả và chất lượng. Tập trung phát triển và ứng dụng công nghệ số hóa vào các hoạt động kinh doanh bảo hiểm để nâng cao năng suất lao động, chất lượng dịch vụ và năng lực cạnh tranh.

✓ Cung cấp các dịch vụ bảo hiểm đồng bộ, đa dạng và có chất lượng cao định hướng vào khách hàng.

✓ Phát triển bền vững để gia tăng giá trị cho các cổ đông thông qua đa dạng hóa hoạt động bảo hiểm và đầu tư tài chính.

✓ Duy trì và đẩy mạnh công tác truyền thông, nâng cao uy tín thương hiệu trên thị trường.

- Các mục tiêu đối với môi trường, xã hội và cộng đồng của Tổng Công ty:

✓ Xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, minh bạch, năng động và thân thiện để nhân viên phát huy tài năng và sáng tạo; thực hiện tốt các cam kết với người lao động.

✓ Xây dựng mối quan hệ bền vững với các đối tác (cổ đông, cơ quan quản lý nhà nước, các đơn vị truyền thông ...). Hợp tác hiệu quả với các đối tác để cùng phát triển và đóng góp xây dựng cộng đồng.

✓ Xây dựng và duy trì mối quan hệ tốt với khách hàng, thường xuyên tổ chức các chương trình tri ân và hỗ trợ khách hàng.

✓ Không ngừng tăng cường trách nhiệm xã hội, tích cực tham gia các chương trình từ thiện, các công tác xã hội. Huy động được sức mạnh các đội ngũ cán bộ nhân viên vào các phong trào xã hội. Nâng cao uy tín của Tổng Công ty với cộng đồng.

5. Các rủi ro:

- Rủi ro bảo hiểm: là rủi ro liên quan đến tổn thất mà Tổng Công ty có thể phải gánh chịu do phí bảo hiểm không đủ để chi trả cho các sự kiện được bảo hiểm.
- Rủi ro tài chính: bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.
- + Rủi ro tín dụng là rủi ro liên quan đến tổn thất mà Tổng Công ty có thể phải gánh chịu do thay đổi bất lợi về khả năng trả nợ theo các điều khoản Hợp đồng của các khách hàng và đối tác.
- + Rủi ro thanh khoản: Rủi ro thanh khoản là rủi ro không thực hiện được các cam kết tài chính do mất cân đối giữa tài sản và nghĩa vụ tài chính trong ngắn hạn.
- + Rủi ro thị trường: Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của một công cụ tài chính thay đổi do những yếu tố chính như lãi suất, giá cổ phiếu và tỷ giá.
- + Rủi ro hoạt động: là rủi ro gây ra tổn thất do sự thiếu hụt hoặc vận hành không tốt các quy trình, hệ thống hoặc các sự kiện khách quan bên ngoài. Các loại rủi ro hoạt động chủ yếu bao gồm: rủi ro liên quan đến Báo cáo và Kiểm soát tài chính; Pháp chế và Tuân thủ; Con người; Quy trình và Quy chế; Hệ thống và Thông tin; Tính liên tục của hoạt động kinh doanh.

II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM

1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh

Tổng doanh thu bao gồm phí bảo hiểm gốc, phí nhận tái bảo hiểm, hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và đầu tư đạt 3.665 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế là: 200,7 tỷ đồng hoàn thành 109% kế hoạch lợi nhuận năm 2019 và tăng trưởng 12% so với 2018. Trong năm 2019, Tổng công ty đã điều chỉnh Lợi nhuận trước thuế năm 2018 tăng thêm 3,86 tỷ đồng theo điều chỉnh của cơ quan Kiểm toán Nhà nước.

2. Tổ chức và nhân sự

- Danh sách Ban điều hành:

Họ và tên	Chức vụ	Sinh ngày	Số cổ phiếu	Tỷ lệ (%)
Đào Nam Hải	Tổng Giám đốc	11/08/1974	41.852	0,047
Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	20/09/1969	91.697	0,103
Nguyễn An Hoà	Phó Tổng Giám đốc	01/05/1960	18.571	0,021
Bùi Hoài Giang	Phó Tổng Giám đốc	02/04/1964	26.143	0,029
Lê Thanh Đạt	Phó Tổng Giám đốc	10/08/1964	1.452	0,002
Phạm Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc	22/02/1975	0	0
Vương Quốc Hưng	Kế toán trưởng	14/2/1969	0	0

- Những thay đổi trong ban điều hành: Không
- Chính sách và những thay đổi trong chính sách đối với người lao động:

Tính đến 31/12/2019 tổng công ty có 1.570 CBNV, năng suất lao động bình quân theo doanh thu đạt 1,95 tỷ đồng/người/năm, tăng 9,2% so với năm 2018. Tiền lương bình quân đạt 17 triệu đồng/người/ tháng, tăng 14% so với năm 2018.

PJICO tiếp tục thực hiện chính sách tiền lương gắn liền với kết quả kinh doanh và quản lý tài chính. Triển khai bổ sung hệ thống KPI đo lường, đánh giá hiệu quả công việc làm cơ sở cho công tác tiền lương nhằm nâng cao chất lượng và năng suất lao động của nhân viên.

Xây dựng hệ thống thang bảng lương mới, làm căn cứ đóng bảo hiểm xã hội và chi trả tiền lương hàng tháng cho người lao động.

Tổng công ty xây dựng và công bố chính sách khuyến khích nhân tài và triển khai tìm kiếm, tuyển dụng, sử dụng tài năng, đặc biệt là tài năng trẻ, tạo điều kiện để họ phát triển.

Chính sách cơ cấu nhân lực kế cận: Mỗi vị trí chủ chốt, vị trí quan trọng, Tổng Công ty đều có chính sách đối với các vị trí này để cán bộ yên tâm công tác, cống hiến toàn tâm toàn lực cho Tổng Công ty và bản thân họ. Quy hoạch đào tạo, bồi dưỡng lớp cán bộ kế cận của các giai đoạn tiếp theo.

3. Tình hình đầu tư và thực hiện các dự án:

Doanh thu đầu tư năm 2019 đạt 231 tỷ đồng, vượt 2,2 % kế hoạch năm, tăng trưởng 1,8 % so với năm 2018.

PJICO tiếp tục củng cố, đầu tư hệ thống cơ sở vật chất cho các công ty thành viên, phân đấu từng bước hoàn thành mục tiêu 100% các đơn vị có trụ sở khang trang, ổn định, tạo uy tín và thương hiệu PJICO vững mạnh trên địa bàn.

4. Tình hình tài chính

Thực hiện phân tách số liệu theo thông tư 232/2012/TT-BTC có hiệu lực từ ngày 01/01/2014.

a) Tình hình tài chính

Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	5.366.208.699.022	5.842.838.711.949	8,9%
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2.415.621.751.390	2.606.382.937.301	7,9%
Doanh thu hoạt động tài chính	97.789.108.591	70.789.108.591	(27,6%)
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	487.548.427.038	515.085.234.834	5,6%
Lợi nhuận hoạt động tài chính	53.752.505.362	51.001.171.825	(5,1%)
Lợi nhuận khác	2.086.827.261	1.598.802.580	(47,4%)
Lợi nhuận trước thuế	178.971.051.509	200.679.401.636	12,1%
Lợi nhuận sau thuế	144.694.527.524	162.607.072.251	14,7%
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.503	1.702	

b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Các chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2018	Năm 2019
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
- Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	1,18	1,17
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	0,67	0,70
2. Chỉ tiêu về cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	%	72,18	73,68
- Nguồn vốn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	%	27,82	26,32
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
- Doanh thu thuần/ Tổng tài sản	%	45,02	44,61
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	5,99	6,24
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	2,70	2,78
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	9,69	10,57

5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của Chủ sở hữu

a) Cổ phần

Tổng số cổ phần đã phát hành thời điểm 31/12/2019	: 88.717.773 cổ phần
Số cổ phần phổ thông đang lưu hành thời điểm 31/12/2019	: 88.717.773 cổ phần
Số cổ phiếu quỹ tại thời điểm 31/12/2019	: 0 cổ phần
Số cổ phần được tự do chuyển nhượng	: 70.974.218 cổ phần
Số cổ phần hạn chế chuyển nhượng	: 17.743.555 cổ phần

b) Cơ cấu cổ đông:

TT	Cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ
1	Cổ đông trong nước	70.421.048	79,4%
2	Cổ đông nước ngoài	18.296.725	20,6%
Tổng cộng		88.717.773	100%
1	Cổ đông pháp nhân	67.068.859	75,6%
2	Cổ đông cá nhân	21.648.914	24,4%
Tổng cộng		88.717.773	100%
1	Cổ đông lớn	61.195.075	69,0%
2	Cổ đông nhỏ	27.522.698	31,0%
Tổng cộng		88.717.773	100%

6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của công ty:

Chính sách liên quan đến người lao động

- Toàn hệ thống có 1.570 CBNV, tiền lương bình quân đạt 17 triệu đồng/người/tháng tăng 14% so với năm 2018.
- Áp dụng nhiều chính sách khen thưởng, động viên nhân viên kịp thời
- Chính sách lao động nhằm đảm bảo sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động: Tổng công ty không những thực hiện đầy đủ trách nhiệm của Doanh nghiệp đối với Người lao động theo quy định của Nhà Nước và Hợp đồng lao động mà còn chú trọng đảm bảo môi trường làm việc lành mạnh, an toàn; Mua bảo hiểm

nhân thọ cho quản lý cấp trung trở lên; mua bảo hiểm sức khỏe mức trách nhiệm cao cho CBCNV, khuyến khích và tạo điều kiện để CBCNV tham gia các hoạt động thể thao, văn hóa, tham gia các tổ chức đoàn thể như Đảng, Công đoàn, Đoàn thanh niên... *Hội CCB PJICO, Ban Nữ Công, CLB Tennis, CLB bóng đá...*

- Hoạt động đào tạo người lao động:
 - + Tổng công ty cập nhật ISO theo phiên bản mới 9001:2015, tái đào tạo CBCNV thực hiện quy trình ISO theo quy định mới.
 - + Tổ chức nhiều khóa đào tạo thường xuyên cho hơn một nghìn lượt học viên là cán bộ PJICO nhằm củng cố và nâng cao trình độ kỹ thuật nghiệp vụ, kỹ năng mềm.
 - + Tổng Công ty tích cực cử các cán bộ nhân viên thường xuyên tham dự các khóa đào tạo chuyên sâu do Cục Quản lý giám sát bảo hiểm, Hiệp hội bảo hiểm, các tổ chức đào tạo chuyên nghiệp bên ngoài tổ chức.

Trách nhiệm với cộng đồng:

Hoạt động kinh doanh của Tổng công ty luôn được định hướng nhằm: Bảo vệ an toàn tài chính cho khách hàng, chia sẻ rủi ro với cộng đồng và góp phần hỗ trợ an sinh xã hội.

III. BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA BAN GIÁM ĐỐC

1. Đánh giá kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh

a) Tổng quan về tình hình kinh tế xã hội và thị trường bảo hiểm

Kinh tế Việt Nam 2019 vẫn giữ được đà tăng trưởng ổn định, tuy nhiên có xu hướng chậm lại do phải đối mặt với nhiều thách thức và cần cải thiện các yếu tố kinh doanh để đảm bảo mục tiêu phát triển ổn định, bền vững.

- Tăng trưởng GDP khoảng 7,02%, dự báo sẽ ở mức cận trên của mục tiêu Chính phủ đề ra;
- Xuất nhập khẩu hàng hoá tăng cao, ước tính tổng kim ngạch xuất nhập khẩu hàng hoá cả năm đạt 520 tỷ USD, tăng 10% so với năm 2018;
- Tình hình thực hiện vốn đầu tư có chuyển biến tích cực với nhiều năng lực sản xuất mới được bổ sung. Môi trường kinh doanh tiếp tục được cải thiện.
- Theo số liệu thống kê của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam, thị phần của Top 5 công ty bảo hiểm phi nhân thọ dẫn đầu tiếp tục giảm từ 63% năm 2015 xuống còn khoảng 58% trong năm 2019.
- Công ty cổ phần Báo cáo đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) chính thức công bố danh sách 10 công ty bảo hiểm uy tín năm 2019, PJICO đứng vị trí số 3 sau Bảo Việt và PVI.

Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ vẫn đối mặt với nhiều thách thức như:

- Cạnh tranh gay gắt giữa các công ty bảo hiểm như mức phí, điều kiện điều khoản, nhân sự,....
- Các nhà tái bảo hiểm ngày càng thắt chặt các điều kiện, điều khoản tại thị trường. Thị trường tái bảo hiểm năm 2019 rất khó khăn như: Swiss Re rút ra khỏi thị trường Việt Nam và/hoặc giảm tỷ lệ tham gia tái bảo hiểm và/hoặc không làm nhà tái bảo hiểm đứng đầu; Các công ty lớn đều gặp rất nhiều khó khăn trong việc tìm nhà tái bảo hiểm đứng đầu do tỷ lệ tổn thất lớn, nhà Tái bảo hiểm đứng đầu quyết định tăng phí tái bảo hiểm và thắt chặt các điều kiện tối thiểu để kiểm soát rủi ro; Thị trường xuất hiện một số nhà tái bảo hiểm đứng đầu mới như R+V, SCOR Re;

- Tình trạng tàu cá nằm bờ đang xảy ra ngày càng phổ biến, trong đó có không ít các tàu cá đóng mới theo Nghị định 67, sau thời gian ngắn đi vào hoạt động đã bị thua lỗ, cầm chừng, dẫn đến hàng loạt các tổn thất như máy móc hư hỏng, thân tàu bị gỉ sét nặng phải sơn lại, mất ngư lưới cụ, tổn thất toàn bộ...
- Tình hình thời tiết vẫn có chiều hướng diễn biến phức tạp vào giai đoạn cuối năm gây ra nhiều vụ tổn thất lớn. Tháng 10/2019 ngập lụt xảy ra ở các thành phố lớn như Tp Hà Nội, Tp Hồ Chí Minh, Tp Cần thơ. Đặc biệt ngập lụt xảy ra nghiêm trọng nhất trong 30 năm trở lại đây tại 2 thành phố Thái Nguyên và Vinh gây thiệt hại cả về người và tài sản.

Ngoài ra, công tác hoàn thiện và xây dựng mới các chính sách về kinh doanh bảo hiểm tiếp tục thúc đẩy thị trường phát triển.

- Chính phủ ban hành Nghị định số 23/2018/NĐ-CP có hiệu lực từ 15/4/2018 quy định về bảo hiểm cháy nổ bắt buộc.
- Nghị định 17/2018/NĐ-CP (NĐ 17) của Chính Phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của NĐ 67/CP về một số chính sách phát triển thủy sản, NĐ 17 có hiệu lực thi hành từ ngày 25/03/2018.

b) Đánh giá về hoạt động của PJICO

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc (chưa bao gồm bảo hiểm tàu cá Nghị định 67/CP) năm 2019 đạt 3.048 tỷ đồng, tăng trưởng 10% so với thực hiện năm 2018 và hoàn thành 102,8% kế hoạch. Đặc biệt, Tổng Công ty đã ghi nhận nhiều Đơn vị (khoảng 40/60 đơn vị) hoàn thành sớm kế hoạch doanh thu và duy trì mức tăng trưởng cao trong năm 2019.
- Bồi thường bảo hiểm gốc khoảng 1.248 tỷ đồng (chưa bao gồm bảo hiểm tàu cá theo Nghị định 67/CP), chiếm khoảng 41% doanh thu bảo hiểm gốc, giảm 3,8% so với 2018.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 200,7 tỷ đồng hoàn thành 109% kế hoạch lợi nhuận năm 2019 và tăng trưởng 12% so với 2018.

2. Tình hình tài chính/ Financial Situation

a. Tình hình tài sản

- Tổng tài sản 31/12/2019 là 5.842 tỷ đồng tăng 476,6 tỷ đồng tăng trưởng 9 %. Phân bổ tài sản chủ yếu cho hoạt động đầu tư ngắn hạn (47,8%) và tài sản tái bảo hiểm (23,1%)...phù hợp với đặc điểm kinh doanh bảo hiểm đảm bảo thanh khoản và phân tán rủi ro. Nợ phải thu chiếm 9% trong tổng tài sản. Nợ quá hạn thanh toán đã được trích dự phòng quy định hiện hành. Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản năm 2019 là 2,78%.

b. Tình hình nợ phải trả

- Nợ phải trả đến 31/12/2019 của PJICO là 4.305 tỷ đồng tăng 11% so với cùng kỳ. Mức tăng 432 tỷ đồng chủ yếu do dự phòng nghiệp vụ phí chưa được hưởng, dự phòng phải trả nhân viên, nợ ngắn hạn khác... tăng lên tương ứng với tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm.
- Ảnh hưởng của tỷ giá: Hoạt động nhận nhượng tái bảo hiểm, đầu tư tiền gửi của PJICO có các giao dịch mua, bán và đầu tư bằng đơn vị tiền tệ không phải là đơn vị tiền tệ kế toán của PJICO. Giả định là tất cả các yếu tố khác không đổi, tại thời điểm 31/12/2019 lợi nhuận thuần của Tổng công ty (tăng/giảm) theo tỷ giá.
- Ảnh hưởng của lãi suất: PJICO không sử dụng vốn vay nên không chịu ảnh hưởng trực tiếp của biến động lãi suất nhưng giá trị hợp lý hoặc dòng tiền trong tương lai

của các công cụ tài chính sẽ gián tiếp biến động do sự thay đổi của lãi suất thị trường.

3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý:

3.1. Triển khai Nghiệp vụ bảo hiểm hàng không

- Đầu năm 2019, PJICO đã tham gia đồng bảo hiểm cho 02 đội tàu bay lớn là Vietjetair và Bamboo Airway với tỷ lệ đồng bảo hiểm lần lượt là 10% và 15%. Trong quý 2 và 3 năm 2019, PJICO chính thức nhận được thông báo từ Vietjetair nâng tỷ lệ đồng bảo hiểm của PJICO từ 10% lên 20%, Bamboo Airway tăng từ 15% lên 20%, đúng theo mục tiêu đề ra của Tổng Công ty trong năm 2019 và điều này cũng chứng minh được năng lực cung cấp dịch vụ bảo hiểm của PJICO trong nhóm nghiệp vụ này.
- Doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm hàng không trong năm 2019 đạt 26,7 tỷ tăng trưởng 347% so với năm 2018 và đã góp phần nâng cao vị thế của PJICO trong thị trường bảo hiểm hàng không Việt Nam.
- Triển khai các khóa đào tạo nghiệp vụ chuyên sâu và cấp chứng chỉ cho hơn 30 lượt cán bộ chuyên trách trong Ban bảo hiểm hàng không, năng lượng như khóa đào tạo Khoan thăm dò dầu khí cho đối tượng không chuyên của Tổng Công ty khoan thăm dò dầu khí (PVD), Bảo hiểm năng lượng do Học viện đào tạo bảo hiểm Singapore (SIC) tổ chức.

3.2. Công tác tổ chức nhân sự, lao động, tiền lương:

- Tiếp tục rà soát, kiện toàn lại cơ cấu tổ chức một số đơn vị theo hướng tinh gọn, hiệu quả, phù hợp yêu cầu kinh doanh, trong đó: có cơ cấu lại 02 Đơn vị Miền Tây và thành lập mới PJICO Bạch Đằng tại thành phố Hải Phòng để mở rộng mạng lưới, gia tăng thị phần của PJICO tại các thành phố trực thuộc Trung Ương.
- Quản lý tốt định biên lao động, đảm bảo năng suất, hiệu quả và thu nhập cho người lao động: Tổng số lao động hiện tại 1.570 người, tuyển dụng mới 110 người, chấm dứt HĐLĐ 156 người; năng suất lao động bình quân tăng 12% so với năm 2018; thu nhập bình quân đạt 17 triệu đồng/người/tháng, tăng 14% so với 2018.
- Phối hợp với Viện đào tạo quốc tế Andrew tổ chức thành công 03 khóa đào tạo Mini MBA cho gần 140 học viên là các cán bộ lãnh đạo chủ chốt nhằm nâng cao kiến thức, khả năng quản trị. Đào tạo 04 khóa kỹ năng phục vụ khách hàng chuyên nghiệp cho 60 CBNV thuộc Bộ phận Giám định bồi thường nghiệp vụ ô tô tập trung tại khu vực Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh; 04 khóa kỹ năng tiếp thị và bán hàng cho 193 CBNV; 02 khóa đào tạo nghiệp vụ hàng hải cho 142 người; cử 20 CBNV tham gia Khóa đào tạo cơ bản về Bảo hiểm Phi nhân thọ và 03 CBNV tham gia khóa đào tạo về Giám định bồi thường nghiệp vụ xe cơ giới do Cục QLGSBH tổ chức, tổ chức 10 khóa đào tạo nâng cao nghiệp vụ tại nước ngoài với khoảng 20 lượt CBNV... Tổng số lượt cán bộ tham gia các hoạt động đào tạo nghiệp vụ, kỹ năng lên đến 659 người.
- Tổ chức và phát động phong trào thi đua “Nước rút - Về đích” tập trung đẩy mạnh công tác khai thác bán hàng trong Quý 4, phần đầu hoàn thành và hoàn thành vượt mức kế hoạch doanh thu mỗi đơn vị được giao năm 2019. Kết quả có 40/60 Đơn vị hoàn thành sớm kế hoạch doanh thu trước 31/12/2019.
- Hoàn thành công tác tái đánh giá và cấp chứng nhận ISO 9001:2015 của Tổ chức đánh giá quốc tế Bureau Veritas Certification (BVC).

- Tiếp tục triển khai sâu rộng dự án đo lường, đánh giá kết quả công tác KPI, áp dụng để thanh toán tiền lương và các chế độ của cán bộ nhân viên.
- Năm 2019, rà soát, ban hành mới, ban hành bổ sung tài liệu đối với một số nghiệp vụ như Quy trình khai thác bảo hiểm cháy & tài sản; Quy trình khai thác bảo hiểm kỹ thuật; Quy trình khai thác bảo hiểm trách nhiệm và hỗn hợp; Quy trình khai thác & bồi thường nghiệp vụ Tàu thủy; Hướng dẫn tái bảo hiểm và các nghiệp vụ; Hướng dẫn thực hiện Quy tắc và Biểu phí bảo hiểm ô tô mới 2019; Quy trình giám sát độc lập bồi thường trên phân cấp nghiệp vụ bảo hiểm ô tô;....
- Tiếp tục nâng cao chất lượng nhân sự thông qua công tác đào tạo chuyên môn nghiệp vụ như chứng chỉ EXAM FM của Hội Actuary; đào tạo phát triển kỹ năng bán hàng, tổ chức các khóa đào tạo nước ngoài,...(đã có 02 cán bộ thi đỗ cả 02 chứng chỉ của Hiệp hội Actuary Hoa Kỳ).

3.3. Công tác quản lý, phát triển kênh bán hàng qua hệ thống đại lý:

Kết quả kinh doanh mảng môi giới bảo hiểm

- Doanh thu năm 2019 mảng môi giới đạt kết quả 212 tỷ đồng, tăng trưởng 24% so với năm 2018 và hoàn thành 100% kế hoạch năm. Tỷ lệ tái tục tốt (>90%), tăng tỷ lệ tham gia đối với các dịch vụ tái tục không có tổn thất.
- Kí kết được một số hợp đồng bảo hiểm mới, sản phẩm mới như bảo hiểm cho điện thoại di động, bảo hiểm nhà máy Yaginn. Xây dựng mối quan hệ tốt với các doanh nghiệp môi giới giúp PJICO có nhiều cơ hội và tiếp cận với nhiều dịch vụ mới.

Kết quả kinh doanh mảng Bancassurance

- Năm 2019, doanh thu đạt được dự kiến là 180 tỷ đồng, giảm 40% so với năm trước, chỉ đạt 40% kế hoạch năm 2019. Nguyên nhân của việc doanh thu giảm mạnh là do PJICO tạm dừng khai thác một số loại hình để kiện toàn lại bộ sản phẩm, quản trị rủi ro trong quá trình khai thác kênh kinh doanh này.

Công tác quản lý, phát triển kênh bán hàng qua hệ thống đại lý

- Doanh thu bán bảo hiểm qua hệ thống các cửa hàng xăng dầu thuộc Petrolimex năm 2019 đạt 160 tỷ đồng hoàn thành 103% kế hoạch, tăng trưởng 15% so năm 2018.
- Liên tục thực hiện kiểm tra, rà soát từ xa. Bên cạnh đó phối hợp cùng các đoàn công tác Văn phòng Tổng công ty đến trực tiếp các đơn vị để kiểm tra hoạt động đại lý, chứng chỉ đào tạo, công nợ phải trả hoa hồng đại lý...
- Trong năm 2019, PJICO đã thực hiện tuyển dụng, đào tạo được 26 khóa cho 1.943 học viên. Tổng số đại lý tính thời điểm 30/12/2019 là 1.700, trong đó 1.563 là đại lý cá nhân và 137 đại lý tổ chức.

3.4. Công tác quản lý tài chính

- Bảo đảm an toàn và sự ổn định của hệ thống tài chính kế toán Tổng Công ty, đồng thời hạn chế tối đa các rủi ro cũng như kiểm soát chặt chẽ để không xảy ra các sự cố, vi phạm quy định, pháp luật.
- Tăng cường kiểm soát chi phí định mức, kiểm soát đặc biệt đối với một số đơn vị, đồng thời quy trách nhiệm, thu hồi tiền vượt chi phí; Thực hiện quyết liệt kiểm soát chi phí công nợ, tích cực thu hồi các khoản nợ xấu tồn tại từ nhiều năm trước. Vì vậy tình hình quản lý tài chính tại các đơn vị trực thuộc được cải thiện rõ nét.

- Tổ chức tập huấn nghiệp vụ kế toán tài chính nhằm nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ, cập nhật chính sách, chế độ mới của Nhà nước bao gồm một số chuyên đề như Quy định quản lý tài chính mới; Phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ; Hệ thống báo cáo mới trên phần mềm nghiệp vụ; Lưu trữ chứng từ sổ sách kế toán, chuyên đề Quy trình hóa đơn điện tử,...
- Triển khai dự án nâng cấp hệ thống phần mềm kế toán FTS và triển khai hóa đơn điện tử tại Văn phòng Tổng Công ty và một số đơn vị. Tổ chức tập huấn sử dụng hóa đơn điện tử cho cán bộ kế toán toàn hệ thống.

3.5. Công tác quản lý, thu hồi công nợ

Tổng công nợ phải thu toàn Tổng Công ty giảm 11,95% so với năm 2018.

3.6. Công tác triển khai ứng dụng phần mềm công nghệ thông tin:

- Thành lập Ban dự án xây dựng chiến lược công nghệ thông tin trong giai đoạn năm 2020-2025 (đã tổ chức xong nội dung khảo sát công nghệ thông tin phục vụ xây dựng chiến lược CNTT trên toàn hệ thống).
- Hoàn thành bước đầu dự án nâng cấp hệ thống phần mềm kế toán lên phiên bản mới và tích hợp với hóa đơn điện tử. Chuẩn bị cho dự án nâng cấp Premia lên giao diện Web Portal.
- Tiếp tục hoàn thiện phần mềm dự phòng bồi thường xe cơ giới, nâng cấp lên phiên bản 2.0 để kiểm soát rủi ro bồi thường, công tác trích lập dự phòng nghiệp vụ cũng như phục vụ báo cáo quản trị kịp thời.
- Xây dựng và triển khai công cụ tính phí bảo hiểm xe cơ giới phục vụ công tác khai thác cho toàn hệ thống. Triển khai xây dựng hệ thống bảo lãnh viện phí cho nghiệp vụ sức khỏe.
- Xây dựng, triển khai xong hệ thống giám định bồi thường Xe cơ giới online phiên bản 1.0, tích hợp với hệ thống Bồi thường xe cơ giới và tổng đài mới.
- Xây dựng hệ thống báo cáo quản trị, đo lường chất lượng cho phòng Tài sản kỹ thuật.
- Triển khai nhập liệu khai thác, bồi thường tập trung trên Premia cho toàn hệ thống Tổng Công ty đối với nghiệp vụ Tài sản, Dự án, Kỹ thuật (bao gồm cả Hỗn hợp).
- Ban hành quy trình về Xử lý hệ thống mạng, máy tính, Quy trình cấp phát quyền và tài nguyên công nghệ thông tin, Quy trình xây dựng, nâng cấp phần mềm ứng dụng công nghệ thông tin, Quy trình cấp phát quyền sử dụng phần mềm Premia.

3.7. Công tác PR, truyền thông và dịch vụ khách hàng

- Trong năm 2019, bộ phận Tổng đài tiếp nhận 95.000 cuộc gọi đến. Toàn Tổng đài chủ động thực hiện gọi đi khoảng 91.000 cuộc, chủ yếu cuộc gọi đi được thực hiện nhằm khảo sát, đo lường sự hài lòng của khách hàng về chất lượng phục vụ khâu giám định, bồi thường nghiệp vụ Xe cơ giới; phối hợp với đơn vị giải quyết khiếu nại; tư vấn các thông tin liên quan đến bảo hiểm.
- Công tác giám sát độc lập chất lượng dịch vụ GĐBT xe ô tô tại 2 Trung tâm Hà Nội và TP. HCM về cơ bản chất lượng đã được nâng cao rõ rệt, được kiểm soát từ khi nhận được thông báo tổn thất cho đến khi nhận được đánh giá khảo sát về mức độ hài lòng của Khách hàng. Mở rộng phạm vi đánh giá đối với các nghiệp vụ khác như Sức khỏe, Tài sản kỹ thuật, Giám định bồi thường xe cơ giới trong phân cấp đơn vị. Tỷ lệ hài lòng của khách hàng tại 2 khu vực đạt 97%, tình trạng giải

quyết hồ sơ của cán bộ Giám định bồi thường và kế toán đã được đẩy nhanh đáng kể, mức độ hài lòng của khách hàng về chất lượng Giám định viên được nâng cao.

- Năm 2019, PJICO tiếp tục hoàn thiện, chỉnh trang hệ thống biển/bảng hiệu quảng bá thương hiệu tại toàn bộ các đơn vị PJICO; duy trì và mở rộng lắp đặt hệ thống pano quảng cáo tại Cửa hàng Xăng dầu Petrolimex; thực hiện lắp đặt một số biển tấm lớn để tuyên truyền giao thông, quảng cáo thương hiệu, cụ thể tuyến đường cao tốc Hà Nội - Hải Phòng, địa bàn Sơn La.
- Tiếp tục tập trung đẩy mạnh công tác PR, truyền thông trên các kênh như truyền hình, báo mạng, VOV Giao thông; Triển khai tích hợp ứng dụng Zalo vào kênh tương tác, phục vụ và chăm sóc khách hàng trực tuyến 24/7.

3.8. Công tác Đảng, đoàn thể, các hoạt động cộng đồng, chăm lo đời sống cán bộ nhân viên và các mặt công tác khác

- Luôn đảm bảo các trang thiết bị hoạt động tốt tạo môi trường làm việc thân thiện, an toàn để cán bộ nhân viên lao động sáng tạo. Ngoài ra, để thúc đẩy tinh thần làm việc, động viên những CBNV có thành tích tốt Tổng Công ty luôn khuyến khích tổ chức các chương trình tập trung như nghỉ mát theo chế độ, các đợt khám sức khỏe định kỳ,...
- Phát động Giải chạy phong trào "PJICO Running for Environment" giúp nâng cao tinh thần làm việc, mức độ gắn kết của cán bộ nhân viên cũng như góp phần vào các hoạt động gìn giữ, bảo vệ môi trường, từ thiện,...
- Phát động chương trình Văn nghệ PJICO The Voice 2020, tạo không khí gắn kết, tăng cường hoạt động phong trào văn hóa văn nghệ và lựa chọn các tiết mục hấp dẫn để biểu diễn tại Hội diễn văn nghệ năm 2020.
- Tham gia và hưởng ứng các hoạt động xã hội khác như Hiến máu tình nguyện, Tri ân ngày thương binh liệt sỹ 27/7, tham gia đóng góp xây dựng nhà tình nghĩa, tình thương, hoạt động xã hội từ thiện tại các địa bàn Hòa Bình, Trà Vinh,...

4. Kế hoạch phát triển trong tương lai

4.1. Nâng cao năng lực cạnh tranh kinh doanh bảo hiểm

- Thúc đẩy kinh doanh Bảo hiểm Sức khỏe, Bảo hiểm Tài sản, Bảo hiểm Hàng hóa, Bảo hiểm Tàu thủy, Bảo hiểm Dự án là các sản phẩm có nhiều tiềm năng và hiệu quả
- Tập trung phát triển loại hình bảo hiểm ô tô tại 02 thị trường trọng điểm Hà Nội và TP. HCM.
- Kiểm soát Bồi thường bảo hiểm ô tô để đảm bảo nghiệp vụ này hòa vốn và có hiệu quả.
- Tăng cường phát triển khai thác bảo hiểm cho các đối tượng khách hàng thuộc khu vực có vốn đầu tư nước ngoài (khu vực này chiếm 20% tổng sản phẩm quốc nội (GDP) và 66% tổng kim ngạch xuất nhập khẩu của Việt Nam).

Mở rộng mạng lưới phân phối, kênh bán hàng:

- Tăng cường khai thác qua bancassurance: ngân hàng, định chế tài chính...
- Tìm kiếm, phát triển những kênh bán hàng phù hợp với các đối tượng khách hàng và phương thức bán hàng mới.
- Phối hợp chặt chẽ với mạng lưới các Công ty Xăng dầu để thúc đẩy công tác bán hàng đồng thời phát triển các phương thức bán hàng mới thông qua hệ thống này.

Cải thiện chất lượng dịch vụ giám định – bồi thường:

- Tiếp tục nâng cao và hoàn thiện chất lượng của điện thoại viên, giám định viên, bồi thường viên thông qua áp dụng các quy trình chất lượng, triển khai các cuộc đánh giá hàng năm, đánh giá độc lập, gắn liền với xếp điểm KPI cá nhân để đánh giá năng lực và sàng lọc cán bộ.
- Áp dụng các công nghệ mới trực tiếp giám sát và nâng cao chất lượng dịch vụ giám định, bồi thường. Thuê công ty giám sát độc lập để đánh giá chất lượng dịch vụ giám định của PJICO.
- Kiện toàn tổ chức, nâng cao hiệu quả hoạt động bộ phận giám định bồi thường ô tô tập trung tại Hà Nội và TP Hồ Chí Minh.

Ứng dụng công nghệ thông tin nâng cao khả năng cạnh tranh và năng suất lao động:

- Mở rộng tích hợp với các hệ ứng dụng khác... tiến tới nâng cấp các chương trình công nghệ này lên phiên bản cao hơn để đáp ứng nhu cầu và xu hướng của thị trường.
- Đầu tư vào cơ sở hạ tầng trang thiết bị tin học, nâng cấp hệ thống máy chủ để đáp ứng nhu cầu sử dụng, huy động nguồn nhân lực có trình độ cao trong lĩnh vực Quản trị hệ thống để đảm bảo an toàn thông tin, dữ liệu.
- Triển khai ứng dụng văn phòng điện tử tại Văn phòng Tổng Công ty giúp quản lý chặt chẽ, thông minh hơn hệ thống văn bản đi, đến đồng thời tiết kiệm được nhiều thời gian và chi phí.
- Chuyển đổi, nâng cấp hệ thống hóa đơn điện tử nhằm giảm thiểu chi phí cấp phát hóa đơn, sai sót trong kê khai thuế và tiết kiệm thời gian.
- Tận dụng các ứng dụng phần mềm hỗ trợ của nhà đầu tư chiến lược để trợ giúp công tác quản trị doanh nghiệp, quản lý nhân sự, phòng chống trục lợi, hỗ trợ kỹ thuật nghiệp vụ,...
- Phát triển các ứng dụng điện thoại thông minh phục vụ công tác giám định bồi thường ô tô cho phép khách hàng và công ty bảo hiểm kết nối – tương tác với nhau qua thiết bị điện thoại thông minh.
- Ứng dụng công nghệ mã QR, thanh toán qua thiết bị di động thông minh vào các quy trình khai thác giúp đơn giản hóa thủ tục, phòng chống trục lợi và nâng cao giá trị cho khách hàng.

Phát huy, tận dụng cam kết hỗ trợ của nhà đầu tư chiến lược: phát triển các sản phẩm bảo hiểm mới Mobile Phone Insurance; triển khai các thỏa thuận đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm; phát triển các kênh bán lẻ cho thị trường người Hàn Quốc tại Việt Nam; phối hợp với SFMI để đẩy mạnh khai thác bán bảo hiểm online, bancassurance thông qua internet banking và mobile banking của các ngân hàng.

Xây dựng danh mục khách hàng mục tiêu:

- Thiết lập danh mục đối tượng khách hàng cơ sở tỷ lệ tồn thất qua các năm nhằm phân loại và có định hướng khai thác hiệu quả hơn trong các năm tới.
- Tìm kiếm và tập trung nguồn lực phát triển danh mục khách hàng tiềm năng có doanh thu lớn và hiệu quả cao.

Giữ vững và nâng cao Xếp hạng tín nhiệm: Kết nối chặt chẽ với tổ chức xếp hạng tín nhiệm A.M.Best để đảm bảo tất cả các nội dung liên quan, thực hiện việc duy trì

và nâng cao đánh giá xếp hạng tín nhiệm PJICO để xác lập vị thế cạnh tranh của Tổng Công ty trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và tái bảo hiểm.

4.2. Phương án tái bảo hiểm hiệu quả:

Thu xếp các hợp đồng tái, phương án tái để đảm bảo an toàn và hiệu quả tài chính của Tổng Công ty, hỗ trợ cho các nghiệp vụ cùng đơn vị trong hệ thống giúp chủ động trong khai thác, nâng cao sức cạnh tranh với các doanh nghiệp bảo hiểm khác, thúc đẩy khả năng nhận tái bảo hiểm cho các năm tiếp theo.

4.3. Lựa chọn danh mục đầu tư hiệu quả

- Theo dõi diễn biến của TTCK, diễn biến IPO của các DN Nhà nước phân bổ một ngân sách hợp lý phục vụ các phương án đầu giá cổ phần đối với các lĩnh vực, ngành nghề có lợi nhuận tiềm năng và hiệu quả đầu tư cao.
- Đa dạng hóa danh mục đầu tư và tìm kiếm các cơ hội, danh mục đầu tư mới để gia tăng doanh thu đầu tư. Tập trung vào đầu tư dài hạn, các ngành có tiềm năng tăng trưởng cao, đội ngũ quản lý tốt, định giá hấp dẫn.
- Rà soát lại danh mục đầu tư tài chính, tiền gửi để đề xuất phương án thoái vốn, bán các cổ phiếu kém hiệu quả hoặc đã đạt được lợi nhuận kỳ vọng.

4.4. Hoàn thiện hệ thống nhân sự

- Triển khai áp dụng hệ thống chỉ số đo lường kết quả hoạt động (KPI) cho các phòng ban và cá nhân và các đơn vị thành viên trong hệ thống, nhằm nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động. Qua đó giúp cải thiện theo chiều hướng minh bạch, tích cực hơn trong công tác quản lý nhân sự và trả lương, chế độ đãi ngộ với CBNV.
- Đẩy mạnh công tác đào tạo đáp ứng yêu cầu thực tiễn quản lý kinh doanh, tập trung đào tạo nâng cao chuyên môn, kỹ năng trong lĩnh vực: nhập liệu, sử dụng phần mềm nghiệp vụ Premia, tài chính-kế toán, lãnh đạo quản trị, giám định - bồi thường, khai thác ô tô, con người, tài sản kỹ thuật, hàng hóa và một số kỹ năng mềm khác. Nâng cao chất lượng đào tạo, quản lý, phát triển đại lý làm tiền đề trong việc nâng cao chất lượng đại lý.
- Quản lý chặt chẽ biên lao động, hướng tới mục tiêu tiết giảm lao động gián tiếp, lao động phục vụ hỗ trợ trên cơ sở áp dụng công nghệ thông tin, thuê dịch vụ ngoài... Tăng Năng suất lao động và thu nhập của CBNV.

5. **Giải trình của Ban Giám đốc đối với ý kiến kiểm toán (Trường hợp ý kiến kiểm toán không phải là ý kiến chấp thuận toàn phần):** Không

6. **Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của công ty.**

PJICO đã tài trợ xây dựng 03 Nhà tình thương tại tỉnh Trà Vinh; Hỗ trợ các gia đình liệt sỹ tại tỉnh Hòa Bình; tài trợ giáo dục: 21 bộ máy chiếu cho các Phòng học tại trường PTH Tân Lạc tỉnh Hòa Bình, Tài trợ xây dựng 01 Bể bơi tại trường THCS Tôn Đức Thắng ở Bắc Tây Nguyên...

Bên cạnh đó Tcty cũng tham gia các phong trào: hưởng ứng chiến dịch "GIỜ TRÁI ĐẤT", tổ chức chương trình chạy để bảo vệ môi trường. hạn chế sử dụng vật liệu nylon, vật liệu nhựa để góp phần nâng cao ý thức tiết kiệm và bảo vệ môi trường.

Đánh giá chung về các mặt hoạt động của PJICO năm 2019

Được sự đồng thuận và hỗ trợ mạnh mẽ của các cổ đông - đặc biệt là các cổ đông sáng lập, với sự lựa chọn chiến lược phù hợp của Hội đồng quản trị, điều hành quyết liệt của

Ban Tổng Giám đốc và sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, năm 2019, Tổng Công ty đã hoàn thành toàn diện, vượt mức kế hoạch. Kết quả này tăng cường nguồn lực và niềm tin mạnh mẽ cho sự phát triển bền vững cho PJICO trong các năm tiếp theo.

IV. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY

1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Tổng Công ty

Năm 2019, Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng Nghị quyết của 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 05 phiên họp, 22 Lần lấy ý kiến bằng văn bản, ban hành 07 Nghị Quyết, 34 Quyết định và 72 công văn để giải quyết, quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của Hội đồng quản trị trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của Tổng công ty. Hội đồng quản trị đánh giá kết quả hoạt động của Tổng công ty năm 2019 như sau:

* Về kết quả kinh doanh năm 2019:

- Với sự chỉ đạo sát sao của Hội đồng quản trị; sự điều hành quyết liệt, mẫn cán của Tổng giám đốc; sự nỗ lực của Ban Lãnh đạo và tập thể cán bộ nhân viên toàn Tổng công ty. Năm 2019 là năm thứ 6 liên tục Tổng công ty hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHCĐ đã giao, được đánh giá là năm có kết quả tốt nhất trong hơn 20 năm qua. Trong đó đảm bảo nguồn lợi nhuận để thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông là 13% .

* Về các mặt công tác khác:

- Các mặt công tác quản lý, quản trị của Tổng công ty cơ bản đáp ứng đúng theo quy định của pháp luật, Điều lệ Tổng công ty.
- Từng bước nâng cao được hiệu quả công tác kiểm tra, giám sát thông qua: hoàn thiện, kiện toàn tổ chức, nhân sự Ban Kiểm toán nội bộ; hình thành Phòng Kiểm tra, kiểm soát nội bộ đáp ứng nhu cầu về tăng cường công tác quản lý của Tổng công ty; thực hiện tái cơ cấu một số ít các công ty chưa hiệu quả để đảm bảo mục tiêu phát triển an toàn, bền vững.
- Luôn đảm bảo các trang thiết bị hoạt động tốt tạo môi trường làm việc thân thiện, an toàn để cán bộ nhân viên lao động sáng tạo. Ngoài ra, để thúc đẩy tinh thần làm việc, động viên những CBNV có thành tích tốt Tổng Công ty luôn khuyến khích tổ chức các chương trình tập trung như nghỉ mát theo chế độ, các đợt khám sức khỏe định kỳ,...

2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc Tổng công ty

Với vai trò, quyền hạn và trách nhiệm của mình, Hội đồng quản trị đã tích cực trong công tác lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát Tổng giám đốc trong các hoạt động, cụ thể:

- Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên vào ngày 20/04/2019 theo quy định.
- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo, giám sát hoạt động của ban quản lý, điều hành thông qua những công việc chính, cụ thể như sau:
 - + Giao chỉ tiêu kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2019 cho Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex;
 - + Công tác tổ chức cán bộ thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị quyết định;
 - + Giám sát công tác đầu tư thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị quyết định;
 - + Công tác triển khai xây dựng, ban hành các Quy chế quản lý nội bộ thuộc thẩm quyền Hội đồng quản trị quyết định theo quy định của pháp luật...

- + Giao kế hoạch kinh tổng hợp năm 2020, kế hoạch kinh doanh của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm sẽ được điều chỉnh theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.
- Hội đồng quản trị luôn theo dõi sát sao các hoạt động của Ban Tổng giám đốc; các đề xuất của Tổng giám đốc đối với Hội đồng quản trị đều được thảo luận và có ý kiến chỉ đạo kịp thời tạo điều kiện cho hoạt động điều hành kinh doanh của Ban Tổng giám đốc; đối với các vấn đề phát sinh, Hội đồng quản trị thông báo đầy đủ, kịp thời với Ban Tổng giám đốc nhằm tiếp tục thúc đẩy hoạt động quản lý và điều hành kinh doanh của Tổng công ty đạt hiệu quả cao hơn;
- Tổng giám đốc điều hành đã thực hiện có trách nhiệm các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và Hội đồng quản trị; Chỉ đạo các cán bộ quản lý Đơn vị, VP Tổng công ty chấp hành đầy đủ các quyết định của HĐQT, quy định của Nhà nước và Điều lệ Tổng công ty.

3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng quản trị

3.1. Tình hình chung:

Theo nhận định của các chuyên gia: Năm 2020 Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ dự báo duy trì mức tăng trưởng tốt với tỷ lệ tăng khoảng 10%, trong đó, các sản phẩm bảo hiểm xe cơ giới, con người, sức khỏe, sản phẩm liên kết ngân hàng - bảo hiểm, bảo hiểm trách nhiệm... dự kiến tăng trưởng 25 - 30%. Tuy nhiên, tình hình tổn thất, bồi thường nhiều khả năng vẫn có nhiều diễn biến phức tạp, khó dự đoán.

3.2. Định hướng của HĐQT năm 2020:

3.2.1 Kế hoạch kinh doanh:

Năm bắt xu thế của thị trường, ngay từ cuối năm 2020, trên cơ sở tình hình dự báo kết quả thực hiện năm 2019 của Tổng công ty, Hội đồng quản trị đã sớm tổ chức xây dựng và giao kế hoạch kinh doanh sớm đối với Tổng công ty, cùng với việc tiếp tục tăng cường hơn nữa công tác quản lý, quản trị và kiểm soát rủi ro, tập trung thực hiện các giải pháp để giảm thiểu thấp nhất những tác động bất lợi ảnh hưởng tới hoạt động kinh doanh của Tổng công ty

Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cụ thể năm 2020 như sau:

- Tổng doanh thu bảo hiểm gốc: 3.293 tỷ đồng (Không bao gồm tàu cá Nghị định 67/CP). Tăng trưởng tối thiểu 8% so với cùng kỳ thực hiện năm 2019
- Lợi nhuận trước thuế: 200,6 tỷ đồng (không thấp hơn thực hiện năm 2019).
- Dự kiến chi trả cổ tức: 13%.

Đây là chỉ tiêu được xác định phù hợp với thực tế tăng trưởng và năng lực của Tổng công ty trong điều kiện môi trường kinh doanh ổn định.

3.2.2. Các định hướng công tác của Hội đồng quản trị trong năm 2020:

- Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ thông qua, Hội đồng quản trị tổ chức chỉ đạo triển khai và giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2020 của Tổng công ty đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể.
- Tiếp tục thực hiện tái cấu trúc Tổng công ty, nghiên cứu, xây dựng các giải pháp tăng năng lực cạnh tranh, gia tăng thị phần bảo hiểm của Tổng công ty.
- Tiếp tục chú trọng phát triển nguồn nhân lực: tập trung đầu tư đào tạo lại và đào tạo nâng cao kỹ năng về quản lý đối với đội ngũ các cấp lãnh đạo; liên tục chỉ đạo tổ chức các khóa đào tạo nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ cho người lao động; tạo môi trường làm việc thuận lợi, cơ sở vật chất đầy đủ để các cán bộ có thể phát huy được tối đa năng lực và khả năng sáng tạo trong công việc; đảm

bảo thu nhập và các chế độ phúc lợi khác đối với người lao động theo đúng định.

- Duy trì, nâng cao chất lượng quản lý, quản trị đối với mọi mặt hoạt động Tổng công ty: Thực hiện rà soát, sửa đổi bổ sung và ban hành các quy chế thay thế quy chế cũ đã không còn phù hợp; tiếp tục thực hiện công tác kiểm soát và xử lý kịp thời để hạn chế mức thấp nhất những sai sót và rủi ro đối hoạt động kinh doanh, hoạt động tài chính cũng như mọi mặt quản lý của công ty; đưa ứng dụng Công nghệ thông tin vào hoạt động quản quản lý của công ty.

V. QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY

1. Hội đồng quản trị

a) Thành viên và cơ cấu của Hội đồng quản trị.

Stt	Họ và Tên	Chức vụ	Năm sinh	Số CMND	Tỷ lệ SHCP
1	Trần Ngọc Năm	Chủ tịch HĐQT	1960	010410998	0.009%
2	Đào Nam Hải	Thành viên điều hành	1974	012435142	0.047%
3	Phạm Thanh Hải	Thành viên điều hành	1975	031075001894	0%
4	Nguyễn Minh Hùng	Thành viên không điều hành	1978	011823051	0%
5	Nguyễn Mạnh Linh	Thành viên không điều hành	1971	001071013539	0%
6	Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Thành viên chuyên trách	1970	001170001170	0%
7	Ông Kim Chang Soo	Thành viên không điều hành	1969	690325-1852316	0%

b) Các Ban thuộc Hội đồng quản trị.

o **Ban Tổng Hợp – HĐQT:**

1. Ông Hoàng Thế Vinh - Trưởng ban
2. Bà Nguyễn Thị Ngọc Bích - Phó ban
3. Ông Vũ Minh Quang - Chuyên viên

o **Ban Kiểm Toán:**

1. Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương - Phụ trách Ban
2. Bà Phạm Thị Nương - Phó Ban
3. Bà Đặng Thị Thu Ngọc - Chuyên viên
4. Ông Nguyễn Hồng Thương - Chuyên viên
5. Trần Thị Nhung - Chuyên viên
6. Nguyễn Hoàng Long - Chuyên viên

c) Hoạt động của Hội đồng quản trị.

Stt	Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày ban hành	Nội dung
NGHỊ QUYẾT			
1	01/2019/PJICO/NQ-HĐQT	14/01/2019	Tạm ứng cổ tức năm 2018 cho các cổ đông

2	02/2019/PJICO/NQ-HĐQT	27/02/2019	Thông qua nội dung công tác chuẩn bị Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019
3	03/2019/PJICO/NQ-HĐQT	28/03/2019	Nghị quyết phiên họp HĐQT lần thứ 22
4	04/2019/PJICO/NQ-HĐQT	18/04/2019	Nghị quyết phiên họp HĐQT lần thứ 22 - Thống nhất bầu Ông Trần Ngọc Năm – Thành viên Hội đồng quản trị giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex, nhiệm kỳ thành viên Hội đồng quản trị 2019-2024
5	05/2019/PJICO/NQ-HĐQT	01/07/2019	Nghị quyết phiên họp HĐQT lần thứ 2 nhiệm kỳ 2019-2024 (Phiên họp HĐQT lần thứ 22 được coi là Phiên họp HĐQT lần thứ nhất). Thông qua báo cáo của Tổng giám đốc về tình hình thực hiện kế hoạch 06 tháng đầu năm 2019 và nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm 06 tháng cuối năm. Thống nhất chủ trương giải quyết tình trạng công nợ theo như đề xuất của Tổng giám đốc. Giao cho Tổng giám đốc tổ chức thực hiện khắc phục và biện pháp xử lý dứt điểm các hạn chế Đoàn Kiểm toán Nhà nước, Kiểm toán nội bộ chỉ ra.
6	06/2019/PJICO/NQ-HĐQT	06/08/2019	Đồng ý chủ trương thuê đơn vị/chuyên gia tư vấn để xây dựng “Chiến lược phát triển Công nghệ thông tin của PJICO giai đoạn 2020-2024 tầm nhìn 2030; Thống nhất giải pháp “Triển khai dự án Ratings giai đoạn 2018/2019”; Thống nhất chủ trương tổ chức “ Lễ kỷ niệm 25 năm thành lập Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex 1995-2020”.
7	07/2019/PJICO/NQ-HĐQT	14/10/2019	Thống nhất Báo cáo của Tổng giám đốc về tình hình thực hiện kế hoạch 9 tháng đầu năm và các mặt quản trị của PJICO, tiếp tục duy trì thành công Xếp hạng tín nhiệm quốc tế của A.M.Best. Phê duyệt các chỉ tiêu định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2020 của Tổng công ty. Đồng ý chủ trương mua lại tài sản cố định của công ty TNHH MTV Cứu hộ Hải Phòng. Đồng ý chủ trương bán/chuyên nhượng bất động sản của Tổng công ty.

QUYẾT ĐỊNH

1	01/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	15/01/2019	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
2	02/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	24/01/2019	Ban hành kèm theo Quyết định này “Quy chế quản lý tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với Người quản lý Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex”.

3	03/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	20/02/2019	Thành lập Công ty bảo hiểm PJICO Bạch Đằng trực thuộc Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
4	04/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	20/02/2019	Điều động, Bổ nhiệm Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Bạch Đằng nhiệm kỳ 04 năm kể từ ngày 20 tháng 02 năm 2019
5	05/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	05/03/2019	Thành lập Ban chỉ đạo tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019
6	06/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	06/03/2019	Thành lập Tiểu ban giúp việc Ban chỉ đạo tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019
7	07/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	06/03/2019	Thành lập Ban Kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
8	08/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	06/03/2019	Thành lập Ban kiểm phiếu ĐHCĐ 2019
9	09/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	26/03/2019	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
10	10/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	29/03/2019	Bổ nhiệm lại cán bộ
11	12/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	12/04/2019	Bổ nhiệm lại cán bộ
12	13/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	15/05/2019	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
13	14/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	31/05/2019	Bổ nhiệm lại Ông Lê Thanh Đạt giữ chức Phó Tổng giám đốc Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex nhiệm kỳ 05 năm kể từ ngày 02 tháng 06 năm 2019
14	15/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	02/05/2019	Phân công nhiệm vụ thành viên Hội đồng quản trị tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
15	16/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	20/06/2019	Ban hành kèm theo Quyết định này “Quy định quản lý việc đi nước ngoài công tác và đi nước ngoài để giải quyết việc riêng của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex”
16	17/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	26/06/2019	Giao kế hoạch kinh doanh tổng hợp năm 2019
17	18/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	12/07/2019	Bổ nhiệm lại ông Chu Thanh Tùng giữ chức Giám đốc Công ty bảo hiểm PJICO Đồng Nai
18	19/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	12/07/2019	Bổ nhiệm lại ông Trần Huy Thịnh giữ chức Giám đốc Công ty bảo hiểm PJICO Đông Đô
	20/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	22/07/2019	Cán bộ nghỉ hưu hưởng bảo hiểm xã hội bà Nguyễn Thị Tố Nga – Phó trưởng ban KTNB

20	21/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	29/07/2019	Cử nhân sự đại diện vốn góp của PJICO tại Công ty Liên doanh TNHH Kho Xăng dầu ngoại quan Vân Phong
21	22/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	29/08/2019	Ban hành Quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Tổng hợp HĐQT Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
22	23/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	18/09/2019	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
23	24/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	23/09/2019	Bổ nhiệm ông Hoàng Thế Vinh – Trưởng Ban Tổng hợp HĐQT giữ chức Người phụ trách quản trị Tổng công ty kiêm nhiệm vụ Thư ký Tổng công ty nhiệm kỳ 2019-2024
24	25/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	30/09/2019	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
25	26/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	22/10/2019	Ban hành Quy chế công bố thông tin nội bộ
26	27/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	28/10/2019	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
27	28/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	28/09/2019	Xếp lại mức lương cán bộ
28	29/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	28/09/2019	Xếp lại mức lương cán bộ
29	30/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	28/09/2019	Xếp lại mức lương cán bộ
30	31/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	28/09/2019	Xếp lại mức lương cán bộ
31	32/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	24/12/2019	Giải thể công ty TNHH MTV Cứu hộ PJICO Hải Phòng
32	33/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	24/12/2019	Thành lập Hội đồng giải thể và nhận bàn giao tài sản, con dấu và các vấn đề liên quan đến Cty TNHH MTV Cứu hộ PJICO Hải Phòng
33	34/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	25/12/2019	Xếp lại mức lương cán bộ

34	35/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	25/12/2019	Giao kế hoạch kinh doanh tổng hợp năm 2020
35	36/2019/PJICO/QĐ-HĐQT	27/12/2019	Sửa đổi, điều chỉnh “Bảng mức lương của Người quản lý Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex”.

d) Hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị không điều hành:

Các thành viên Hội đồng quản trị đã thực hiện theo chức trách, công việc, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và phân công trong Hội đồng quản trị.

d.1. Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương, Ủy viên HĐQT độc lập, trực tiếp phụ trách Ban Kiểm toán nội bộ:

- Thực hiện nhiệm vụ thường trực HĐQT. Chỉ đạo điều phối công việc chung của HĐQT khi Chủ tịch HĐQT vắng mặt;
- Theo dõi, phụ trách lĩnh vực Nhân sự, Lao động - tiền lương;
- Theo dõi việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch sản xuất kinh doanh hàng năm;
- Theo dõi, phụ trách công tác Kiểm toán nội bộ;
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Điều lệ PJICO và quy định của pháp luật và khi Hội đồng quản trị yêu cầu.

d.2. Bà Nguyễn Minh Hương - Ủy viên HĐQT

- Tổ chức, duy trì và phát triển quan hệ hợp tác toàn diện với cổ đông VIETCOMBANK, trọng tâm phát triển hợp tác triển khai Bancassurance giữa VIETCOMBANK và PJICO;
- Tham gia phối hợp với người được phân công chính trong công tác Tài chính - kế toán, quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính;
- Quản lý rủi ro chung của TCTy;
- Thực hiện nhiệm vụ khác (khi Hội đồng quản trị yêu cầu).

d.3. Nguyễn Mạnh Linh - Ủy viên HĐQT

- Tổ chức, duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông VINARE;
- Theo dõi, phụ trách lĩnh vực kinh doanh tái bảo hiểm của Tổng công ty;
- Thực hiện thêm nhiệm vụ khác (khi Hội đồng quản trị yêu cầu).

d.4. Ông KIM CHANG SOO, Ủy viên HĐQT

- Tổ chức và phát triển quan hệ hợp tác giữa cổ đông Sam sung Fire & Marine Insurance Co. Ltd., (SFMI) và PJICO;
- Thúc đẩy về phía SFMI để triển khai có hiệu quả các cam kết hỗ trợ của SFMI cho PJICO theo như thỏa thuận hợp tác chiến lược đã được ký kết.
- Theo dõi và chỉ đạo các công việc khác theo sự phân công của Chủ tịch HĐQT.

Hoạt động các Tiểu ban thuộc HĐQT:

• **Ban Tổng hợp – HĐQT**

Thực hiện chức năng 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: Nghiên cứu định hướng chiến lược; theo dõi việc triển khai kế hoạch kinh doanh, các hoạt động tài chính-kế toán hàng năm, hoạt động đầu tư, công tác tổ chức lao động tiền lương; lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị; tổ chức chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp, ghi chép nội dung các biên bản, tổ chức việc thông qua nghị quyết của Hội đồng quản trị, giúp việc Hội đồng quản trị giám sát quá trình tổ chức thực hiện; tổng hợp nội dung, lập chương trình và phối hợp với các

phòng ban chức năng của Tổng công ty triển khai thực hiện thủ tục tiến hành họp Đại hội cổ đông, theo dõi quá trình tổ chức và kết quả thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ ...

• **Ban Kiểm toán**

Thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát trên cơ sở nguyên tắc độc lập, tổ chức thực hiện báo cáo Hội đồng quản trị theo quy định để kịp thời có các biện pháp điều chỉnh hợp lý đảm bảo các hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty tuân thủ đúng các quy chế, quy định của Tổng công ty và của Pháp luật..

Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc Hội đồng quản trị do Hội đồng quản trị quyết định thành lập và ban hành Quy chế tổ chức, hoạt động của Ban kiểm toán nội bộ phù hợp với Điều lệ Tổng công ty và quy định hiện hành của Pháp luật. Trên cơ sở quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex hoạt động theo mô hình quản lý tại Điểm b, Mục 1 Điều 134 Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13.

2. Thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc

a) Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích năm 2019:

* Hội đồng quản trị: Mức lương và thù lao của Hội đồng quản trị thực tế trong năm 2019: 2.032.675.000 đồng.

* Ban Tổng Giám đốc (06 người): Mức lương và thù lao của Ban Tổng Giám đốc thực tế trong năm 2019: 5.382.200.000 đồng.

b) Giao dịch cổ phiếu của cổ đông nội bộ:

- Tên tổ chức: Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam
- Họ và tên người nội bộ là người có liên quan đến tổ chức thực hiện giao dịch: Ông Nguyễn Mạnh Linh
- Số lượng cổ phiếu nắm giữ trước khi thực hiện giao dịch: 3.229.048 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu đã giao dịch bán: 3.229.040 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu nắm giữ sau khi thực hiện giao dịch: 8 cổ phiếu.

c) Hợp đồng hoặc giao dịch với cổ đông nội bộ

- Giao dịch giữa Tổng công ty cổ phần bảo hiểm về doanh thu phí bảo hiểm với Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (là cổ đông lớn) là 480,884,749,259 đồng, trong đó Văn phòng Tập đoàn là 258,533,746,954 đồng, Công ty CP vận tải xăng dầu VITACO là 23,038,920,585 đồng.
- Các khoản phải thu tại ngày 31/12/2019 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex với Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam là 19,555,849,110 đồng, trong đó Văn phòng Tập đoàn là 14,221,978,791 đồng, các đơn vị thuộc Tập đoàn Xăng dầu là 5,333,870,319 đồng.

d) Thực hiện các quy định về quản trị công ty: Thực hiện theo đúng quy định của pháp luật

VI. BÁO CÁO TÀI CHÍNH

1. Ý kiến kiểm toán

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng Công ty tại 31 tháng 12 năm 2019 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam.

2. Báo cáo tài chính được kiểm toán

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo đã được kiểm toán bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31/12/2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Tổng công ty phê duyệt phát hành ngày 10/03/2020 và được công bố tại website: <https://www.pjico.com.vn/danh-muc-tai-chinh-co-dong/bao-cao-tai-chinh> ./.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải