



Hà Nội, ngày 06 tháng 04 năm 2022

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**

**(V/v Báo cáo thường niên 2021)**

**Kính gửi: - Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước**

**- Sở giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh**

- Tên TCNY: Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm petrolimex
- Mã Chứng khoán: PGI
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 21,22- Tòa nhà Mipec, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội
- Điện thoại: 0243.7760867 Fax: 0243.7760868
- Người được ủy quyền CBTT: Ông Trần Anh Tuấn
- Chức vụ: Phó Tổng giám đốc
- **Nội dung công bố thông tin: Báo cáo thường niên năm 2021.**

Thông tin này đã được công bố trên website của PJICO theo đường dẫn:

**<https://www.pjico.com.vn/danh-muc-tai-chinh-co-dong/bao-cao-thuong-nien>**

Tôi cam kết các thông tin công bố dưới đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./.

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VT, BTH

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT 



**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
*Trần Anh Tuấn*

Số: 25/2022/PJICO-CV-HĐQT



Hà Nội, ngày 06 tháng 04 năm 2022p

**BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX**  
**NĂM BÁO CÁO 2021**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
- Sở Giao dịch Chứng khoán

**I. THÔNG TIN CHUNG**

**1. Thông tin khái quát**

- Tên giao dịch tiếng Việt: Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
- Tên giao dịch 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: 1.777.934.344.906 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](http://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 2020,** 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.
- ✓ **Năm 2020,** Trong bối cảnh nền kinh tế và thị trường bảo hiểm bị tác động lớn bởi đại dịch Covid-19, PJICO đã hoàn thành vượt mức, toàn diện kế hoạch kinh doanh. Tổng doanh thu đạt 4.146 tỷ đồng, hoàn thành 119% kế hoạch, tăng trưởng 13% so với năm 2020. Lợi nhuận trước thuế đạt 217 tỷ đồng, tăng trưởng 8,1% so với 2020, tỷ lệ chia cổ tức 12%. Xếp hạng tín nhiệm quốc tế AMBEST nâng mức triển vọng lên tích cực, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.
- ✓ **Năm 2021,** là năm PJICO kinh doanh hiệu quả nhất, lợi nhuận đạt mức cao nhất trong hơn 26 năm hoạt động. Doanh thu hoạt động kinh doanh của PJICO trong năm 2021 đạt 3.974 tỷ đồng. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 3.344 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế đạt 436,9 tỷ đồng, hoàn thành 216% kế hoạch năm, tăng gấp 2 lần so với 2020. Với kết quả kinh doanh và chỉ tiêu lợi nhuận khả quan, PJICO tiếp tục được A.M.Best - tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới nâng hạng tín nhiệm năng lực tài chính từ B+ lên B++ và

năng lực tín dụng của tổ chức phát hành từ “bbb-“ lên “bbb”, triển vọng của cả hai chỉ tiêu này ở mức ổn định.

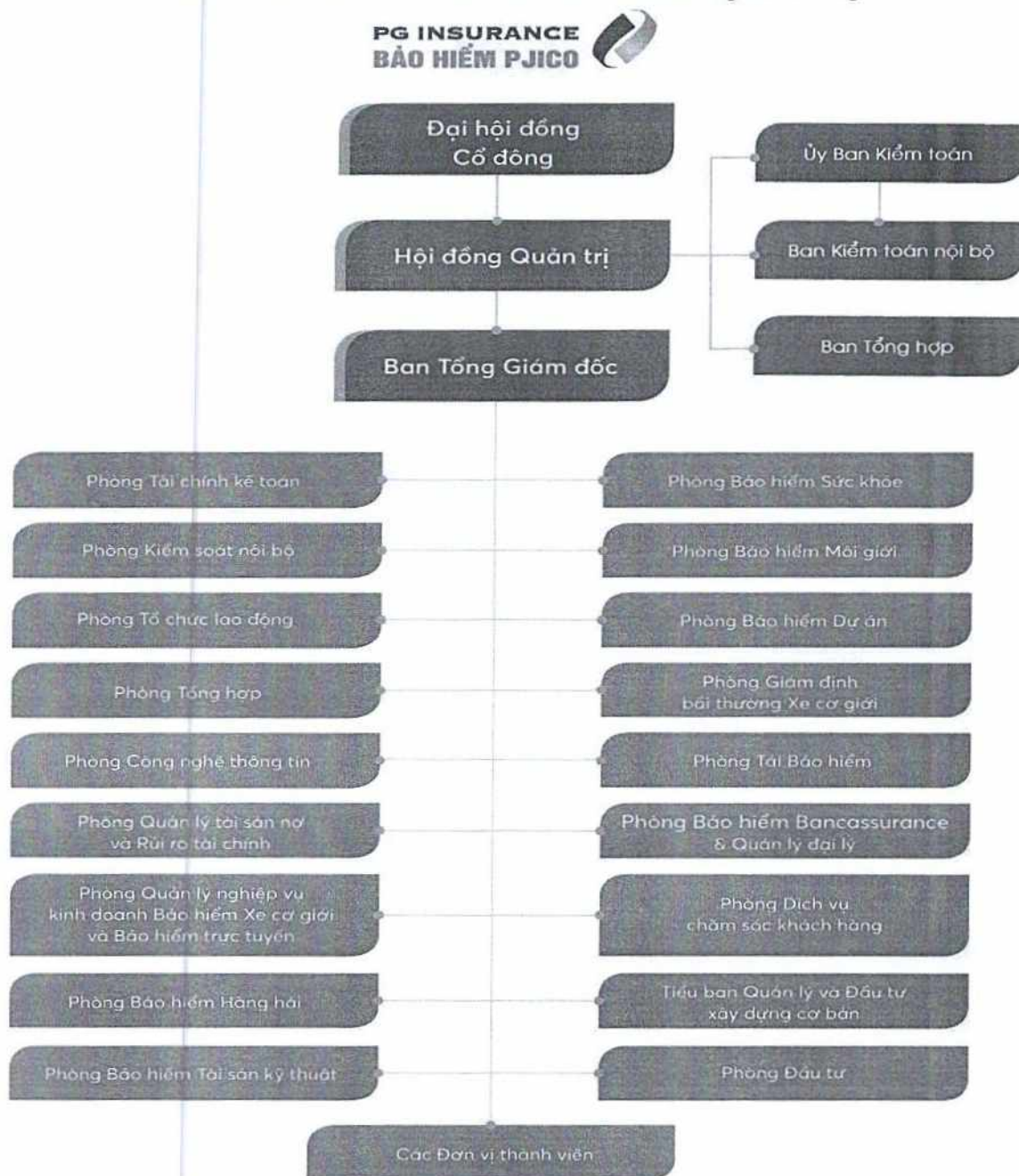
## **2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh:**

- 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 trọng điểm 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 tuân thủ Điểm b Khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp số 59/2021/QH14 theo mô hình: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; Ủy ban Kiểm toán trực thuộc Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc.
- Cơ cấu bộ máy quản lý:

## Sơ đồ tổ chức và cơ cấu quản lý



### **Các liên kết hiện tại của DN:**

- 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
  - Tổng công ty Dầu Việt Nam.

**Công ty thành viên:** 62 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:**

- ✓ Phần đầu hoàn thành mục tiêu kép vừa đảm bảo an toàn phòng chống dịch bệnh Covid-19 vừa ổn định, thúc đẩy mạnh mẽ hoạt động kinh doanh, nỗ lực phần đầu vượt qua mọi khó khăn để hoàn thành mục tiêu kế hoạch kinh doanh ở mức cao nhất.
- ✓ Hướng tới Tổng Công ty PJICO trở thành “Doanh nghiệp bảo hiểm xanh” trong điều kiện hoạt động kinh doanh “bình thường mới”.
- ✓ Tiếp tục kiên định với mục tiêu tăng trưởng bền vững và hiệu quả, tập trung phát triển, ứng dụng và chuyển đổi công nghệ số hóa vào các quy trình hoạt động kinh doanh bảo hiểm để tiết giảm chi phí, nâng cao năng suất lao động, chất lượng dịch vụ và năng lực cạnh tranh.

#### **Thông điệp của PJICO trong năm 2022 – Năm chuyển đổi số:**

- ✓ Năm 2022 sẽ là năm tập trung vào chuyển đổi số. PJICO sẽ là đơn vị tiên phong trong lĩnh vực chuyển đổi số trong thị trường bảo hiểm phi nhân thọ và trong khối các công ty chuyên doanh của Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam với mục tiêu nhằm phục vụ hoạt động kinh doanh bảo hiểm trên một nền tảng mới trong trạng thái bình thường mới sau đại dịch.
  - ✓ Tiếp tục kiên định với định hướng phát triển Bền vững-Hiệu quả-An toàn, Tổng Công ty PJICO sẽ tập trung đẩy mạnh chuyển đổi số mạnh mẽ trong tất cả các khâu của hoạt động kinh doanh, quản lý quản trị, coi trọng tính hệ thống, kỷ luật kỷ cương và chất lượng dịch vụ khách hàng, phần đầu hoàn thành các chỉ tiêu, nhiệm vụ kinh doanh được giao, tạo nền tảng và khởi đầu vững chắc cho một giai đoạn mới thành công hơn.
  - ✓ Kế hoạch doanh thu phí bảo hiểm gốc: tăng trưởng tối thiểu 10% so với thực hiện 2021.
  - ✓ Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2022: tối thiểu 250 tỷ đồng.
  - ✓ Chi trả cổ tức: 12%
- Chiến lược phát triển trung và dài hạn**

- ✓ Kiên định với mục tiêu 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.
- ✓ Tiếp tục chú trọng phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao. Kiện toàn tổ chức theo hướng tinh gọn, hiệu quả, hiệu lực nhằm nâng cao năng suất lao động. Đặc biệt ưu tiên nhân lực
- ✓ 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. Hoạt động kinh doanh của Tổng công ty sẽ chủ yếu chịu rủi ro khi có sự thay đổi về tỷ giá hối đoái và 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.

+ Ngoài ra, ảnh hưởng sâu rộng của dịch bệnh Covid-19 và cuộc chiến thương mại Mỹ - Trung làm giá xăng dầu và nhu cầu sử dụng giảm mạnh trong 2021. Triển vọng năm 2022 giá xăng dầu khó phục hồi như thời điểm trước Covid - 19. Điều này ảnh hưởng đến doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm hàng hóa trong ngành của PJICO.

+ Mặt bằng lãi suất tiền gửi ngân hàng giảm mạnh và xu hướng giảm chưa dừng lại. Lợi nhuận của PJICO chủ yếu từ hoạt động đầu tư tài chính nên việc lãi suất tiền gửi giảm làm ảnh hưởng rất lớn đến mục tiêu lợi nhuận năm 2022 của PJICO.

+ Thị trường bảo hiểm cạnh tranh gay gắt, ngày càng khốc liệt, không chỉ các doanh nghiệp bảo hiểm nhỏ mà cả doanh nghiệp bảo hiểm lớn cũng thực hiện chủ trương tăng doanh thu bằng việc hạ phí, tăng chi phí, mở rộng điều kiện điều khoản bảo hiểm nhằm chiếm lĩnh thị phần.

+ Năm 2021, Việt Nam xảy ra nhiều thiên tai, bão lụt dẫn đến việc các nhà tái bảo hiểm này càng thắt chặt hơn các điều kiện, điều khoản tại thị trường Việt Nam và khu vực sau các sự kiện thiên tai, thảm họa. Thị trường tái bảo hiểm tại Việt Nam và thế giới gặp rất nhiều khó khăn khi nhiều nhà tái bảo hiểm bị giảm xếp hạng tín nhiệm quốc tế do dịch Covid - 19 và một số nhà tái rút ra khỏi thị trường Việt Nam. Điều này dẫn đến khó khăn trong việc đàm phán tái tục hợp đồng tái bảo hiểm cho các lĩnh vực bảo hiểm hàng hải, tài sản, hỗn hợp, kỹ thuật.

## **II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM**

### **1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh**

**Năm 2021 là năm PJICO kinh doanh hiệu quả nhất, lợi nhuận đạt mức cao nhất trong hơn 26 năm hoạt động với kết quả như sau:**

Tổng doanh thu hoạt động kinh doanh của PJICO trong năm 2021 đạt 3.974 tỷ đồng. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 3.344 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế đạt 436,9 tỷ đồng, hoàn thành 216% kế hoạch năm, tăng gấp 2 lần so với 2020.

Lợi nhuận sau thuế của PJICO đạt 352 tỷ đồng, tăng gần gấp đôi so với 2020, làm gia tăng mạnh mẽ nguồn vốn chủ sở hữu và biên khả năng thanh toán. Tại 31/12/2021, vốn chủ sở hữu của PJICO tăng thêm 20% so với đầu năm đạt mức 1.778 tỷ đồng. Biên khả năng thanh toán đạt mức 205,7% tăng cao so với mức 119,88% tại thời điểm 31/12/2020.

Tổng tài sản ở mức 6.366 tỷ đồng, tăng xấp xỉ 4,1% so với đầu năm 2021. Trong đó, các khoản đầu tư ngắn hạn đạt 2.788 tỷ đồng, tăng 0,7% so với cùng kỳ. Chỉ tiêu dự phòng nghiệp vụ trên bảng cân đối kế toán đạt 2.274 tỷ đồng. Quỹ dự phòng dao động lớn lũy kế tiếp tục được bổ sung đạt mức 347 tỷ đồng, cao nhất trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.

Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn điều lệ đạt 40%, tăng so với mức 19,8% năm 2020. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên nguồn vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) tại thời điểm 31/12/2021 đạt 19,8% tăng so với mức 11,9% năm 2020, thuộc TOP đầu trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tính đến thời điểm công bố.



## 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	10.940.348	12,33%
Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	20/09/1969	5.540.945	6,25%
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
Nguyễn Thị Hương Giang	Phó Tổng Giám đốc	23/8/1975	10.630	0,012
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:

- + Số lượng lao động 1.461 người, mức lương trung bình 23,5 triệu đồng/người/tháng.
- + Năng suất lao động bình quân 2,28 tỷ đồng/người/năm. Đảm bảo ổn định công ăn việc làm và thu nhập cho người lao động trong bối cảnh Đại dịch Covid-19

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

Doanh thu hoạt động tài chính năm 2021 đạt 217 tỷ đồng, hoàn thành 108,7% kế hoạch năm. Tổng Công ty đang thực hiện danh mục đầu tư theo hướng đầu tư giá trị và linh hoạt theo xu hướng thị trường, nắm bắt cơ hội hiện thực hóa lợi nhuận các khoản đầu tư. Tổng Công ty cũng đang rà soát đánh giá hiệu quả các khoản đầu tư chứng khoán, các khoản góp vốn và đề xuất các phương án thoái vốn phù hợp.

\* Các dự án đang tiến hành triển khai:

- Đầu tư trái phiếu Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam – BIDV
- Xây dựng và triển khai dự án VDI
- Xây dựng và triển khai dự án hệ thống quản trị nội dung doanh nghiệp (ECM)
- Xây dựng và triển khai dự án hệ thống trực tích hợp dịch vụ (ESB)
- Xây dựng và triển khai dự án Hệ thống Private Cloud....

#### 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 2020	Năm 2021	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	6.118.518.098.543	6.366.530.363.786	4,053%
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2.920.923.855.696	3.037.019.233.716	3,975%
Doanh thu hoạt động tài chính	63.338.177.961	75.866.038.470	19,779%
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	573.385.658.578	800.549.864.151	39,618%
Lợi nhuận hoạt động tài chính	56.196.464.526	66.631.950.457	18,570%
Lợi nhuận khác	4.480.884.868	2.882.926.583	(35,662%)
Lợi nhuận trước thuế	216.955.273.942	436.861.002.103	101,360%
Lợi nhuận sau thuế	175.461.407.487	352.038.763.632	100,636%
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.575	3.585	

##### b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Các chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2020	Năm 2021
<b>1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán</b>			
- Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	1,11	1,11
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	0,63	0,63
<b>2. Chỉ tiêu về cơ cấu nguồn vốn</b>			
- Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	%	75,82	72,07
- Nguồn vốn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	%	24,18	27,93
<b>3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động</b>			
- Doanh thu thuần/ Tổng tài sản	%	41,21	47,70
<b>4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</b>			
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	5,85	11,27
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	2,87	5,53
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	11,86	19,80

#### 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 31/12/2021	: 88.717.773 cổ phần
Số cổ phần phổ thông đang lưu hành thời điểm 31/12/2021	: 88.717.773 cổ phần
Số cổ phiếu quỹ tại thời điểm 31/12/2021	: 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	70.339.798	79,3%
2	Cổ đông nước ngoài	18.377.975	20,7%
<b>Tổng cộng</b>		<b>88.717.773</b>	<b>100%</b>
1	Cổ đông pháp nhân	66.046.032	74,5%
2	Cổ đông cá nhân	22.671.741	25,5%
<b>Tổng cộng</b>		<b>88.717.773</b>	<b>100%</b>
1	Cổ đông lớn	66.158.845	74,6%
2	Cổ đông nhỏ	22.558.928	25,4%
<b>Tổng cộng</b>		<b>88.717.773</b>	<b>100%</b>

c. Tình hình Thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu: Không

d. Giao dịch cổ phiếu quỹ: Không

e. Các chứng khoán khác: Không

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

6.1 Tác động đến môi trường

6.2 Quản lý nguồn nguyên liệu

6.3 Tiêu thụ năng lượng

6.4 Tiêu thụ nước

6.5 Tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường

6.6 Chính sách liên quan đến người lao động:

- Số lượng lao động 1.461 người, mức lương trung bình 23,5 triệu đồng/người/tháng.
- Năng suất lao động bình quân 2,28 tỷ đồng/người/năm. Đảm bảo ổn định công ăn việc làm và thu nhập cho người lao động trong bối cảnh Đại dịch Covid-19.
- Luôn cải thiện môi trường, điều kiện làm việc, đầu tư thêm các trang thiết bị, công cụ dụng cụ làm việc, vệ sinh công nghiệp... đảm bảo an toàn, sức khỏe cho người lao động đặc biệt trong điều kiện dịch bệnh Covid-19, cụ thể:
- PJICO luôn thực hiện đầy đủ các giải pháp đảm bảo an toàn phòng chống dịch Covid-19, tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định về phòng chống dịch của Nhà nước và chính quyền địa phương như yêu cầu tất cả CBNV thực hiện nghiêm túc quy định 5K của Bộ y tế. Đảm bảo môi trường làm việc an toàn, xây dựng và triển khai thực hiện các phương án làm việc giãn cách 50/50 hoặc làm việc 100% tại nhà đối với địa bàn bị cách ly xã hội.
- Tình hình thực hiện tiêm chủng Vắc xin Covid-19 đến thời điểm báo cáo: Số lượng CBNV đã tiêm 3 mũi: 1.175 người (đạt tỷ lệ 79,5%); Số lượng CBNV đã tiêm cả 2 mũi: 1.464 người (đạt tỷ lệ ~99%); Số lượng CBNV mới tiêm mũi 1: 12 người (đạt tỷ lệ 0,8%). Số

lượng CBCNV chưa tiêm: 11 người (chiếm tỷ lệ 0,7%). Cán bộ chưa tiêm chủ yếu do thai sản, bệnh lý nền hoặc đang chờ lịch tiêm.

- Bên cạnh việc tiêm Vắc xin Covid-19, Văn phòng Tổng Công ty đã triển khai tiêm Vắc xin phòng cúm mùa và Vắc xin phòng các bệnh phế cầu khuẩn xâm lấn giúp phòng ngừa giảm tối đa biến chứng nặng trong trường hợp không may có bị nhiễm Covid-19.
- Trên cơ sở việc tiêm Vắc xin Co trong nhiều năm, ngoài việc đảm bảo việc làm & thu nhập ổn định, Tổng Công ty đã thực hiện hỗ trợ tối đa cán bộ nhân viên toàn hệ thống vào đúng thời điểm Người lao động toàn hệ thống gặp khó khăn nhất trong những tháng giãn cách cao điểm tháng 7,8,9,10/2021. Tổng các khoản chi hỗ trợ Covid-19 bao gồm (phúc lợi, công đoàn, chi phí khác,...) cho h cho h tiêm Vắc xin Co trong nhiều.
- 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.
- Áp dụng nhiều chính sách khen thưởng, động viên nhân viên kịp thời như các chương trình thúc đẩy bán hàng Sale contest các nghiệp vụ: Xe cơ giới, Hàng hóa, Tài sản kỹ thuật, Bancassurance...
- 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:
  - + Trong năm 2021, mặc dù khó khăn do dịch bệnh, Tổng Công ty vẫn tích cực tổ chức các khóa đào tạo online trau dồi kiến thức, kỹ năng cho cán bộ nhân viên. Phối hợp với bên thứ ba để tổ chức các khóa chuyên sâu về bảo hiểm, tổ chức đào tạo đại lý để cấp chứng chỉ đại lý. Các khóa đào tạo đã tổ chức bao gồm: Đào tạo cơ bản về bảo hiểm do Đại học Kinh tế Quốc dân tổ chức; Đào tạo cơ bản về bảo hiểm do Học viện Tài chính tổ chức; Đào tạo về quản lý dự án công nghệ tin; Đào tạo cơ bản về bảo hiểm do Viện phát triển bảo hiểm Việt Nam;...

+ Do diễn biến phức tạp và tác động của dịch COVID - 19, Tổng Công ty thực hiện nghiêm theo các văn bản chỉ đạo của Chính Phủ và các khuyến cáo của địa phương. Theo đó,

công tác đào tạo trong năm 2021 chỉ tổ chức đào tạo online được 06 đợt đào tạo với gần 200 lượt cán bộ tham gia.

+ 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.

#### 6.7 Báo cáo liên quan đến trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương

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.

#### 6.8 Báo cáo liên quan đến hoạt động thị trường vốn xanh theo hướng dẫn của UBCKNN.

### 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

- Giãn cách kéo dài khiến GDP của Việt Nam giảm 6,17% trong quý 3/2021, trong 9 tháng đầu năm tăng trưởng GDP chỉ đạt 1,42%. GDP năm 2021 tăng trưởng 2,58%, thấp hơn đáng kể so với dự báo 4,8% tại thời điểm tháng 8/2021.
- Doanh thu của khối doanh nghiệp phi nhân thọ tăng trưởng âm 14% tính riêng trong quý 3/2021. Cả năm 2021, doanh thu phí toàn thị trường chỉ tăng trưởng khoảng 3,98%.
- Doanh nghiệp bảo hiểm bắt đầu khởi động lại kinh doanh từ tháng 10/2021. Chính sách giảm 50% phí trước bạ đối với ô tô sản xuất, lắp ráp trong nước giúp kích thích nhu cầu mua xe mới của người dân và tạo đà tăng trưởng cho bảo hiểm ô tô.
- Đối với 2 nghiệp vụ bán buôn là bảo hiểm tài sản kỹ thuật và hàng hải, cơ hội đang xuất hiện nhiều hơn. Các hoạt động đầu tư công được đẩy mạnh, giao thương hàng hóa sôi động dịp cuối năm sẽ là đòn bẩy để 2 nghiệp vụ duy trì đà tăng trưởng doanh thu và kéo tốc độ tăng trưởng chung của toàn ngành bảo hiểm phi nhân thọ.
- Bên cạnh những khó khăn, dịch bệnh Covid-19 cũng là yếu tố quan trọng thúc đẩy mạnh mẽ quá trình phát triển bảo hiểm số và đẩy nhanh chiến lược chuyển đổi số của các doanh nghiệp bảo hiểm tại Việt Nam.

##### b) Đánh giá về hoạt động của PJICO

- Năm 2021 là năm PJICO kinh doanh hiệu quả nhất, lợi nhuận đạt mức cao nhất trong hơn 26 năm hoạt động với kết quả dự kiến như sau:
- Doanh thu phí bảo hiểm gốc năm 2021 của PJICO đạt 3.344 tỷ đồng, giảm 4,4% so với 2020, tương đương đạt 93,8% kế hoạch năm (nguyên nhân sụt giảm do tác động trực tiếp từ đại dịch Covid-19 và các đợt giãn cách xã hội trên toàn quốc).

- Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 436,8 tỷ đồng, hoàn thành 215% kế hoạch lợi nhuận năm và tăng trưởng gấp 2 lần so với 2020. Trong đó, một phần lợi nhuận (khoảng 51,7 tỷ đồng) đến từ việc hoàn nhập các khoản trích lập dự phòng phí đối với một số sản phẩm bảo hiểm bán lẻ sụt giảm trong năm 2021. Bên cạnh đó, đại dịch Covid-19, các vụ tổn thất, khiếu nại của các nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới, sức khỏe cũng giảm so với năm trước.
- Tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2021: phát hành cổ phiếu thưởng tỷ lệ 25% để tăng vốn điều lệ lên 1.109 tỷ đồng. Việc tăng vốn điều lệ sẽ giúp tăng cường năng lực tài chính và tăng sức mạnh cạnh tranh hiện tại của PJICO khi tham gia các dự án đấu thầu lớn trên thị trường.
- Năng suất lao động bình quân đạt 2,28 tỷ đồng/người/năm, tương đương với 2020. Thu nhập bình quân đạt 23,5 triệu đồng/người/tháng – tăng 3% so với năm 2020. Luôn đảm bảo công việc, thu nhập ổn định cho người lao động kể cả trong bối cảnh khó khăn do đại dịch Covid-19.
- Nâng hạng tín nhiệm quốc tế A.M.Best lên B++, duy trì TOP đầu các thương hiệu bảo hiểm uy tín trong 06 năm liên tục do tổ chức VNReport xếp hạng.

## **2. Tình hình tài chính/ Financial Situation**

### **a. Tình hình tài sản**

- Tổng tài sản 31/12/2021 là 6.366 tỷ đồng tăng 248 tỷ đồng tăng trưởng 4,05 %. Phân bổ tài sản chủ yếu cho hoạt động đầu tư ngắn hạn (45,39%) và tài sản tái bảo hiểm (24,42%)... phù hợp với đặc điểm kinh doanh bảo hiểm đảm bảo thanh khoản và phân tán rủi ro. Nợ phải thu chiếm 7,65% 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 2021 là 6,68%.

### **b. Tình hình nợ phải trả**

- Nợ phải trả đến 31/12/2021 của PJICO là 4.588 tỷ đồng giảm 10,7% so với cùng kỳ tương ứng khoản 50 tỷ chủ yếu do giảm các khoản nợ ngắn hạn
- 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 31/12/2021 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:**

- Triển khai các dự án nằm trong chiến lược phát triển công nghệ thông tin đã được HĐQT phê duyệt. Tận dụng tối đa cơ sở nền tảng công nghệ thông tin sẵn có của PJICO, các ứng dụng công nghệ như giấy chứng nhận bảo hiểm điện tử, hóa đơn điện tử để phục vụ khai thác bảo hiểm.
- Tích cực triển khai phổ biến các chương trình bảo hiểm, đào tạo, hợp làm việc với đối tác, đơn vị thông qua hình thức Online để thúc đẩy và tái kết nối lại các đầu mối làm việc.

- Triển khai kiểm thử UAT các dự án nâng cấp Core Premia và Web Portal. Xây dựng và kiểm thử ứng dụng bán hàng (APP) cho đại lý và khách hàng trên nền tảng điện thoại.
- Hoàn thành triển khai nâng cấp Hệ thống bán lẻ và kết nối API cho các đối tác Lotte, Savico-ADD, FCCOM, PGBank...
- Triển khai áp dụng thí điểm cấp GCNBH điện tử trên Core Premia tại một số địa bàn trọng điểm bị giãn cách xã hội do Covid-19 như Hà Nội, TP. Hồ Chí Minh, Đà Nẵng, Bình Dương, Đồng Nai, Khánh Hòa, Cần Thơ,...
- Triển khai thí điểm thành công ứng dụng bán bảo hiểm với nhiều tính năng trực tuyến tại công ty xăng dầu KV1, công ty xăng dầu Thanh Hóa, Phú Thọ, Bắc Thái, Vĩnh Long, Hà Giang.
- Hoàn thành việc đánh giá hệ thống FTS kế toán để đề xuất phương án xây dựng hệ thống kế toán mới đảm bảo phù hợp với nhu cầu quản lý, quản trị thực tế trong các giai đoạn tiếp theo.
- Tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2021: phát hành cổ phiếu thưởng tỷ lệ 25% để tăng vốn điều lệ lên 1.109 tỷ đồng và điều chỉnh phương án chi trả cổ tức năm 2021. Triển khai thực hiện thủ tục phát hành cổ phiếu thưởng và đăng ký thay đổi tăng vốn điều lệ.
- Ban hành mới toàn bộ ISO hệ thống (10 bộ) và sửa đổi ban hành mới 21 bộ ISO nghiệp vụ cùng các quy định về nghiệp vụ để đảm bảo các văn bản quản trị nội bộ phù hợp thực tế hoạt động kinh doanh cũng như tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.
- Khởi động lại và tăng tốc kinh doanh để bù đắp cho sự sụt giảm doanh thu do dịch bệnh bằng việc tiếp tục thực hiện cơ cấu lại sản phẩm chủ lực, tập trung triển khai các nhóm giải pháp thúc đẩy bán hàng trong và sau giai đoạn dịch bệnh Covid-19 theo văn bản chỉ đạo Lãnh đạo Tổng công ty.
- Thực hiện các biện pháp tiết kiệm, chống lãng phí, kiểm soát, rà soát các khoản chi phí không cần thiết để dồn nguồn lực vào khôi phục lại hoạt động kinh doanh. Thực hiện rà soát các dịch vụ không sử dụng hoặc sử dụng với công suất/tần suất thấp trong mùa dịch để đàm phán với nhà cung cấp giảm chi phí sử dụng tương ứng cho thời gian giãn cách.
- Hướng dẫn toàn hệ thống về công tác hạch toán kế toán, chứng từ khai thác, hồ sơ thanh toán đảm bảo đầy đủ, nhanh chóng, kịp thời và tuân thủ đúng quy định của pháp luật và Tổng Công ty.
- 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. Thường xuyên kiểm tra, giám sát các khoản thu, chi tài chính, cảnh báo các đơn vị có dấu hiệu sai phạm quy định của Tổng Công ty.

#### **4. Kế hoạch phát triển trong tương lai**

- Tổng doanh thu: 4.308,5 tỷ đồng. Trong đó: Tổng doanh thu bảo hiểm gốc: 3.678,5 tỷ đồng tăng trưởng 10% so với thực hiện năm 2021.
- Tổng lợi nhuận trước thuế tối thiểu năm 2022: 250 tỷ đồng.

- Chia cổ tức năm 2022: 12%.

**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.**

Phát động toàn thể CBNV tham gia, hưởng ứng phong trào ủng hộ, đóng góp phòng, chống dịch bệnh Covid-19 theo lời kêu gọi của Thủ tướng Chính phủ, Ủy ban Trung ương Mặt trận Tổ quốc Việt Nam (UBMTTQ).

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,...

#### **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**

**\* Kết quả kinh doanh năm 2021:**

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2021	Thực hiện 2021	Tăng/giảm
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	4.199,0	3.974,4	-5,3%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	3.565,0	3.344,1	-6,2%
3	Tổng Lợi nhuận trước thuế (tỷđ)	202,0	436,9	116,2%
4	Mức chia cổ tức	5%	8%	60%

(Mức chia cổ tức bằng tiền 8% trên vốn điều lệ mới sau khi TCTy hoàn thành tăng vốn điều lệ bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu 25%).

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

**\* Đánh giá kết quả thực hiện:**

Mặc dù năm 2021 tình hình dịch bệnh Covid – 19 tiếp tục diễn biến phức tạp, tăng trưởng của nền kinh tế không đạt được như dự báo, nhiều địa bàn trọng điểm thực hiện giãn cách xã hội trong thời gian dài để phòng chống dịch bệnh ảnh hưởng lớn đến công tác khai thác, tuy nhiên với sự quyết tâm, đoàn kết, sáng tạo, 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 cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh mà ĐHCĐ giao năm 2021.

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

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 19/04/2021 theo quy định.
- Tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường vào ngày 03/12/2021 để thông qua phương án phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn thặng dư vốn để nâng vốn điều lệ và điều chỉnh phương án chi trả cổ tức năm 2021.



- 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 2021 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 2021 vào cuối năm 2020 để Tổng công ty kịp thời triển khai ngay từ ngày 01/01/2021, 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 2021.
- 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.
- 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.

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

#### **3.1. Tình hình chung:**

Tiếp tục duy trì các chỉ tiêu tăng trưởng ổn định theo đúng định hướng kinh doanh giai đoạn 2020-2024 mà ĐHĐCĐ thường niên 2020 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, đặc biệt mở rộng quy mô doanh thu, giữ vững vị trí là một trong các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ hàng đầu về quy mô doanh thu và hoạt động hiệu quả.

#### **3.2. Định hướng của HĐQT năm 2022:**

- Tổng doanh thu bảo hiểm gốc: 3.678.5 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế tối thiểu: 250 tỷ đồng.
- Dự kiến chi trả cổ tức: 12%

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2022 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

#### **Các định hướng công tác của Hội đồng quản trị trong năm 2022:**

- Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHCĐ thông qua, HĐQT tổ chức chỉ đạo triển khai và giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2022 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 2022 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 2020-2024 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 tại các thị trường trọng điểm có tiềm năng tăng trưởng quy mô doanh thu, giữ vững và phát triển thị phần, duy trì và nâng hạng quy mô công ty cả về doanh thu và hiệu quả tại thị trường phi nhân thọ Việt Nam.

## 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	1965	036065005602	16,39%
2	Đào Nam Hải	Thành viên điều hành	1974	031774000730	12,33%
3	Ông Lee Jae Hoon	TV không điều hành	1969	M05352897	20,00%
4	Phạm Thanh Hải	Thành viên điều hành	1975	031075001894	6,14%
5	Trương Diệu Linh	TV không điều hành	1981	001182030929	8,03%
6	Nguyễn Mạnh Linh	TV không điều hành	1971	001071013539	0%
7	Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Thành viên chuyên trách	1970	001170001170	0%

b) Các Ban thuộc Hội đồng quản trị.

#### \*Ủy Ban Kiểm Toán:

1. Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương - Chủ tịch UBKT

2. Bà Trương Diệu Linh - Thành viên UBKT

**\*Ban Tổng Hợp HĐQT:**

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

**\*Ban Kiểm Toán nội bộ HĐQT:**

1. Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương - Phụ trách Ban  
2. Bà Phạm Thị Nương - Phó Trưởng Ban  
3. Ông Phạm Phú Tiến - Phó Trưởng Ban  
4. Bà Đặng Thị Thu Ngọc - Chuyên viên  
5. Ông Nguyễn Hồng Thương - Chuyên viên  
6. Trần Thị Nhung - Chuyên viên  
7. 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	01/2021/PJICO/NQ-HĐQT	25/02/2021	Nghị quyết về việc Tổ chức Đại hội đồng cổ đông năm 2021
2	02/2021/PJICO/NQ-HĐQT	01/03/2021	Dự án xây dựng và triển khai hệ thống quản trị nội dung doanh nghiệp - ECM
3	03/2021/PJICO/NQ-HĐQT	02/03/2021	Dự án xây dựng và triển khai hệ thống trực tích hợp dịch vụ
4	04/2021/PJICO/NQ-HĐQ	04/03/2021	Dự án hệ thống Private Cloud
5	05/2021/PJICO/NQ-HĐQT	15/03/2021	Nghị quyết Phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 10 nhiệm kỳ TV HĐQT 2020-2024
6	06/2021/PJICO/NQ-HĐQT	09/04/2021	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu dự án xây dựng và triển khai hệ thống quản trị nội dung doanh nghiệp ECM
7	07/2021/PJICO/NQ-HĐQT	09/04/2021	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu dự án xây dựng và triển khai hệ thống trực tích hợp dịch vụ(ESB)
8	08/2021/PJICO/NQ-HĐQT	09/04/2021	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu Dự án “Hệ thống Private Cloud”
9	09/2021/PJICO/NQ-HĐQT	25/05/2021	Chi trả cổ tức đợt 2 năm 2020

10	10/2021/PJICO/NQ-HĐQT	03/06/2021	Phê duyệt Hồ sơ mời thầu, kế hoạch phát hành Hồ sơ mời thầu – Dự án ECM
11	11/2021/PJICO/NQ-HĐQT	07/06/2021	Phê duyệt Hồ sơ mời thầu, kế hoạch phát hành Hồ sơ mời thầu – Dự án ESB
12	12/2021/PJICO/NQ-HĐQT	08/06/2021	Phê duyệt Hồ sơ mời thầu, kế hoạch phát hành Hồ sơ mời thầu – Dự án Private Cloud
13	13/2021/PJICO/NQ-HĐQT	28/06/2021	Thực hiện Hợp đồng bảo lãnh phục vụ hoạt động kinh doanh của Tổng công ty.
14	14/2021/PJICO/NQ-HĐQT	14/07/2021	Nghị quyết Phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 11 nhiệm kỳ TV HĐQT 2020-2024
15	15/2021/PJICO/NQ-HĐQT	22/07/2021	Vay vốn ngắn hạn phục vụ hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty
16	16/2021/PJICO/NQ-HĐQT	22/07/2021	Đầu tư trái phiếu Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam - BIDV
17	17/2021/PJICO/NQ-HĐQT	16/09/2021	Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu gói thầu MSEC01
18	18/2021/PJICO/NQ-HĐQT	17/09/2021	Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu gói thầu MSEC01
19	19/2021/PJICO/NQ-HĐQT	20/09/2021	Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu gói thầu HH-PVCL-GD01-01
20	20/2021/PJICO/NQ-HĐQT	20/09/2021	Thành lập Ủy ban kiểm toán trực thuộc Hội đồng quản trị Tổng công ty
21	21/2021/PJICO/NQ-HĐQT	24/09/2021	Phương án phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ từ nguồn thặng dư vốn và điều chỉnh phương án chi trả cổ tức năm 2021
22	22/2021/PJICO/NQ-HĐQT	14/10/2021	Nghị quyết Phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 12 nhiệm kỳ TV HĐQT 2020-2024
23	23/2021/PJICO/NQ-HĐQT	10/12/2021	Phê duyệt dự án VDI
24	24/2021/PJICO/NQ-HĐQT	13/12/2021	Phương án phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ từ nguồn thặng dư vốn và điều chỉnh phương án chi trả cổ tức năm 2021

25	25/2021/PJICO/NQ-HĐQT	27/12/2021	Nghị quyết Phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 13 nhiệm kỳ TV HĐQT 2020-2024
26	26/2021/PJICO/NQ-HĐQT	28/12/2021	Phê duyệt kế hoạch kinh doanh tạm thời năm 2022.
<b>QUYẾT ĐỊNH</b>			
1	01/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	14/01/2021	Khen thưởng Tập thể/cá nhân Ban Kiểm toán Nội bộ đã hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ năm 2020
2	02/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	25/01/2021	Bổ nhiệm lại Phó trưởng Ban Kiểm toán Nội bộ
3	03/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	25/02/2021	Thành lập Ban chi đạo tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021
4	04/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	25/02/2021	Thành lập Tiểu ban giúp việc cho Ban chi đạo tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2021
5	05/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	26/02/2021	Bổ nhiệm lại Giám đốc PJICO Sài Gòn
6	06/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	01/03/2021	Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống quản trị nội dung doanh nghiệp (ECM)”
7	07/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	02/03/2021	Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống trực tích hợp dịch vụ (ESB)”
8	08/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	04/03/2021	Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án “Hệ thống Private Cloud”
9	09/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	10/03/2021	Phê duyệt dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống quản trị nội dung doanh nghiệp (ECM)”
10	10/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	10/03/2021	Thành lập Ban Dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống quản trị nội dung doanh nghiệp (ECM)”
11	11/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	12/03/2021	Phê duyệt dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống trực tích hợp dịch vụ (ESB)”
12	12/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	12/03/2021	Thành lập Ban dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống trực tích hợp dịch vụ (ESB)”
13	13/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	15/03/2021	Phê duyệt dự án “Hệ thống Private Cloud”
14	14/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	15/03/2021	Thành lập dự án “Hệ thống Private Cloud”
15	15/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	24/03/2021	Thành lập Ban Kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông dự họp ĐHĐCĐ thường niên 2021

16	16/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	24/03/2021	Thành lập Ban Kiểm phiếu ĐHCĐ thường niên năm 2021
17	17/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	31/03/2021	Bổ nhiệm Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Cần Thơ
18	18/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	31/03/2021	Bổ nhiệm Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Hải Phòng
19	19/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	10/04/2021	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống quản trị nội dung doanh nghiệp (ECM)”
20	20/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	10/04/2021	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống trực tích hợp dịch vụ (ESB)”
21	21/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	10/04/2021	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu dự án “Hệ thống Private Cloud”
22	22/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	03/05/2021	Bổ nhiệm lại Giám đốc PJICO Hà Thành
23	23/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	03/05/2021	Bổ nhiệm lại Giám đốc PJICO Thăng Long
24	24/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	10/05/2021	Giải thể Công ty TNHH Cứu hộ PJICO
25	25/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	12/05/2021	Nâng lương cho cán bộ
26	26/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	12/05/2021	Nâng lương cho cán bộ
27	27/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	25/05/2021	Giao kế hoạch kinh doanh và kế hoạch tài chính tổng hợp năm 2021
28	28/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	03/06/2021	Phê duyệt hồ sơ mời thầu ECM
29	29/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	07/06/2021	Phê duyệt hồ sơ mời thầu ESB
30	30/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	08/06/2021	Phê duyệt hồ sơ mời thầu Private Cloud
31	31/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	08/06/2021	Ban hành Quy chế nội bộ về quản trị Tổng công ty
32	32/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	08/06/2021	Ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị
33	33/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	17/06/2021	Bổ nhiệm lại Trưởng ban Tổng hợp HĐQT
34	34/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	17/06/2021	Xếp lại mức lương cho cán bộ
35	35/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	09/07/2021	Kiện toàn nhân sự Ban dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống quản trị nội dung doanh nghiệp (ECM)”
36	36/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	09/07/2021	Kiện toàn nhân sự Ban dự án “Xây dựng và triển khai hệ thống trực tích hợp dịch vụ (ESB)”
37	37/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	09/07/2021	Kiện toàn nhân sự của Ban dự án “Hệ thống Private Cloud”

38	38/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	14/07/2021	Xử lý khoản cho vay không thu hồi được của đối tượng nợ là Công ty Xây dựng cơ bản – Bộ Giáo dục và Đào tạo
39	39/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	29/07/2021	Điều chỉnh chỉ tiêu kế hoạch về tiền lương 6 tháng cuối năm 2021
40	40/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	30/07/2021	Kéo dài thời gian giữ chức vụ của cán bộ
41	41/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	16/09/2021	Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu ECM
42	42/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	17/09/2021	Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu ESB
43	43/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	20/09/2021	Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu Private Cloud
44	44/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	20/09/2021	Thành lập Ủy ban kiểm toán trực thuộc Hội đồng quản trị Tổng công ty
45	45/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	20/09/2021	Quy chế hoạt động của Ủy ban Kiểm toán
46	46/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	20/09/2021	Bổ nhiệm nhân sự Ủy ban Kiểm toán
47	47/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	20/09/2021	Thành lập Công ty Bảo hiểm PJICO Thủ Đức
48	48/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	20/09/2021	Bổ nhiệm Giám đốc PJICO Thủ Đức
49	49/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	21/09/2021	Ban hành quy chế hoạt động của Người đại diện vốn Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam tại Công Ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
50	50/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	23/11/2021	Chế độ phụ cấp đối với cán bộ
51	51/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	10/12/2021	Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án VDI
52	52/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	13/12/2021	Phê duyệt dự án “Hệ thống ảo hóa máy trạm VDI”
53	53/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	13/12/2021	Thành lập Ban dự án VDI
54	54/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	15/12/2021	Quyết định nghỉ việc để hưởng chế độ hưu trí
55	55/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	28/12/2021	Giao nhiệm vụ cho cán bộ
56	56/2021/PJICO/QĐ-HĐQT	28/12/2021	Giao kế hoạch kinh doanh và kế hoạch tài chính tạm thời năm 2022

**d) Hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị độc lập:**

*Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương, Ủy viên HĐQT độc lập, Chủ tịch Ủy ban Kiểm toán; 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.

### **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**

Ban Kiểm toán Nội bộ thực hiện kế hoạch Kiểm toán Nội bộ năm 2021 được Hội đồng quản trị phê duyệt tại công văn số 09/2021/PJICO/CV-HĐQT ngày 05/02/2021. Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện công tác kiểm soát: Lập và gửi báo cáo kiểm soát định kỳ năm 2020 và 06 tháng đầu năm 2021 theo đúng quy chế Kiểm toán nội bộ; Thực hiện các công tác giúp việc cho Hội đồng quản trị: Rà soát báo cáo quản trị của Tổng công ty gửi Ủy ban chứng khoán Nhà nước/ Sở Giao dịch chứng khoán, thực hiện các báo cáo Hội đồng quản trị các sự vụ theo yêu cầu của Hội đồng quản trị; Thực hiện công tác kiểm toán tại 17 đơn vị, thông báo kết quả kiểm toán tới Tổng giám đốc ngay khi đợt khi kết thúc đợt kiểm toán để chỉ đạo các đơn vị khắc phục sau kiểm toán, thực hiện báo cáo kết quả kiểm toán định kỳ hàng quý, năm tới Hội đồng quản trị; Các công tác khác theo yêu cầu của Hội đồng quản trị như : Rà soát, sửa đổi Quy chế Kiểm toán nội bộ theo Nghị định số 05/2019/NĐ-CP ngày 22/01/2019 của Chính phủ quy định về Kiểm toán nội bộ và hướng dẫn theo Thông tư số 66/2020/TT-BTC ngày 10/07/2020 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế mẫu về kiểm toán nội bộ áp dụng cho doanh nghiệp; Sửa đổi Quy chế phối hợp công tác kiểm tra, kiểm toán và kiểm soát cho phù hợp với thực tế; Xây dựng Quy trình kiểm toán nội bộ; Phối hợp với Tổng Công ty trong việc cung cấp tài liệu và làm việc cùng đoàn Kiểm toán Nhà nước; Tham gia cùng các Phòng/Ban của Tổng Công ty sửa đổi Quy chế quản lý tài chính và Quy chế đầu tư.

### **2. Ủy ban kiểm toán:**

Ủy ban kiểm toán được thành lập theo Quyết định số 44/2021/PJICO/QĐ-HĐQT ngày 20/09/2021 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex; Ủy ban kiểm toán được hoạt động theo Quy chế hoạt động của Ủy ban kiểm toán ban hành kèm theo quyết định số 45/2021/PJICO/QĐ-HĐQT ngày 20/09/2021 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ



phần bảo hiểm Petrolimex nhằm đảm bảo chức năng nhiệm vụ của Ủy ban kiểm toán theo quy định của pháp luật đối với Công ty đại chúng.

Nay Ủy ban kiểm toán xin được báo cáo kết quả kiểm soát năm 2021 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex như sau:

a) Thông tin về thành viên Ủy ban Kiểm toán.

Stt	Thành viên Ủy ban kiểm toán	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên	Trình độ chuyên môn
1	Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Thành viên HĐQT độc lập- Chủ tịch Ủy ban	Từ 20/09/2021	Cử nhân kế toán
2	Bà Trương Diệu Linh	Thành viên HĐQT – Thành viên Ủy Ban Kiểm toán	Từ 20/09/2021	Thạc sỹ kinh tế

b) Cuộc họp của Ủy ban Kiểm toán

Stt	Thành viên Ủy ban kiểm toán	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	02	100%	100%	
2	Bà Trương Diệu Linh	02	100%	100%	

c) Hoạt động giám sát của Ủy ban Kiểm toán đối với HĐQT, Ban Tổng giám đốc điều hành và cổ đông.

Ủy ban kiểm toán thực hiện giám sát thông qua:

- Trực tiếp theo dõi hoạt động của HĐQT thông qua các phiên họp; trao đổi, tham gia quá trình ra quyết định của HĐQT dưới hình thức biểu quyết;
  - Giám sát hoạt động của Ban điều hành thông qua việc chấp hành các Nghị quyết của HĐQT cũng như cơ chế phân quyền giữa HĐQT và Tổng Giám đốc;
  - Trao đổi trực tiếp với Tổng Giám đốc, Giám đốc một số đơn vị để nắm bắt tình hình hoạt động kinh doanh của Tổng công ty;
  - Giám sát thông qua kênh báo cáo và trao đổi với Phó Tổng giám đốc phụ trách Tài chính, Kế toán trưởng;
  - Giám sát thông qua hệ thống các báo cáo của Tổng công ty.
- d) Sự phối hợp hoạt động giữa Ủy Ban Kiểm toán đối với hoạt động của HĐQT, Ban Tổng giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác.

- Ủy ban kiểm toán luôn phối hợp tốt với các thành viên HĐQT, thành viên Ban điều hành, các cán bộ quản lý liên quan trong phạm vi thực hiện chức năng giám sát của mình;
- Ban điều hành luôn tạo điều kiện thuận lợi và đáp ứng kịp thời các yêu cầu về thông tin phục vụ yêu cầu giám sát của UBKT;
- UBKT cũng thường xuyên trao đổi, phối hợp với Ban Tổng giám đốc và các bộ phận liên quan trong việc tổ chức hệ thống kiểm soát và theo dõi các hoạt động kiểm soát; Kịp thời thông báo những rủi ro làm ảnh hưởng đến lợi ích của cổ đông đến HĐQT, Ban điều hành và kiến nghị những giải pháp xử lý. Các kiến nghị đã được HĐQT chỉ đạo Ban điều hành triển khai khắc phục.

e) Hoạt động khác của Ủy Ban Kiểm toán.

\* Giám sát bộ phận Kiểm toán nội bộ của Tổng công ty:

- Xem xét, trình Hội đồng quản trị phê duyệt Quy chế Kiểm toán nội bộ;
- Xem xét kết quả phát hiện và kiến nghị của Kiểm toán nội bộ năm 2021;
- Xem xét, kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2022 trước khi trình HĐQT phê duyệt;
- Trực tiếp chỉ đạo thực hiện kế hoạch của Ban kiểm toán nội bộ.

\* Tham dự các phiên họp của HĐQT, các cuộc họp của Ban điều hành có liên quan đến hoạt động kiểm soát và kiểm toán để tham gia góp ý kiến về định hướng điều hành kinh doanh, quản lý tài chính và hoàn thiện các quy chế quản lý;

\* Thực hiện các báo cáo theo yêu cầu của cổ đông lớn;

\* Xây dựng kế hoạch công tác và phân công nhiệm vụ cho các thành viên của UBKT.

### **3.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 2021:**

\* Hội đồng quản trị: Mức lương và thù lao của Hội đồng quản trị thực tế trong năm 2021: 2.887.089.600 đồng.

\* Ban Tổng Giám đốc (06 người): Mức lương và thù lao của Ban Tổng Giám đốc thực tế trong năm 2021: 8.985.830.000 đồng.

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

Bà Nguyễn Thị Hương Giang – Phó Tổng giám đốc Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex đăng ký bán số lượng cổ phiếu là 136.730 CP. Phương thức giao dịch: Đặt lệnh trên sàn giao dịch, thời gian thực hiện từ ngày 19/08/2021 đến 14/09/2021. Số lượng cổ phiếu đã giao dịch là 126.100 CP với giá trị đã giao dịch tính theo mệnh giá: 1.261.000.000 VNĐ. Số lượng cổ phiếu nắm giữ sau khi thực hiện giao dịch của bà Nguyễn Thị Hương Giang là 10.630 CP (tỷ lệ: 0.01%).

#### **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 458.470.181.000 đồng, trong đó Văn phòng Tập đoàn là 2.597.54.177.416 đồng, Công ty CP vận tải xăng dầu VITACO là 23.485.248.048 đồng.
- Các khoản phải thu tại ngày 31/12/2021 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex

với Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam là 34.990.270.843 đồng, trong đó Văn phòng Tập đoàn là 30.333.158.417 đồng, các đơn vị thuộc Tập đoàn Xăng dầu là 4.657.112.426 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 2021 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 31/12/2021, 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 Tổng Giám đốc Tổng công ty phê duyệt phát hành và được công bố ngày 17/03/2022 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  
*Nguyễn Thị Hương Giang*