

**BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX**  
**NĂM BÁO CÁO 2018**

**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: 1.467.889.752.767 đồng
- Địa chỉ: Tầng 21, 22 tòa nhà Mipeco 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
- 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

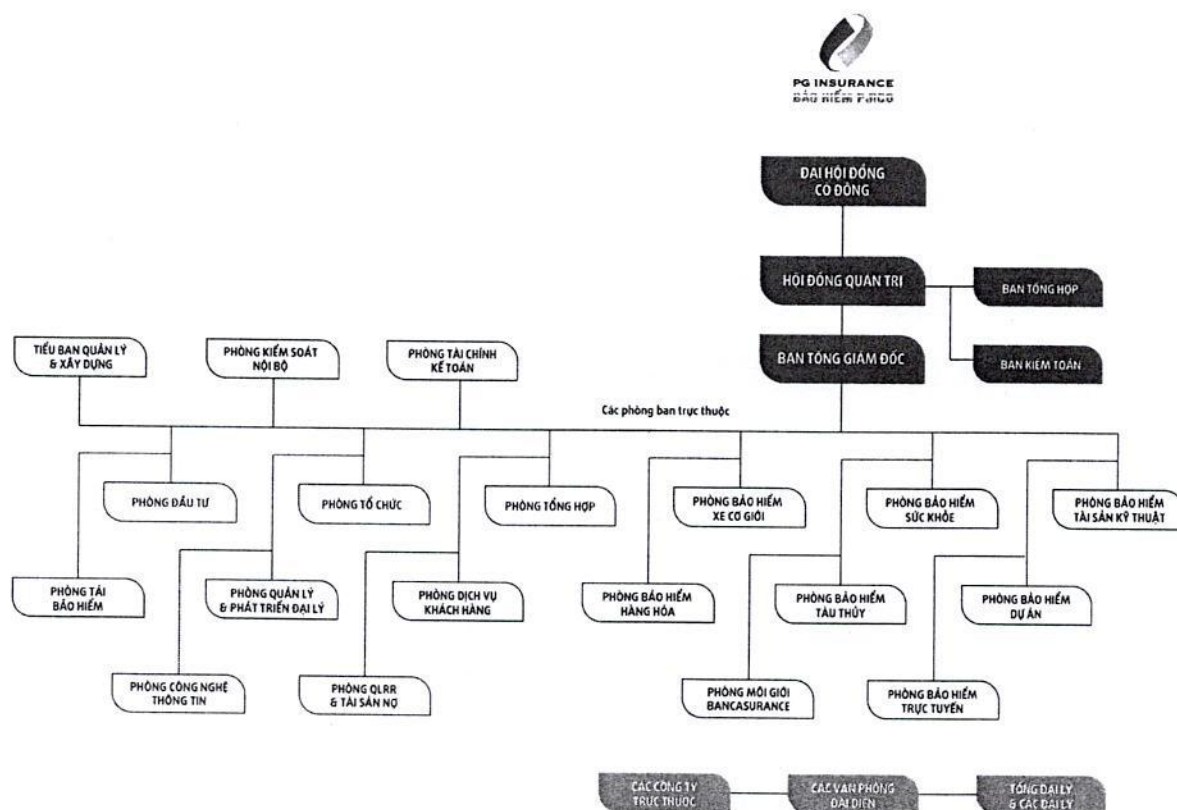
- ✓ Năm 2015, tổng doanh thu đạt 2.757 tỷ đồng, tăng trưởng bền vững, hiệu quả. PJICO kỷ niệm 20 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhất
- ✓ Năm 2016, tổng doanh thu đạt 2.933 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.
- ✓ 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 3.329 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam. PJICO được tổ chức Xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M.Best xếp hạng năng lực tài chính B+ (Tốt) và triển vọng hoạt động ổn định, lâu dài. Tổ chức thành công lễ công bố Xếp hạng tín nhiệm và Hội nghị nhà đầu tư, khách hàng.

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

- Ngành nghề kinh doanh: Bảo hiểm phi nhân thọ; Tái bảo hiểm; Đầu tư tài chính.
- Địa bàn kinh doanh: Toàn quốc. Trong đó các địa bàn lớn nhất bao gồm: Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh, Hải Phòng, Đà Nẵng, Cần Thơ ...

## 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 Công ty con và Công ty liên kết:

### 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

**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.
- ✓ Phần đầu đạt Tổng doanh thu năm 2019 là 3.455,4 tỷ đồng (không bao gồm bảo hiểm tàu cá theo Nghị định 67/CP). Trong đó doanh thu bảo hiểm gốc 2.965 tỷ đồng; lợi nhuận trước thuế 184 tỷ đồng; chi trả cổ tức cho cổ đông tối thiểu 12%.
- ✓ 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.
- ✓ 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 3.329 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt 175,1 tỷ đồng tăng 12% so với năm 2017, hoàn thành 102,2% kế hoạch lợi nhuận năm.

### 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 31/12/2018 tổng công ty có 1.604 CBNV, năng suất lao động bình quân theo doanh thu đạt 1,73 tỷ đồng/người/năm, tăng 10% so với năm 2017. Tiền lương bình quân đạt 15 triệu đồng/người/ tháng, tăng 7% so với năm 2017.

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 2018 đạt 229,7 tỷ đồng, vượt 15% kế hoạch năm, tăng trưởng 10,5% so với năm 2017.

PJICO tiếp tục củng cố, đầu tư hệ thống cơ sở vật chất cho các công ty thành viên, phấn 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 2017	Năm 2018	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	5.019.471.650.489	5.360.629.188.288	6,8%
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2.335.093.482.813	2.413.393.614.512	3,4%
Doanh thu hoạt động tài chính	87.333.384.692	98.314.548.617	12,6%
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	408.340.224.426	484.546.333.038	18,7%
Lợi nhuận hoạt động tài chính	75.548.175.984	55.324.958.881	(26,8%)
Lợi nhuận khác	8.000.788.554	(127.158.103)	-
Lợi nhuận trước thuế	156.351.108.413	175.104.729.306	12,0%
Lợi nhuận sau thuế	127.360.130.289	141.601.469.762	11,2%
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.654	1.596	

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

Các chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2017	Năm 2018
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
- Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	1,22	1,18
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	0,74	0,70

<b>2. Chỉ tiêu về cơ cấu nguồn vốn</b>			
- Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	%	70,76	72,21
- Nguồn vốn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	%	29,24	27,79
<b>3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động</b>			
- Doanh thu thuần/ Tổng tài sản	%	46,52	45,02
<b>4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</b>			
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	5,19	5,60
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	2,74	2,73
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	10,69	9,58

## 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 31/12/2018	:	88.717.773 cổ phần
Số cổ phần phổ thông đang lưu hành thời điểm 31/12/2018	:	88.717.773 cổ phần
Số cổ phiếu quỹ tại thời điểm 31/12/2018	:	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	70.440.228	79,4%
2	Cổ đông nước ngoài	18.277.545	20,6%
<b>Tổng cộng</b>		<b>88.717.773</b>	<b>100%</b>
1	Cổ đông pháp nhân	70.316.812	79,26%
2	Cổ đông cá nhân	18.400.961	20,74%
<b>Tổng cộng</b>		<b>88.717.773</b>	<b>100%</b>
1	Cổ đông lớn	67.424.123	76,00%
2	Cổ đông nhỏ	21.293.650	24,00%
<b>Tổng cộng</b>		<b>88.717.773</b>	<b>100%</b>

## 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 1.604 CBCNV, tiền lương bình quân đạt 15 triệu đồng/người/tháng tăng 7% so với năm 2017.
- Xây dựng hệ thống thang, bảng lương mới làm căn cứ đóng Bảo hiểm xã hội, chi trả tiền lương hàng tháng cho người lao động; đảm bảo quyền lợi về BHXH của người lao động
- 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:**

Bảo vệ an toàn tài chính cho khách hàng, hoạt động kinh doanh của Tổng công ty đã thực sự chia sẻ rủi ro với cộng đồng. Bên cạnh đó Tcty cũng tham gia các phong trào: hưởng ứng chiến dịch “GIỜ TRÁI ĐẤT 2017” góp phần nâng cao ý thức tiết kiệm và bảo vệ môi trường; Tặng mũ bảo hiểm xe máy cho trẻ em, tặng quà cho nhân dân tại một số huyện thuộc tỉnh Yên Bái, Sơn La, Hà Tĩnh và Quảng Bình gặp khó khăn... với tổng trị giá lên tới 440 triệu đồng đã góp phần khắc phục hậu quả, giúp 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 2018 vẫn giữ được đà tăng trưởng ổn định, năng lực có sự mở rộng, lạm phát được kiểm soát.

- Tăng trưởng GDP khoảng 7,08%, 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 482 tỷ USD, tăng 13% so với năm 2017;
- 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.
- Ước doanh thu năm 2018 của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng khoảng 11% so với 2017, tuy nhiên tăng trưởng nhiều ở doanh nghiệp nhỏ, đối với doanh nghiệp lớn tốc độ tăng trưởng chậm.

*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.
- Xu hướng áp dụng công nghệ số hóa đang thay đổi dần ngành bảo hiểm truyền thống.
- Tình hình thời tiết vẫn có chiều hướng diễn biến phức tạp vào giai đoạn cuối năm gây ra nhiều vụ tổn thất lớn.

*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 bao gồm phí bảo hiểm gốc, phí nhận tái bảo hiểm, hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và đầu tư năm 2018 đạt 3.329 tỷ đồng, Trong đó Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 2.809 tỷ đồng tăng 7,6% so với năm 2017.
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2018 đạt 175,1 tỷ đồng, hoàn thành 102% kế hoạch lợi nhuận năm 2018 và tăng trưởng 12,17% so với 2017. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn góp của cổ đông đảm bảo PJICO chi trả cổ tức 12%/năm.
- Năm 2018, số dư các quỹ dự phòng nghiệp vụ là 3.085 tỷ đồng. Trong đó, quỹ dự phòng dao động lớn tại thời điểm 31/12/2018 là 283 tỷ đồng.
- Năng suất lao động bình quân đạt 1,73 tỷ đồng/người/năm, tăng 10% so với 2017.
- Tổng nộp ngân sách nhà nước 163,4 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch, tăng 5% so với 2017. Thu nhập thực lĩnh bình quân 2018 gần 15 triệu đồng/người/tháng, tăng 7% so với 2017 (sau khi trừ các khoản phải trích nộp theo quy định pháp luật).

*Kết quả khai thác của các nhóm nghiệp vụ:*

*(Đơn vị: triệu đồng)*

STT	Phí BHG	Năm 2017	Năm 2018	Tăng trưởng
	<b>Tổng số</b>	<b>2.611.656</b>	<b>2.809.333</b>	<b>7,6%</b>
1	Bảo hiểm sức khỏe và tai nạn	377.432	512.293	35,7%
2	Bảo hiểm tài sản và thiệt hại	122.474	288.385	135,4%
3	Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển	243.621	288.601	18,5%
4	Bảo hiểm xe cơ giới	1.085.234	1.064.131	(1,9%)
5	Bảo hiểm cháy nổ	186.814	258.825	38,5%
6	Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	411.596	307.043	(25,4%)
7	Bảo hiểm trách nhiệm chung	88.447	86.791	(1,8%)
8	BH tín dụng và rủi ro tài chính	6.107	10.037	64,4%
9	BH hàng không		5.968	-
10	BH phi nhân thọ khác	77		-
11	Các khoản giảm trừ phí BH gốc	(11.146)	(12.741)	

## 2. Tình hình tài chính/ Financial Situation

### a. Tình hình tài sản

Tổng tài sản 31/12/2018 là 5.361 tỷ đồng tăng 341 tỷ đồng tăng trưởng 6,8 %. Phân bổ tài sản chủ yếu cho hoạt động đầu tư ngắn hạn (47%) và tài sản tái bảo hiểm (20%)...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 2018 là 2,64%.

### b. Tình hình nợ phải trả

Nợ phải trả đến 31/12/2018 của PJICO là 3.871 tỷ đồng tăng 9% so với cùng kỳ. Mức tăng 319 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 31/12/2018 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*

- Ngày 07/09/2018, Tổng Công ty chính thức thành lập Ban bảo hiểm hàng không (Ban hoạt động kiêm nhiệm) với mục tiêu quản lý và phát triển các hoạt động kinh doanh bảo hiểm hàng không.
- Năm 2018, PJICO đã cùng với Bảo Việt, PVI, GIC cung cấp dịch vụ bảo hiểm hàng không cho đội tàu bay 73 chiếc của Vietjet với tổng giá trị bảo hiểm lên đến 3,3 tỷ USD, với tỷ lệ đồng bảo hiểm 10%, đặt nền móng vững chắc cho sự phát triển của PJICO trong lĩnh vực bảo hiểm hàng không.
- Ký kết biên bản ghi nhớ giữa Công ty hàng không Bamboo Airway và PJICO, theo đó Bamboo Airways sẽ ưu tiên sử dụng các sản phẩm, dịch vụ bảo hiểm của PJICO như bảo hiểm vật chất máy bay, bảo hiểm trách nhiệm hàng không, bảo hiểm máy móc và các sản phẩm bảo hiểm khác.
- Định vị mục tiêu tầm nhìn đến năm 2020, PJICO sẽ tiếp tục đẩy mạnh khai thác nghiệp vụ bảo hiểm hàng không đồng thời tăng tỷ lệ đồng bảo hiểm đối với các dịch vụ của Vietjetair, Bamboo Airway lên 25- 30%, tham gia được vào liên doanh đồng bảo hiểm dịch vụ của Vietnamairlines.

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

- Thành lập mới PJICO Bạch Đằng, nâng tổng số Công ty bảo hiểm trực thuộc lên 60 đơn vị, tiếp tục thực hiện phương án đẩy mạnh phát triển tại các khu vực địa bàn trọng điểm, kinh doanh hiệu quả kết hợp đánh giá tái cơ cấu khu vực địa bàn kém tiềm năng phát triển. Nâng cao năng lực, hiệu quả hoạt động của Văn phòng Tổng Công ty thông qua việc thành lập Phòng bảo hiểm trực tuyến, Tiểu ban quản lý đầu tư xây dựng.
- Quản lý tốt định biên lao động, đảm bảo năng suất, hiệu suất và thu nhập cho người lao động
- Triển khai thực hiện hệ thống thang, bảng lương mới làm căn cứ đóng Bảo hiểm xã hội, chi trả tiền lương hàng tháng cho người lao động; đảm bảo quyền lợi về BHXH của người lao động bình quân tăng.
- Thực hiện 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, cụ thể: Giải thể Công ty TNHH MTV Sửa chữa cứu hộ PJICO Hải Phòng; Giải thể Công ty bảo hiểm PJICO Ninh Bình; Sáp nhập, giải thể 19 phòng nghiệp vụ chức năng tại các đơn vị; Tách và thành lập mới 7 phòng nghiệp vụ chức năng tại các đơn vị.
- Chuyển đổi mô hình hoạt động từ phòng Thanh tra thành Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ, bổ sung hoàn thiện chức năng nhiệm vụ một số phòng ban. Cơ cấu lại chức năng nhiệm vụ của phòng Xe cơ giới và phòng Bảo hiểm trực tuyến.
- Tổng số lao động tính đến 31/12/2018 là 1.604 giảm gần 20 người so với 2017, năng suất lao động bình quân ước đạt 1,73 tỷ đồng/người/năm tăng 10% so với năm 2017. Thu nhập thực lĩnh bình quân ước đạt gần 15 triệu đồng/người/tháng tăng 7% so với 2017. Các chính sách chế độ về BHXH, BHYT, BHTN và BHSK cho người lao động được thực hiện đầy đủ, đúng quy định pháp luật...

- Hoàn thiện hệ thống văn bản quản lý lao động như: Nội quy lao động; Quản lý lao động tại Tòa nhà 186 Điện Biên Phủ; Quy định làm việc sáng thứ 7 tại Văn phòng Tổng Công ty; Áp dụng chỉ số KPI trong công tác đánh giá cán bộ, chi trả lương, thưởng...
- Bổ sung, sửa đổi chính sách tiền lương cho đội ngũ Giám đốc/Trưởng phòng kế toán, Bộ phận Giám định bồi thường nghiệp vụ ô tô tập trung khu vực Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh; Bổ sung chính sách động viên khuyến khích bằng tiền lương, tiền thưởng đối với các nghiệp vụ xe cơ giới, hàng hóa, tài sản kỹ thuật.
- Phối hợp cùng các phòng nghiệp vụ tổ chức phát động phong trào thi đua đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, khai thác bán hàng; Tổng kết, khen thưởng cho các tập thể cá nhân đạt thành tích cao trong năm 2017.
- Năm 2018, 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 Giám sát độc lập công tác GĐBT ô tô khu vực Hà Nội và TP.HCM; Quy trình quản lý hóa đơn ứn chỉ; Hướng dẫn tái bảo hiểm; Hướng dẫn bồi thường bảo hiểm vật chất xe ô tô và Hướng dẫn thực hiện Biểu phí 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 công nghệ ô tô và giám định hiện, đào tạo chuyên môn tại Học viện Tài chính Bảo hiểm ANZIIF; đào tạo phát triển kỹ năng bán hàng, tổ chức các khóa đào tạo nước ngoài.

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

#### *Khai thác qua môi giới – Bancassurance*

- Kết quả kinh doanh mảng môi giới: Doanh thu năm 2018 mảng môi giới đạt kết quả tốt ước 171 tỷ đồng, tăng trưởng 22% so với năm 2017 và hoàn thành 105% kế hoạch năm.
- Cạnh tranh mạnh giữa các công ty bảo hiểm trong nước và các công ty bảo hiểm nước ngoài tại thị trường Việt Nam cùng với việc một số đối thủ tăng mạnh được khả năng nhận bảo hiểm đã gây ra khá nhiều khó khăn cho mảng khai thác qua kênh môi giới.
- Thuận lợi từ việc áp dụng nghị định 23/2018/NĐ-CP mới về tài sản, việc tuân thủ tốt hơn thông tư 329/2016/TT-BTC về bảo hiểm xây dựng lắp đặt thì đã tăng mức tỷ lệ phí tối thiểu.
- Tập trung mở rộng mối quan hệ với nhiều bộ phận/công ty môi giới; khai thác các sản phẩm bảo hiểm mới như bảo hiểm rơi vỡ điện thoại, bảo hiểm cho các cửa hàng/công ty vàng và trang sức.

#### *Kết quả kinh doanh mảng Bancassurance*

- Tiếp tục duy trì quan hệ và thúc đẩy phát triển hợp tác với các ngân hàng đã ký kết như ký kết mới hợp đồng hợp tác với các ngân hàng như Vietcombank chuyển sang làm đại lý, HDBank tái tục; VPBank mở rộng thêm sản phẩm; LienViet Postbank; OCB mở rộng sản phẩm...
- Doanh thu năm 2018 khai thác qua kênh ngân hàng ước đạt 300 tỷ đồng, tăng trưởng 27,6% so với 2017. Đặc biệt, đối với việc hợp tác qua hệ thống ngân hàng Vietcombank, tổng doanh thu năm 2018 đạt 15 tỷ đồng.

#### *Hoạt động bán bảo hiểm trực tuyến*

- Doanh thu bán hàng trực tuyến năm 2018 ước đạt: 15 tỷ đồng, tăng trưởng 77% so với năm 2017. Đây là nỗ lực đáng ghi nhận trong việc mở rộng phân phối các sản phẩm bảo hiểm bán lẻ như bảo hiểm xe cơ giới, sức khỏe, cháy nổ nhà chung cư, tư nhân,...qua kênh bán hàng trực tuyến.
- Tổng Công ty chính thức ký kết hợp đồng cung cấp dịch vụ bảo hiểm xe cơ giới với Ngân hàng Lienviet PostBank với quy trình tư vấn và cấp đơn cho khách hàng được trực

tiếp thực hiện online. Đây là lần đầu tiên một ngân hàng tại Việt Nam triển khai online thành công sản phẩm xe cơ giới.

- Để đạt được những kết quả nêu trên, Tổng Công ty đã thực hiện đồng bộ các giải pháp như đầu tư vào nhân lực, nhận diện thương hiệu, đẩy mạnh công tác quảng cáo, truyền thông trên mạng Internet, mạng xã hội, các công cụ nhằm thúc đẩy kinh doanh bảo hiểm trực tuyến.

*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 2018 ước đạt 144 tỷ đồng hoàn thành 103% kế hoạch, tăng trưởng 18% so với năm 2017. Năm 2018, Tổng Công ty đã tiến hành kiểm tra, rà soát đại lý (hợp đồng đại lý, chứng chỉ đào tạo, công nợ phải trả hoa hồng đại lý...) cho 29 đơn vị.

- Hệ thống đại lý đã đi vào hoạt động tuân thủ và đảm bảo đúng quy định của pháp luật. Số lượng đại lý tính đến 31/12/2018 là 1.740 đại lý trong đó 1.600 cá nhân và 140 tổ chức. Năm 2018, thực hiện tuyển dụng, đào tạo được 22 khóa đào tạo cả cấp chứng chỉ kết hợp với đào tạo nâng cao cho 1.006 lượt người, cấp 564 chứng chỉ đào tạo, hoàn thành 220% kế hoạch đề ra, đồng thời phát triển thêm được 230 đại lý.

*3.4. Công tác quản lý tài chính*

- Thường xuyên cập nhật các chuẩn mực kế toán, đảm bảo nghiệp vụ kế toán luôn phù hợp với chuẩn kế toán Việt Nam, các điều ước quốc tế và các quy định của cơ quan quản lý.

- Lựa chọn áp dụng phương thức kế toán quản trị, chính sách tài chính phù hợp, kịp thời đáp ứng yêu cầu kinh doanh đồng thời đảm bảo thực hiện chiến lược dài hạn của Tổng công ty.

- Tăng cường kiểm soát chi phí định mức, đã thực hiện kiểm tra, kiểm soát đặc biệt đối với một số đơn vị, đồng thời quy trách nhiệm, thu hồi tiền vượt chi phí. Năm 2018, Tổng Công ty vượt chỉ ước khoảng 1,7 tỷ đồng, giảm 15% so với năm 2017.

- Kiểm tra, hướng dẫn, quyết toán định mức chi phí kinh doanh năm 2018 và rà soát công nợ cho 28 đơn vị có doanh thu chiếm khoảng 80% doanh thu hệ thống.

- Thực hiện công tác bàn giao giám đốc và kế toán các đơn vị sau : PJICO Gia Định, Khánh Hòa, Bến Thành, Huế.

- Phân tích thông tin, số liệu tài chính, kế toán; tham mưu, đề xuất các giải pháp phục vụ yêu cầu quản trị và quyết định của Tổng Công ty thông qua việc lập và phân tích hệ thống báo cáo tài chính và báo cáo quản trị, báo cáo phân tích tình hình tài chính cho Ban điều hành.

- Liên tục rà soát và thúc đẩy tốc độ thanh toán tiền bồi thường xe cơ giới tại 02 Trung tâm giám định bồi thường khu vực Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh.

- Sửa đổi Quy định tính lợi nhuận quản trị tại các đơn vị ban hành kèm theo Quyết định số 828/PJICO/QĐ-TGD ngày 09/11/2018 thay thế Quyết định số 810/2015/PJICO/QĐ-TGD ngày 18/11/2015.

- Hoàn thành tốt việc hỗ trợ cung cấp các số liệu, tài liệu phục vụ các Đoàn Công tác của Thanh tra Bộ Tài chính, Kiểm toán nội bộ và Xếp hạng tín nhiệm của A.M.Best.

- Phối hợp với các phòng/ban xây dựng phần mềm bồi thường dự phòng Version 2, phối hợp với Ban dự án CNTT kết nối phần mềm Premia và FTS và xử lý các vấn đề tồn tại, kết nối phần mềm bán lẻ sang FTS. Xây dựng kế hoạch triển khai hóa đơn điện tử tại Văn phòng Tổng Công ty và một số đơn vị. Tiếp tục hoàn thiện dự án phần mềm kế toán, kết nối trực tiếp với phần mềm nghiệp vụ Premia.

*3.5. Công tác quản lý, thu hồi công nợ*

- Nợ phải thu về phí bảo hiểm gốc 585 tỷ đồng, chiếm 21,04 % doanh thu, giảm 9,86% so với đầu năm. Trong đó nợ không có khả năng thu hồi là 113 tỷ đồng, giảm 8 tỷ đồng so với đầu năm.

- Nợ đã phát hành hóa đơn: 180,3 tỷ đồng, chiếm 6,5% doanh thu, giảm 31,27% so với đầu năm.
- Tổng thu hồi và xử lý công nợ xấu ước là 21,2 tỷ đồng, đạt 101% kế hoạch.
- Một số đơn vị vẫn chưa thực hiện xử lý công nợ xấu hoặc kết quả thu hồi – xử lý đạt rất thấp như: Gia Lai, Hà Tĩnh, Lạng Sơn, Lào Cai, Tiền Giang, Vĩnh Phúc, Hà Thành, Quảng Bình, Khánh Hòa, Quảng Ngãi, Gia Định, Nam Định, Nghệ An, Long An,...

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

- Hoàn thành việc Golive toàn diện hệ thống phần mềm quản lý nghiệp vụ Premia đối với tất cả các nghiệp vụ bảo hiểm gốc (Core Insurance) và tái bảo hiểm.
- Chính thức triển khai tích hợp, kết nối tự động phần mềm Premia – FTS của các nghiệp vụ Xe cơ giới, Tàu thủy, Hàng hóa;
- Xây dựng và ban hành quy chế phân quyền trên hệ thống Premia, quy định thống nhất phương pháp và cách thức tiến hành đăng ký, cấp phân quyền sử dụng trên phần mềm Premia.
- Tiếp tục hoàn thiện phần mềm dự phòng bồi thường, nâng cấp lên phiên bản 2.0 để kiểm soát tốt công tác trích lập dự phòng nghiệp vụ và phục vụ báo cáo quản trị kịp thời.
- Tiếp tục hoàn thiện hơn nữa các chức năng của phần mềm quản lý nhân sự, tiền lương; quản lý đào tạo, tuyển dụng; bảo lãnh viện phí và bồi thường nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe; triển khai nâng cấp phần mềm quản lý nghiệp vụ bồi thường xe cơ giới; triển khai việc đưa mã QR Code vào Giấy chứng nhận Xe cơ giới và có kiểm tra trực tiếp với hệ thống core Premia.; triển khai các phần mềm khai thác và quản lý sản phẩm bán lẻ như Bancassurance, 24/7,...
- Xây dựng hệ thống CSDL báo cáo tập trung, xây dựng các báo cáo cho Phòng QLNV Kinh doanh BH Xe cơ giới & BH Trực tuyến, phòng BHSK, báo cáo tổng hợp BI cho các cấp lãnh đạo.

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

- 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 đã được kiểm soát từ đầu cho đến khâu khảo sát mức độ hài lòng của Khách hàng.
- Năm 2018, tổng pano quảng cáo lắp đặt bổ sung tại Cửa hàng xăng dầu toàn quốc là 578 pano cùng hệ thống biển/bảng hiệu tại đơn vị PJICO cũng đã giúp nâng cao hiệu quả quảng bá thương hiệu.
- Tiếp tục tập trung đẩy mạnh công tác PR, truyền thông trên các kênh như truyền hình, báo mạng, VOV Giao thông; nội dung truyền thông gắn với thương hiệu, sản phẩm PJICO như BH Xe cơ giới, BH sức khỏe, BH Cháy nổ nhà chung cư, kênh bán bảo hiểm trực tuyến...
- Tổ chức thành công Lễ Golive dự án phần mềm lõi quản lý nghiệp vụ bảo hiểm Premia; sự kiện công bố xếp hạng tín nhiệm A.M.Best, Hội nghị khách hàng và Nhà đầu tư; các Giải Tennis thường niên giúp tăng cường giao lưu với khách hàng/đối tác và tham gia một số chương trình tài trợ của các Bộ, Ngành, các đối tác lớn góp phần quảng bá hình ảnh thương hiệu PJICO.

### 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

- Tổng Công ty đáp ứng đầy đủ các yêu cầu của Đoàn kiểm tra liên ngành việc thực hiện các quy định của Pháp luật về công tác an toàn, vệ sinh lao động – phòng chống cháy nổ như Xây dựng kế hoạch ATVSLĐ; tổ chức, huấn luyện an toàn, VSLĐ; tổ chức tập huấn nghiệp vụ PCCC được cấp giấy chứng nhận theo quy định; trang bị phương tiện bảo hộ cá nhân như mặt nạ phòng chống khói độc; 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,...

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

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

- Quyết liệt triển khai Kế hoạch kinh doanh ngay từ đầu năm 2019.
- 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 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 tổn 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 tư 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 trên một số các đơn vị thành viên (dự kiến từ 1/3 đến 1/2 các đơn vị trên toàn 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 định 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 tối thiểu 1,7 tỷ đồng/người/năm, tiền lương bình quân 17 triệu đồng/người/tháng.

**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 (đã trình bày ở phần II mục 6)**

### **Đánh giá chung về các mặt hoạt động của PJICO năm 2018**

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 2018, 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 2018, 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 04 phiên họp, 29 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 06 Nghị quyết, 41 Quyết định để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của 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 2018 như sau:

\* Về kết quả kinh doanh năm 2018:

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

\* 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.

- Các quy chế, quy định quản trị nội bộ của Tổng công ty từng bước được sửa đổi, bổ sung theo quy định mới của pháp luật (Nghị định 71/2017/NĐ-CP). Năm 2018 đã sửa đổi bổ sung Điều lệ của Tổng công ty; Quy chế quản trị về nội bộ của Tổng công ty; xây dựng mới và ban hành Quy chế quản lý thông tin và tổ chức thực hiện quyền cho Cổ đông phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.

- Mở rộng quy mô kinh doanh tại địa bàn Thành phố Hải Phòng với việc thành lập thêm 1 đơn vị bảo hiểm trực thuộc. Mục tiêu: (i) nâng cao thị phần kinh doanh của PJICO tại khu vực có nhiều tiềm năng khai thác về nghiệp vụ Hàng Hải; (ii) tạo sự đối trọng về doanh thu đối các doanh nghiệp Bảo hiểm Top đầu thị trường Việt Nam tại địa bàn Hải Phòng; (iii) tiếp tục nâng cao thương hiệu và cải tiến chất lượng dịch vụ đảm bảo phục vụ khách hàng ngày càng tốt hơn.

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

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

- Đẩy nhanh tiến độ ứng dụng công nghệ thông tin hiện đại vào công tác quản lý hệ thống: Phối hợp với FTS và 3i-infotech để xây dựng module kết nối, tích hợp giữa Premia và hệ thống kế toán FTS hiện tại của PJICO nhằm có các báo cáo quản trị toàn diện và kịp thời. Xây dựng, triển khai phần mềm quản lý nhân sự, tiền lương; quản lý đào tạo, tuyển dụng; phần mềm tài chính tái bảo hiểm, bảo lãnh viện phí và bồi thường nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe; xây dựng chính sách an ninh, an toàn hệ thống mạng; nghiên cứu sản phẩm ứng dụng công nghệ 4.0, ứng dụng công nghệ Insurtech,...

## **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 26/04/2018 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 2018 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 2019, 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 2019.

- 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 2019 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 tồn thất, bồi thường nhiều khả năng vẫn có nhiều diễn biến phức tạp, khó dự đoán.

### **3.2. Định hướng của HĐQT năm 2019:**

#### **3.2.1 Kế hoạch kinh doanh:**

Nắm bắt xu thế của thị trường, ngay từ cuối năm 2018, trên cơ sở tình hình dự báo kết quả thực hiện năm 2018 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 2019 như sau:**

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

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

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

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

**3.2.2. Các định hướng công tác của Hội đồng quản trị trong năm 2019:**

- Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHCĐ thông qua, Hội đồng quản trị tổ chức chỉ đạo triển khai và giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2019 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 quy định.

- Duy trì, nâng cao chất lượng quản lý, quản trị đối với mọi mặt hoạt động của Tổng công ty: Thực hiện rà soát, sửa đổi bổ sung và ban hành các quy chế mới thay thế quy chế cũ đã không còn phù hợp; tiếp tục thực hiện công tác kiểm tra, giám sát và xử lý kịp thời để hạn chế mức thấp nhất những sai sót và rủi ro đối với hoạt động kinh doanh, hoạt động tài chính cũng như mọi mặt quản lý của Tổng công ty; đưa ứng dụng Công nghệ thông tin vào hoạt động quản lý của Tổng 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	Đình Thái Hương	Chủ tịch HĐQT	1960	010410998	0.009 %
2	Nguyễn Văn Tiến	Thành viên chuyên trách	1959	022059000003	0.009 %
3	Đào Nam Hải	Thành viên điều hành	1974	012435142	0.047 %
4	Nguyễn Minh Hường	Thành viên không điều hành		011823051	0%
5	Trần Minh Tuấn	Thành viên không điều hành	1957	010538212	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.
- **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
  - **Ban Kiểm Toán:**
    1. Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương - Phụ trách Ban
    2. Bà Nguyễn Thị Tố Nga - Phó Ban
    3. Bà Phạm Thị Nương - Phó Ban
    4. Bà Đặng Thị Thu Ngọc - Chuyên viên
    5. Ông Nguyễn Hồng Thường - Chuyên viên
    6. Trần Thị Nhung - Chuyên viên
- c) Hoạt động của Hội đồng quản trị.

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
01	01/2018/PJICO/NQ-HĐQT	15/01/2018	Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 18
02	02/2018/PJICO/NQ-HĐQT	09/03/2018	Nghị quyết về việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018
03	03/2018/PJICO/NQ-HĐQT	09/04/2018	Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 19
04	04/2018/PJICO/NQ-HĐQT	12/07/2018	Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 20
05	05/2018/PJICO/NQ-HĐQT	22/10/2018	Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 21
06	06/2018/PJICO/NQ-HĐQT	27/12/2018	Nghị quyết thành lập PJICO Bạch Đằng
07	01/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	04/01/2018	về việc cán bộ nghỉ hưu hưởng bảo hiểm xã hội
08	02/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	24/01/2018	Thưởng các cá nhân tham gia dự án phát hành cổ phiếu riêng lẻ
09	03/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	29/01/2018	Về việc phân công nhiệm vụ cho Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương

10	04/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	29/01/2018	Về việc điều động cán bộ
11	05/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	23/02/2018	Bổ nhiệm lại cán bộ
12	06/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	28/02/2018	Bổ nhiệm cán bộ
13	07/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	28/03/2018	Miễn nhiệm chức vụ cán bộ
14	08/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	19/03/2018	Thành lập Ban quản lý cổ đông
15	09/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	19/03/2018	Thành lập Ban chỉ đạo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm
16	10/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	19/03/2018	Thành lập Tiểu ban giúp việc cho Ban chỉ đạo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm
17	11/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	19/03/2018	Thành lập Ban Kiểm phiếu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
18	12/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	19/03/2018	Thành lập Ban kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
19	13/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	02/04/2018	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
20	14/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	24/04/2018	Cán bộ đi công tác nước ngoài
21	15/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	25/04/2018	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
22	16/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	02/05/2018	Bổ nhiệm cán bộ
23	17/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	02/05/2018	Chuyển xếp hệ số lương, mức lương chức danh
24	18/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	14/05/2018	Phân công nhiệm vụ thành viên Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần bảo hiểm

			Petrolimex
25	19/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	14/05/2018	Giao kế hoạch kinh doanh tổng hợp năm 2018
26	20/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	28/05/2018	Quy chế quản lý thông tin và tổ chức thực hiện quyền cho Cổ đông của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
27	21/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	12/06/2018	Bổ nhiệm lại cán bộ
28	22/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	12/06/2018	Bổ nhiệm lại cán bộ
29	23/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	21/06/2018	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
30	24/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	21/06/2018	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
31	25/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	25/05/2018	Thành lập Ban xúc tiến xây dựng phương án tăng Vốn điều lệ Tổng công ty.
32	26/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	28/06/2018	Ban hành Quy chế quản trị nội bộ về quản trị Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
33	27/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	05/07/2018	Thành lập tổ công tác kiểm soát đặc biệt đối với Công ty TNHH MTV cứu hộ PJICO Hải Phòng
34	28/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	25/07/2018	Thành lập Hội đồng lương – thưởng Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
35	29/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	05/08/2018	Thành lập đoàn đi công tác nước ngoài
36	30/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	04/09/2018	Xếp lại bậc lương, mức lương cho CBNV của Ban Tổng hợp HĐQT
37	31/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	04/09/2018	Xếp lại bậc lương, mức lương cho CBNV của Ban Tổng hợp HĐQT
38	32/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	04/09/2018	Xếp lại bậc lương, mức lương cho CBNV của Ban Kiểm toán nội bộ HĐQT

39	33/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	04/09/2018	Xếp lại bậc lương, mức lương cho CBNV của Ban Kiểm toán nội bộ HĐQT
40	34/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	07/09/2018	Thành lập đoàn đi công tác nước ngoài
41	35/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	23/10/2018	Thành lập Hội đồng xử lý nợ xấu của Tổng công ty
42	36/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	24/10/2018	Thưởng các cá nhân tham gia triển khai thực hiện dự án Xếp hạng tín nhiệm Quốc tế của Tổng công ty
43	37/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	24/10/2018	Xử lý công nợ khó đòi
44	38/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	24/10/2018	Xử lý công nợ khó đòi
45	39/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	24/10/2018	Xử lý công nợ khó đòi
46	40/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	01/11/2018	Cán bộ đi công tác nước ngoài
47	41/2018/PJICO/QĐ-HĐQT	25/12/2018	Giao kế hoạch kinh doanh tổng hợp năm 2019

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. Ông Nguyễn Văn Tiến - Ủy viên HĐQT chuyên trách**

- Thực hiện nhiệm vụ thường trực Hội đồng quản trị. Chỉ đạo điều phối công việc chung của Hội đồng quản trị khi Chủ tịch HĐQT vắng mặt.

- Theo dõi, phụ trách công tác Tài chính - kế toán, quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính (với vai trò được phân công chính);

- Theo dõi, phụ trách công tác quản lý chất lượng hoạt động của Tổng công ty (Hệ thống quản lý chất lượng ISO, quản lý xếp hạng tín nhiệm, quản lý rủi ro chung của Tổng công ty);

- Theo dõi, phụ trách lĩnh vực phát triển mạng lưới kinh doanh bảo hiểm;

- Theo dõi, phụ trách công tác quản lý hệ thống đại lý bảo hiểm của Tổng công ty;

- Theo dõi việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch sản xuất kinh doanh hàng năm;

- Thực hiện nhiệm vụ khác (khi Hội đồng quản trị yêu cầu).

**d.2. Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương, Ủy viên HĐQT độc lập, trực tiếp phụ trách Ban Kiểm toán nội bộ:**

- Theo dõi, phụ trách lĩnh vực Nhân sự, Lao động - tiền lương;

- 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.3. 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;
- Thực hiện nhiệm vụ khác (khi Hội đồng quản trị yêu cầu).

#### **d.4. Ông Trần Minh Tuấn - 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.5. 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 chứng 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 2018:

\* Hội đồng quản trị: Mức lương và thù lao của Hội đồng quản trị thực tế trong năm 2018: 2.700.195.200 đồng.

\* Ban Tổng Giám đốc (06 người): Mức lương và thù lao của Ban Tổng Giám đốc thực tế trong năm 2018: 6.879.443.000 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:  
Trần Minh Tuấn

- Số lượng cổ phiếu nắm giữ trước khi thực hiện giao dịch: 6.237.328 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu đã giao dịch bán: 1.010 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu nắm giữ sau khi thực hiện giao dịch: 6.236.318 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 468.181.963.642 đồng, trong đó Văn phòng Tập đoàn là 249.562.666.425 đồng, Công ty CP vận tải xăng dầu VITACO là 15.071.575.346 đồng.

- Các khoản phải thu tại ngày 31/12/2018 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex với Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam là 14.709.798.669 đồng, trong đó Văn phòng Tập đoàn là 3.731.081.926 đồng, các đơn vị thuộc Tập đoàn Xăng dầu là 10.978.716.743 đồng.

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

#### IV. 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 2018 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 31/12/2018, 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 11/03/2019 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*