



Hà Nội, ngày 06 tháng 04 năm 2023

CÔNG BỐ THÔNG TIN

(V/v Báo cáo thường niên 2022)

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 2022.**

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



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Trần Anh Tuấn

Số: 40/2023/PJICO-CV-HĐQT



Hà Nội, ngày 06 tháng 04 năm 2023

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
NĂM BÁO CÁO 2022

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: 1.108.967.960.000 đồng
- Vốn chủ sở hữu: 1.680.475.217.877 đồng
- Địa chỉ: Tầng 21, 22 tòa nhà Mipec Tower, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội.
- Điện thoại: (024) 3776-0867 Fax: (024) 3776-0868, 3776-3283
- Website: www.pjico.com.vn
- Mã cổ phiếu: PGI Tại sàn giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE)
- **TẦM NHÌN:** trở thành Tổng Công ty bảo hiểm hàng đầu Việt Nam về chất lượng và dịch vụ.
- **SỨ MỆNH:**
 - ✓ Cung cấp các dịch vụ bảo hiểm đồng bộ, đa dạng – Làm lá chắn bảo vệ tài chính cho người mua bảo hiểm và cộng đồng.
 - ✓ Tạo môi trường thân thiện, chuyên nghiệp, minh bạch cho nhân viên sáng tạo và thể hiện.
 - ✓ Bảo toàn và phát triển bền vững vốn góp của các cổ đông
- **GIÁ TRỊ CỐT LÕI:**
 - ✓ Thực hiện các cam kết, kiến tạo niềm tin của khách hàng
 - ✓ Không ngừng nỗ lực, sáng tạo
 - ✓ Chuyên nghiệp và tận tình
- Quá trình hình thành và phát triển:
 - + Ngày thành lập: 15 tháng 06 năm 1995
 - + Ngày niêm yết: 29 tháng 07 năm 2011
 - + Các sự kiện khác:

- ✓ Ngày 15/06/1995: thành lập và đi vào hoạt động chính thức với vốn điều lệ ban đầu là 53 tỷ đồng với 5 chi nhánh trực thuộc.
- ✓ Năm 2000, tăng trưởng doanh thu từ 95 tỷ đồng lên 125 tỷ đồng với quy mô 12 chi nhánh trực thuộc. PJICO đón nhận huân chương lao động hạng Ba.
- ✓ Năm 2003 – 2004, tăng vốn điều lệ lên 150 tỷ đồng, tăng trưởng doanh thu vượt bậc lên 700 tỷ đồng với quy mô 35 chi nhánh trực thuộc và hàng chục văn phòng đại diện.
- ✓ Năm 2008, tăng vốn điều lệ lên 336 tỷ đồng, tổng doanh thu đạt 1.308 tỷ đồng.
- ✓ Năm 2009, tổng doanh thu đạt 1.605 tỷ đồng với quy mô 50 chi nhánh trực thuộc, 01 trung tâm cứu hộ và sửa chữa xe cơ giới, hơn 3.000 đại lý trên toàn quốc.
- ✓ Năm 2010, tổng doanh thu đạt 1.884 tỷ đồng. PJICO kỷ niệm 15 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhì.
- ✓ Năm 2011, tổng doanh thu đạt 2.355 tỷ đồng. PJICO chính thức niêm yết trên HOSE.
- ✓ Năm 2012, tổng doanh thu đạt 2.439 tỷ đồng, vượt qua khủng hoảng kinh tế.
- ✓ Năm 2013, tổng doanh thu đạt 2.466 tỷ đồng, duy trì mức tăng trưởng bền vững.
- ✓ Năm 2014, tổng doanh thu đạt 2.502 tỷ đồng, ghi nhận dấu ấn vượt qua giai đoạn khó khăn chung của thị trường; giữ vững vị trí hàng đầu trên thị trường Bảo hiểm.
- ✓ Năm 2015, tổng doanh thu đạt 2.757 tỷ đồng, tăng trưởng bền vững, hiệu quả. PJICO kỷ niệm 20 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhất.
- ✓ Năm 2016, tổng doanh thu đạt 2.933 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.
- ✓ Năm 2017, tăng vốn điều lệ lên 877 tỷ đồng, phát hành riêng lẻ thành công cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài Samsung Fire & Marine Insurance Company Ltd 17.743.555 cổ phần. Tổng doanh thu đạt 3.047 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu. Thành lập đơn vị PJICO Hà Thành tại địa bàn Thành Phố Hà Nội. Năm 2017, PJICO áp dụng mô hình tổ chức bộ máy hoạt động không có ban kiểm soát.
- ✓ Năm 2018, tổng doanh thu đạt 3.333 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.
- ✓ Năm 2019, tổng doanh thu đạt 3.665 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch về doanh thu, lợi nhuận và tỷ lệ chia cổ tức 13%, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.
- ✓ 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 4.157,3 tỷ đồng, hoàn thành 119,9% kế hoạch, tăng trưởng 13,4% so với năm 2019. Lợi nhuận trước thuế đạt 227,4 tỷ đồng, tăng trưởng 13,3% so với 2019, 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 3.963 tỷ đồng. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 3.333 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế đạt 426,4 tỷ đồng, hoàn thành 211% kế hoạch năm, tăng gần 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.

✓ Năm 2022, tăng vốn điều lệ lên 1.108,96 tỷ đồng thông qua việc phát hành cổ phiếu thường từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu. Tổng doanh thu đạt 4.430,5 tỷ đồng, Lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 252,7 tỷ đồng. PJICO tiếp tục được A.M.Best đánh giá năng lực tài chính ở mức cao. Ngày 16/11/2022, chính thức giữ vững mức xếp hạng năng lực tài chính B++ và năng lực tín dụng của tổ chức phát hành mức bbb, triển vọng ổn định do tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới A.M.Best đánh giá. Tiếp tục được các tổ chức trong nước và quốc tế công nhận về hiệu quả hoạt động, như: thuộc Top 50 Công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam năm 2022 do Tạp chí Nhịp cầu Đầu tư tổ chức; vinh danh trong Top 10 Công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín năm 2022 do Vietnam Report đánh giá

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 ...

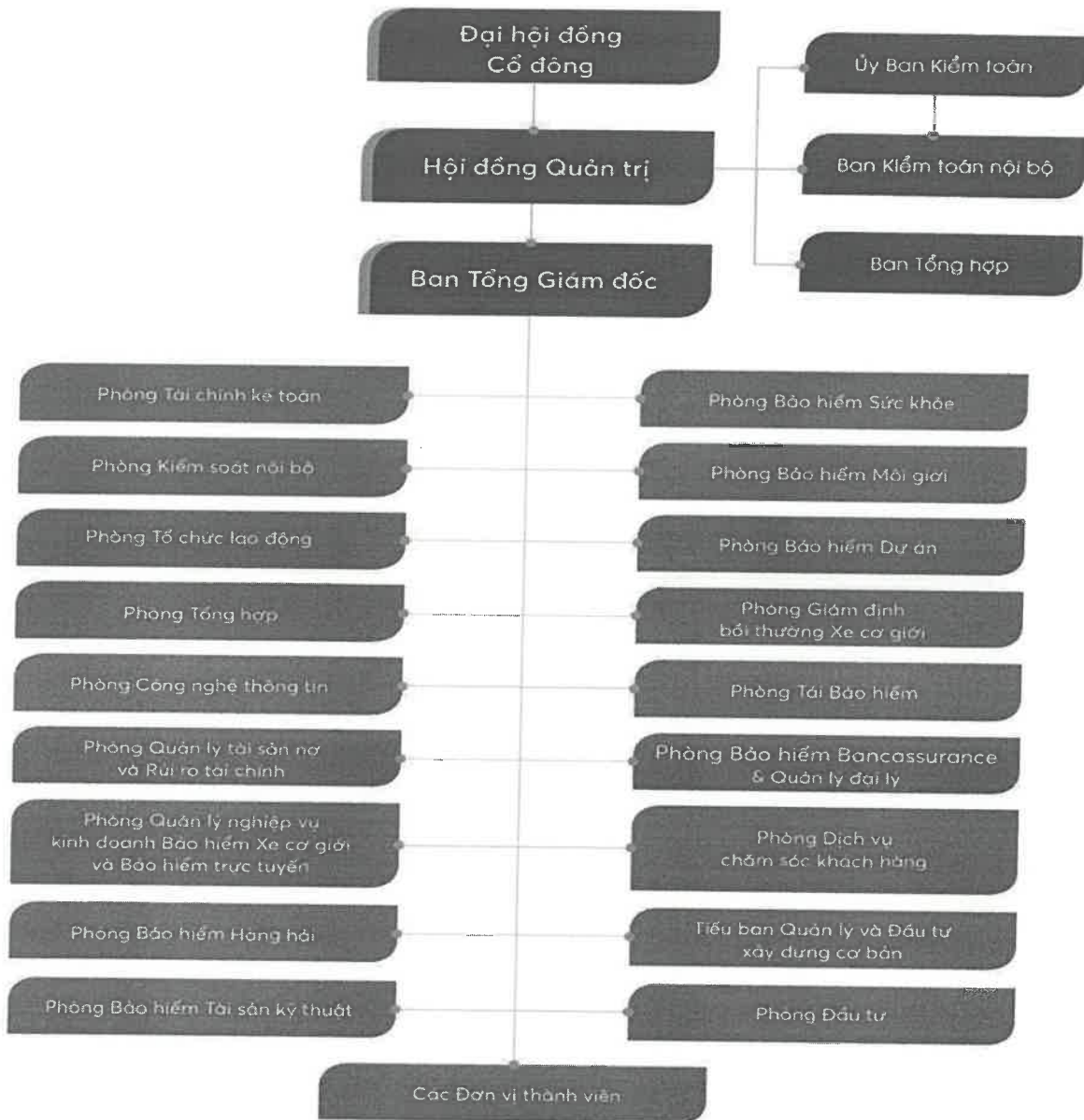
3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

- Mô hình quản trị: Công ty cổ phần tuân thủ Điểm b Khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp số 59/2020/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

PG INSURANCE
BẢO HIỂM PJICO



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:

✓ 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 2023 – Năm chuyển đổi số:

✓ Năm 2023 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, phấn đấu 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: 4.150,7 tỷ đồng.

✓ Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2022: 255,6 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 Tình hình dịch bệnh Covid-19 còn nhiều diễn biến phức tạp; khủng hoảng do cuộc chiến tranh Nga và Ucraina tác động tiêu cực đến kinh tế toàn cầu như giá xăng dầu tăng, lạm phát, chỉ số giá tiêu dùng biến động bất thường... ảnh hưởng tới chi tiêu bảo hiểm của người dân
- + 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.
- + 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 2022 thị trường bảo hiểm Việt Nam đan xen thuận lợi là những khó khăn với những diễn biến khó lường: Tình hình dịch bệnh Covid-19 còn nhiều diễn biến phức tạp; khủng hoảng do cuộc chiến tranh Nga và Ucraina tác động tiêu cực đến kinh tế toàn cầu như giá xăng dầu tăng, lạm phát, chỉ số giá tiêu dùng biến động bất thường... ảnh hưởng tới chi tiêu bảo hiểm của người dân. Tuy nhiên với tinh thần đoàn kết, sáng tạo, nỗ lực của tập thể Ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, Tổng Công ty chủ động vượt qua được khó khăn để hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.

- Tổng doanh thu: 4.430,5 tỷ đồng tăng 2,6% so với kế hoạch. Trong đó doanh thu bảo hiểm gốc: 3.772,2 tỷ đồng, tăng 2,5% so với kế hoạch năm 2022.

- Lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 252,7 tỷ đồng, hoàn thành 101,1% kế hoạch lợi nhuận. Tại 31/12/2022, vốn chủ sở hữu của PJICO giảm 5% so với đầu năm do đầu năm 2022 TCT thực hiện chi trả cổ tức 2021 cho cổ đông và cuối năm 2022 PJICO tạm ứng cổ tức cho cổ đông theo đúng Nghị quyết Hội đồng quản trị. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu (ROE) đạt 12,12%, tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản (ROA) đạt 3,74%. Quỹ dự phòng dao động lớn lũy kế tiếp tục được bổ sung đạt mức 363 tỷ đồng (thuộc TOP cao nhất trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ).

2. Tổ chức và nhân sự

Danh sách Ban điều hành:

Họ và tên	Chức vụ	Sinh ngày	Số cổ phiếu	Tỷ lệ (%)
Nguyễn Thị Hương Giang	Tổng Giám đốc	11/08/1974	13.636.407	12,30%
Phạm Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc	22/02/1975	6.811.560	6,14%
Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	20/09/1969	6.926.180	6,25%
Bùi Hoài Giang	Phó Tổng Giám đốc	02/04/1964	32.678	0,029
Lê Thanh Đạt	Phó Tổng Giám đốc	10/08/1964	1.815	0,002

Những thay đổi trong ban điều hành:

- Miễn nhiệm chức vụ Tổng giám đốc đối với Ông Đào Nam Hải kể từ ngày 01/03/2022.

- Bổ nhiệm Bà Nguyễn Thị Hương Giang giữ chức vụ Tổng giám đốc Tổng công ty kể từ ngày 01/03/2022.

- Miễn nhiệm chức vụ Kế toán trưởng đối với Ông Vương Quốc Hưng kể từ ngày 08/11/2022.

Chính sách và những thay đổi trong chính sách đối với người lao động:

- Trong năm 2022, Tổng Công ty đã bổ sung, tăng cường thêm cán bộ có chất lượng từ nguồn nội bộ và bên ngoài để đáp ứng yêu cầu công việc ngày càng cao. Đến thời điểm 31/12/2022, tổng số nhân sự tại PJICO là 1.502 người

- Năng suất lao động bình quân đạt 2,57 tỷ đồng/người/năm, tăng 6% so với cùng kỳ. Thu nhập bình quân đạt 27,2 triệu đồng/người/tháng, tăng khoảng 10% so với cùng kỳ 2021

Tình hình đầu tư và thực hiện các dự án

- Về đầu tư tài chính: Doanh thu đầu tư tài chính 2022 đạt 56,4 tỷ đồng, hoàn thành 105% kế hoạch.

Ngoài ra, Tổng Công ty cũng tập trung đa dạng hóa đầu tư tài chính như đầu tư góp vốn doanh nghiệp (14,6% tổng danh mục), đầu tư chứng khoán (12,3% tổng danh mục) ... nhằm giảm thiểu rủi ro và mang lại hiệu quả đầu tư cao nhất.

- Doanh thu tiền gửi đạt 158,3 tỷ đồng, hoàn thành 93% kế hoạch. Hoạt động đầu tư tiền gửi của Tổng Công ty được thực hiện một cách an toàn, có hiệu quả.

* 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....

3. 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 2021	Năm 2022	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	6.366.530.363.786	6.761.973.416.591	6,2%
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	3.031.650.156.330	3.070.862.700.994	1,3%
Doanh thu hoạt động tài chính	75.866.038.470	81.369.101.395	7,25%
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	790.148.289.227	671.355.235.629	(15,0%)
Lợi nhuận hoạt động tài chính	66.631.950.457	59.982.122.815	(10,0%)
Lợi nhuận khác	2.670.754.583	1.352.681.814	(49,36%)
Lợi nhuận trước thuế	426.352.280.039	252.683.740.532	(40,7%)
Lợi nhuận sau thuế	343.780.420.759	203.726.232.244	(40,7%)
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	2.384	1.970	

b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Các chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2021	Năm 2022
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
- Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	1,13	1,11
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	0,63	0,64
2. Chỉ tiêu về cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	%	72,07	75,15
- Nguồn vốn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	%	27,93	24,85
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
- Doanh thu thuần/ Tổng tài sản	%	47,62	45,41
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	11,02	6,44
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	5,40	3,01
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	19,34	12,12

4. 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 31/12/2022	: 110.896.796 cổ phần
Số cổ phần phổ thông đang lưu hành thời điểm 31/12/2022	: 110.896.796 cổ phần
Số cổ phiếu quỹ tại thời điểm 31/12/2022	: 0 cổ phần
Số cổ phần được tự do chuyển nhượng	: 88.717.353 cổ phần
Số cổ phần hạn chế chuyển nhượng	: 22.179.443 cổ phần

b) Cơ cấu cổ đông:

TT	Cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ
1	Cổ đông trong nước	88,084,523	79,3%
2	Cổ đông nước ngoài	22,812,273	20,7%
Tổng cộng		110.896.796	100%
1	Cổ đông pháp nhân	82.789.555	74,7%
2	Cổ đông cá nhân	28.107.241	25,3%
Tổng cộng		110.896.796	100%
1	Cổ đông lớn	82.698.555	74,6%
2	Cổ đông nhỏ	28.198.241	25,4%
Tổng cộng		110.896.796	100%

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

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

5.1 Tác động đến môi trường

5.2 Quản lý nguồn nguyên liệu

5.3 Tiêu thụ năng lượng

5.4 Tiêu thụ nước

5.5 Tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường

5.6 Chính sách liên quan đến người lao động:

- Số lượng lao động 1.502 người, mức lương trung bình 27,2 triệu đồng/người/tháng.
- Năng suất lao động bình quân 2,57 tỷ đồng/người/năm, tăng 6% so với cùng kỳ.
- 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:

- 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, 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...

5.7 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.

5.8 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

- Triển vọng phát triển của nền kinh tế toàn cầu cả năm 2022 và 2023 đang phải đối mặt với nhiều tác động khác nhau như xung đột giữa Nga và Ucraina, các ngân hàng Châu Âu tăng lãi suất để kiềm chế lạm phát, và dư chấn kéo dài của đại dịch Covid-19 đối với một số nền kinh tế lớn như Trung Quốc làm gián đoạn chuỗi cung ứng. Các tổ chức như Quỹ tiền tệ quốc tế (IMF) và Ngân hàng Thế giới (WB) đánh giá kịch bản suy thoái toàn cầu ngày càng hiện hữu, với tăng trưởng GDP thế giới dự báo cho cả năm 2023 ở mức 2,9% so với mức 3,4% của năm 2022.

- Trước bối cảnh đó, kinh tế Việt Nam tiếp tục được đánh giá và ghi nhận mức dự báo tăng trưởng hết sức khả quan cho năm 2022 (7,5%) và 2023 (7%), với động lực chủ đạo là các chính sách linh hoạt thúc đẩy tăng trưởng trong nước và thu hút vốn đầu tư nước ngoài của Chính phủ. Ngoài ra, chỉ số CPI năm 2022 theo dự kiến là 3,87% cho thấy lạm phát vẫn được kiểm soát tốt dưới mục tiêu 4% của Quốc hội. Tuy nhiên, đây cũng là mức CPI cao nhất trong 6 năm (2017-2022) và áp lực lạm phát cũng được thể hiện rõ qua sự leo thang về giá của nhiều mặt hàng cũng như chi phí kinh doanh của các doanh nghiệp.

- Theo số liệu của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam (IAV), tổng doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường cả năm 2022 đạt 251.306 tỷ đồng, tăng 15,9% so với cùng kỳ 2021, trong đó doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ đạt 67.607 tỷ đồng, tăng 16,8% so với cùng kỳ 2021. Sự phục hồi mạnh mẽ của mảng phi nhân thọ trong nước chủ yếu do tăng trưởng doanh thu các nghiệp vụ bảo hiểm cá nhân như xe cơ giới và sức khỏe, cụ thể:

+ Nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới đạt 18.101 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 26,8% doanh thu toàn thị trường và tăng 11,9% so với cùng kỳ.

+ Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe đạt 22.414 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 33,2% doanh thu toàn thị trường và tăng 24,3% so với cùng kỳ.

- So với các doanh nghiệp bảo hiểm thuộc top 6, những nghiệp vụ PJICO hiện có mức tăng trưởng doanh thu nổi bật là hàng hóa và hàng không, lần lượt tăng 57,9% và 46,8% so với năm 2021. Các nghiệp vụ khác ghi nhận mức tăng trưởng khả quan như bảo hiểm xe cơ giới (tăng 12%), bảo hiểm sức khỏe học sinh giáo viên (tăng 23,5%), bảo hiểm cháy nổ - tài sản (tăng 22,5%)...

b) Đánh giá về hoạt động của PJICO

- Tổng doanh thu bảo hiểm gốc của PJICO đến hết 31/12/2022 đạt 3.772,2 tỷ đồng, tăng trưởng 13,2% so với cùng kỳ 2021 và đạt 102,5% kế hoạch.

- Bồi thường giữ lại ở mức 1.222,4 tỷ đồng, tỷ lệ Bồi thường/Doanh thu giữ lại là 45,4%, tăng 3,1% so với cùng kỳ. (*)

- Lợi nhuận trước thuế đạt 252,7 tỷ, hoàn thành 101% kế hoạch.

(*) Bồi thường giữ lại đã bao gồm các chi phí trích lập dự phòng nghiệp vụ, dự phòng nhận/nhuận tái, thu đòi bồi thường...

- Kết quả kinh doanh theo các nhóm nghiệp vụ (đến hết 31/12/2022)

TT	Nghiệp vụ BH	Kế hoạch 2022 (Trđ)	Thực hiện 31/12/2022 (Trđ)	Tỷ lệ thực hiện (%)		BT giữ lại 31/12/2022	Tỷ lệ BT/DT giữ lại 2022	Tỷ lệ BT/DT giữ lại 2022-2021
				HTKH	Tăng/giảm so với CK 2021			
1	Hàng hải	580.000	756.482	130%	36,2%	84.688	19,1%	-13,2%

2	Xe cơ giới	1.456.000	1.480.267	101,7%	12,0%	839.341	56,7%	6,7%
3	Sức khỏe	520.500	341.111	66%	-22,7%	166.957	50,5%	13,9%
4	Cháy nổ, Tài sản Hỗn hợp, Hàng không	942.000	1.041.512	111%	20,5%	117.046	30,3%	8,0%
5	Dự án, kỹ thuật	180.000	152.449	84,7%	1,5%	14.822	29,9%	-79,8%
	BH khai thác tàu cá theo NĐ 67		389			-449		
	Tổng cộng	3.678.500	3.772.210	102,5%	13,2%	1.222.404	45,4%	3,1%

2. Tình hình tài chính/ Financial Situation

a. Tình hình tài sản

- Tổng tài sản 31/12/2022 là 6.762 tỷ đồng tăng 396 tỷ đồng tăng trưởng 6,2 %. Phân bổ tài sản chủ yếu cho hoạt động đầu tư ngắn hạn (45,8%) và tài sản tái bảo hiểm (25,8%)...phù hợp với đặc điểm kinh doanh bảo hiểm đảm bảo thanh khoản và phân tán rủi ro. Nợ phải thu chiếm 6,8% trong tổng tài sản. Nợ quá hạn thanh toán đã được trích dự phòng quy định hiện hành.

b. Tình hình nợ phải trả

- Nợ phải trả đến 31/12/2022 của PJICO là 5.081 tỷ đồng tăng 10,7% so với cùng kỳ.

- 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 31/12/2022 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 để thúc đẩy và tái kết nối lại các đầu mối làm việc.

- Hoàn thành việc kết nối với cổng thông tin điện tử của Tổng Cục thuế. Đào tạo và hướng dẫn trực tiếp/trực tuyến cho 62 đơn vị thành viên về triển khai hóa đơn điện tử theo Nghị định 123/2020/NĐ-CP và TT số 78/2021/TT-BTC.

- Hoàn thành thủ tục nâng tỷ lệ sở hữu cho nhà đầu tư nước ngoài từ mức 49% lên mức 100% theo văn bản của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ngày 21/01/2022.

- Hoàn thành việc tăng vốn Điều lệ từ 887 tỷ đồng lên 1.108 tỷ đồng và đã được Bộ Tài Chính cấp Giấy phép điều chỉnh vào ngày 8/6/2022

- Hoàn thành việc chi trả cổ tức cho cổ đông với tỷ lệ 12%/cổ phiếu vào ngày 28/12/2022 theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ

- Ngày 16/11/2022, chính thức giữ vững mức xếp hạng năng lực tài chính B++ và năng lực tín dụng của tổ chức phát hành mức bbb, triển vọng ổn định do tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới A.M.Best đánh giá.

- Tiếp tục được các tổ chức trong nước và quốc tế công nhận về hiệu quả hoạt động, như: thuộc Top 50 Công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam năm 2022 do Tạp chí Nhịp cầu Đầu tư tổ chức; vinh danh trong Top 10 Công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín năm 2022 do Vietnam Report đánh giá...

- 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 năm 2023: 4.837,9 tỷ đồng. Trong đó: Tổng doanh thu bảo hiểm gốc: 4.150,7 tỷ đồng tăng trưởng 10% so với thực hiện năm 2022.

- Tổng lợi nhuận trước thuế năm 2023: 255,6 tỷ đồng.

- Chia cổ tức năm 2023: 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.

- Thực hiện phong trào “Cả nước chung tay vì người nghèo, không để ai bị bỏ lại phía sau”, PJICO đã phối hợp cùng các cấp chính quyền địa phương tổ chức thăm, trao tặng nhà tình thương, cầu tình nghĩa và quà tết cho các hộ nghèo, hộ cận nghèo, hộ có hoàn cảnh khó khăn trên toàn quốc.

- Ngày 19/10/2022, tại Tỉnh Quảng Trị, Tổng Công ty PJICO được Tỉnh ủy – HĐND – UBND – UBMTTQVN tỉnh Quảng Trị vinh danh có nhiều đóng góp cho Quỹ “Vì người nghèo” và các hoạt động an sinh xã hội trên địa bàn tỉnh Quảng Trị giai đoạn 2020 – 2022.

- Nhân dịp kỷ niệm 75 năm ngày Thương binh Liệt sỹ (27/7/1947-27/7/2022), Đảng ủy, Hội cựu chiến binh, Công đoàn và Đoàn thanh niên Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex đã tổ chức các Đoàn thăm, tặng quà Trung tâm điều dưỡng, chăm sóc người có công tỉnh Hưng Yên; ủng hộ xây 20 căn nhà nhân ái cho tỉnh Quảng Trị.

- Ngày 03/07/2022, Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex cùng Công ty bảo hiểm PJICO Nam Định phối hợp Cơ quan Kiểm toán Nhà Nước Việt Nam và Công ty cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tổ chức thăm, tặng quà Trường tiểu học Hồng Thuận, xã Hồng Thuận, Huyện Giao Thủy, Tỉnh Nam Định.

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 2022:

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2022	Thực hiện 2022	Tăng/giảm
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	4.316,8	4.430,5	2,6%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	3.678,5	3.772,2	2,5%
3	Tổng Lợi nhuận trước thuế (tỷ đ)	250,0	252,7	1,1%
4	Mức chia cổ tức	12 %	12%	

* Đánh giá kết quả thực hiện:

Năm 2022 thị trường bảo hiểm Việt Nam đan xen thuận lợi là những khó khăn với những diễn biến khó lường: Tình hình dịch bệnh Covid-19 còn nhiều diễn biến phức tạp; khủng hoảng do cuộc chiến tranh Nga và Ucraina tác động tiêu cực đến kinh tế toàn cầu như giá xăng dầu tăng, lạm phát, chỉ số giá tiêu dùng biến động bất thường... ảnh hưởng tới chi tiêu bảo hiểm của người dân. Tuy nhiên với tinh thần đoàn kết, sáng tạo, nỗ lực của tập thể Ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, Tổng Công ty chủ động vượt qua được khó khăn để hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao

- Hội đồng quản trị đã tổ chức hoạt động theo đúng quy định của Điều lệ, Luật doanh nghiệp. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị được duy trì đều đặn theo đúng quy định. Năm 2022, Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, chủ động triển khai các giải pháp phù hợp với tình hình diễn biến dịch bệnh Covid-19 và các điều kiện thực tiễn thị trường bảo hiểm để tổ chức hoạt động kinh doanh.

- Năm 2022, HĐQT đã tổ chức họp 04 phiên họp trực tiếp, 36 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 18 Nghị quyết, 76 Quyết định và nhiều văn bản để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của Tổng công ty.

2.2. Về công tác chỉ đạo triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2022:

- Để TCTy có thể sớm tổ chức triển khai thực hiện kinh doanh năm 2022, HĐQT đã thực hiện công tác tạm giao kế hoạch kinh doanh năm 2022 của TCTy trước ngày 01/01/2022. Trong Quý 1/2022, trên cơ sở kết quả kinh doanh chính thức của TCTy theo báo cáo Tài chính năm 2021 đã được kiểm toán, HĐQT đã xây dựng kế hoạch kinh doanh 2022 phù hợp với các nguyên tắc định hướng, phù hợp với thực tiễn và trình ĐHCĐ thường niên năm 2022 chính thức thông qua.

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

- Chỉ đạo tổ chức thực hiện “Quy hoạch cán bộ Tổng công ty trong giai đoạn 2021-2025”. Theo đó trong năm 2022, TCTy đã thực hiện hoàn thành quy hoạch các chức danh tại VP TCTy thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT và TGD. Kế hoạch sẽ hoàn thành việc quy hoạch cán bộ tại các Công ty Bảo hiểm trực thuộc trong toàn hệ thống trong Quý 1/2023 để

chuẩn bị đội ngũ cán bộ đủ năng lực, phẩm chất đáp ứng được yêu cầu phát triển của TCTy trong giai đoạn đến năm 2025.

- Tăng cường công tác quản trị thông qua việc chỉ đạo rà soát, ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung đối với toàn bộ hệ thống các tài liệu từ Điều lệ, quy chế, quy định, quy trình của Tổng công ty để đảm bảo hoạt động tuân thủ quy định hiện hành của pháp luật và phù hợp với thực tiễn triển khai hoạt động quản lý, kinh doanh của TCTy. Năm 2022, Tổng công ty đã sửa đổi Điều lệ TCTy. Sửa đổi và ban hành 09 Quy chế bao gồm: Quy chế hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ; Quy chế phối hợp thực hiện công tác kiểm tra, kiểm toán, kiểm soát; Quy chế công bố thông tin nội bộ; Quy chế quản lý thông tin và tổ chức thực hiện quyền cho cổ đông; Quy chế Tài chính; Quy chế Đầu tư; Quy chế quản lý công tác tổ chức cán bộ; Ban hành Quy chế phân phối tiền lương, tiền thưởng; Quy chế quản lý và hoạt động của người đại diện phần vốn Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex đầu tư vào doanh nghiệp khác. Ngoài ra còn ban hành mới Quy trình kiểm toán nội bộ và ban hành hệ thống thang lương, bảng lương của TCTy.

- Kiện toàn cơ cấu nhân sự lãnh đạo và cơ cấu tổ chức của TCTy phù hợp với yêu cầu về quản lý của Tổng công ty. Theo đó:

- Miễn nhiệm chức danh Tổng Giám đốc Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex đối với Ông Đào Nam Hải từ ngày 01/3/2022 để nhận nhiệm vụ mới theo phân công của Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam. Đồng thời kiện toàn chức danh Tổng Giám đốc từ nguồn nhân sự quy hoạch của TCTy: Bổ nhiệm Bà Nguyễn Thị Hương Giang là Tổng Giám đốc kế nhiệm từ 01/03/2022.

- Phê duyệt phương án điều chuyển chức năng quản lý khai thác nghiệp vụ Bảo hiểm kỹ thuật trong toàn hệ thống PJICO từ Phòng Bảo hiểm Tài sản kỹ thuật sang Phòng Bảo hiểm Dự án; sửa đổi, ban hành lại chức năng, nhiệm vụ của Phòng Bảo hiểm Tài sản kỹ thuật và chức năng nhiệm vụ của Phòng Bảo hiểm Dự án.

- Kiện toàn nhân sự Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ từ tháng 11/2022 để đảm bảo tổ chức quản lý theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm 2022.

- Giám sát, duy trì kết quả xếp hạng đánh giá theo tiêu chuẩn quốc tế của TCTy. Năm 2022, PJICO tiếp tục được tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới A.M.Best xếp hạng tín nhiệm năng lực tài chính của PJICO là B++ và năng lực tín dụng của tổ chức phát hành là “bbb”, triển vọng của cả hai chỉ tiêu này ở mức ổn định.

- Chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện công tác kiểm tra, kiểm toán theo kế hoạch phê duyệt để đảm bảo hoạt động của TCTy cơ bản tuân thủ quy định của pháp luật và của TCTy; tổ chức khắc phục những hạn chế nếu có phát sinh.

- Thành lập Ban chỉ đạo chuyển đổi số với nhiệm vụ tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc hoạch định chiến lược chuyển đổi số của PJICO giai đoạn 2023-2028 đảm bảo phù hợp với chủ trương, định hướng của Đảng, Chính phủ và nhu cầu sử dụng, năng lực tài chính của Tổng công ty để thúc đẩy nâng cao năng suất lao động và chất lượng quản trị doanh nghiệp.

- Chỉ đạo tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 đảm bảo theo đúng quy định định của pháp luật.

- Hoàn thành Nghị quyết ĐHĐCĐ : Nói room nâng tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài lên 100%.

- Hoàn thành tăng vốn điều lệ bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu từ nguồn thặng dư vốn cổ phần tỷ lệ (25 : 100).

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

2.1 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.

2.2. Định hướng của HĐQT năm 2023:

- Tổng doanh thu: **4.837,9 tỷ đồng**. Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc: **4.150,7 tỷ đồng** tăng trưởng 10% so với năm 2022 (Phụ lục 1 và Phụ lục 2 kèm theo);

- Lợi nhuận trước thuế cao hơn 2022: **255,6 tỷ đồng**

- Tỷ lệ chi trả cổ tức bằng tiền: **12%**.

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2023 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 2023:

- Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT tổ chức chỉ đạo triển khai và giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2023 của TCTy đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể.

- 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 2023.

- 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	Nguyễn Thị Hương Giang	Thành viên điều hành	1974	031774000730	12,30%
3	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	Trịnh Thị Quỳnh Hương	Thành viên chuyên trách	1970	001170001170	0%

b) Các Ban thuộc Hội đồng quản trị.

***Ủy Ban Kiểm Toán:**

1. Trịnh Thị Quỳnh Hương - Chủ tịch UBKT
2. Trương Diệu Linh - Thành viên UBKT

***Ban Tổng Hợp HĐQT:**

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

***Ban Kiểm Toán nội bộ HĐQT:**

1. Trịnh Thị Quỳnh Hương - Phụ trách Ban (đến ngày 08/11/2022)
2. Vương Quốc Hưng - Trưởng Ban (kể từ ngày 08/11/2022)
3. Phạm Thị Nương - Phó Trưởng Ban
4. Phạm Phú Tiến - Phó Trưởng Ban
5. Đặng Thị Thu Ngọc - Chuyên viên
6. Nguyễn Hồng Thương - Chuyên viên
7. Trần Thị Nhung - Chuyên viên
8. 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	01/2022/PJICO/NQ-HĐQT	11/02/2022	Phê duyệt danh sách quy hoạch đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Trưởng/Phó các Ban Trực thuộc HĐQT giai đoạn 2021-2025
2	02/2022/PJICO/NQ-HĐQT	21/02/2022	Miễn nhiệm chức danh Tổng Giám đốc Tổng công ty đối với ông Đào Nam Hải

3	03/2022/PJICO/NQ-HĐQT	21/02/2022	Bổ nhiệm Bà Nguyễn Thị Hương Giang giữ chức vụ Tổng Giám đốc Tổng công ty
4	04/2022/PJICO/NQ-HĐQ	04/03/2022	Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.
5	05/2022/PJICO/NQ-HĐQT	11/03/2022	Chốt danh sách cổ đông phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ từ nguồn thặng dư vốn cổ phần.
6	06/2022/PJICO/NQ-HĐQT	21/03/2022	Nghị quyết Phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 14 nhiệm kỳ TV HĐQT 2019-2024.
7	07/2022/PJICO/NQ-HĐQT	23/03/2022	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu dự án “Hệ thống ảo hóa máy trạm – VDI”
8	08/2022/PJICO/NQ-HĐQT	01/04/2022	Phê duyệt bán cổ phiếu OIL
9	09/2022/PJICO/NQ-HĐQT	17/05/2022	Chi trả cổ tức năm 2021
10	10/2022/PJICO/NQ-HĐQT	30/05/2022	Điều chuyển chức năng, nhiệm vụ giữa các phòng.
11	11/2022/PJICO/NQ-HĐQT	12/07/2022	Nghị quyết Phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 15 nhiệm kỳ TV HĐQT 2019-2024.
12	12/2022/PJICO/NQ-HĐQT	26/07/2022	Phê duyệt hồ sơ mời thầu, kế hoạch phát hành Hồ sơ mời gói thầu HH-VDI-GD1-01: Đầu tư, mua sắm thiết bị, triển khai giai đoạn 1 thuộc dự án “Hệ thống ảo hóa máy trạm – VDI”
13	13/2022/PJICO/NQ-HĐQT	12/09/2022	Phê duyệt hạn mức đầu tư tiền gửi ngân hàng, mua kỳ phiếu, chứng chỉ tiền gửi
14	14/2022/PJICO/NQ-HĐQT	04/11/2022	Phương án nhân sự của Tổng Công ty
15	15/2022/PJICO/NQ-HĐQT	16/11/2022	Tạm ứng cổ tức năm 2022
16	16/2022/PJICO/NQ-HĐQT	30/11/2022	Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu; gói thầu HH-VDI-GD1-01, đầu tư, mua sắm thiết bị, triển khai giai đoạn 1 Hệ thống ảo hóa máy trạm - VDI
17	17/2022/PJICO/NQ-HĐQT	13/12/2022	Phê duyệt điều chỉnh dự toán và thời gian bắt đầu tổ chức lựa chọn nhà thầu cho các gói thầu giai đoạn 2 thuộc dự án “Hệ thống Private Cloud”
18	18/2022/PJICO/NQ-HĐQT	16/12/2022	Phê duyệt quyết toán hạng mục công trình hoàn thành; các gói thầu giai đoạn 1 (bao gồm giai đoạn chuẩn bị đầu tư và giai đoạn 1) dự án “Hệ thống Private Cloud”

QUYẾT ĐỊNH			
1	01/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	27/01/2022	Ban hành Quy chế hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ
2	02/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	27/01/2022	Ban hành Quy chế phối hợp thực hiện công tác kiểm tra, kiểm toán, kiểm soát của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
3	03/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	27/01/2022	Ban hành Quy chế công bố thông tin nội bộ của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
4	04/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	27/02/2022	Ban hành Quy chế quản lý thông tin và tổ chức thực hiện quyền cho cổ đông của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
5	05/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	11/02/2022	Phê duyệt danh sách quy hoạch đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Trưởng/Phó các Ban trực thuộc HĐQT giai đoạn 2021-2025
6	5A/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	24/02/2022	Miễn nhiệm Tổng Giám đốc ông Đào Nam Hải
7	06/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	24/02/2022	Bổ nhiệm bà Nguyễn Thị Hương Giang – Tổng Giám đốc Tổng công ty
8	07/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	07/03/2022	Thành lập Ban chỉ đạo tổ chức Đại hội đồng cổ đông Thường niên năm 2022 của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
9	08/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	23/03/2022	Thành lập Tiểu ban giúp việc cho Ban chỉ đạo tổ chức Đại hội đồng cổ đông Thường niên năm 2022 của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
10	09/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	23/03/2022	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu Dự án “Hệ thống ảo hóa máy trạm – VDI”
11	10/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	28/03/2022	Thành lập Ban kiểm tra tư cách cổ đông tham dự ĐHĐCĐ thường niên 2022 của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
12	11/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	31/03/2022	Bổ nhiệm lại cán bộ
13	12/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	01/04/2022	Thành lập Hội đồng thi đua khen thưởng Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
14	14/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	08/04/2022	Thành lập Tổ hỗ trợ kiểm phiếu biểu quyết và bầu cử tại ĐHĐCĐ thường niên 2022 của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
15	15/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	08/04/2022	Ban hành Quy chế Tài chính của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
16	16/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	08/04/2022	Ban hành Quy chế Đầu tư của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

17	17/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	04/05/2022	Bổ nhiệm lại cán bộ
18	18/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	10/05/2022	Xử lý khoản nợ khó đòi của đối tượng nợ là Công ty Thương mại dịch vụ Bà Rịa Vũng Tàu
19	19/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	10/05/2022	Phân công nhiệm vụ thành viên HĐQT Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
20	20/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	24/05/2022	Ban hành Quy trình Kiểm toán nội bộ
21	21/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	30/06/2022	Giao kế hoạch kinh doanh và kế hoạch tài chính tổng hợp năm 2022
22	22/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	30/06/2022	Ban hành hệ thống thang lương, bảng lương của Tổng công ty
23	23/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	04/07/2022	Kéo dài thời gian phụ trách của cán bộ
24	24/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	08/07/2022	Miễn nhiệm chức vụ đối với cán bộ
25	25/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	08/07/2022	Giao nhiệm vụ cho cán bộ
26	26/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	15/7/2022	Bổ nhiệm Ông Trần Anh Tuấn – Phó Giám đốc phụ trách Công ty Bảo hiểm PJICO Hà Nội giữ chức Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Hà Nội
27	27/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	26/7/2022	Thành lập Ban chỉ đạo thực hiện chuyển đổi số tại TCT cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
28	28/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	26/7/2022	Ban hành Quy chế quản lý công tác tổ chức cán bộ của TCT cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
29	29-54/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	26/7/2022	Xếp lại Mức Lương, Hệ số lương theo Quy chế mới
30	55/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	28/7/2022	Phê duyệt Hồ sơ mời thầu, kế hoạch phát hành Hồ sơ mời thầu; Gói thầu HH-VDI-GD1-01 : Đầu tư, mua sắm thiết bị, triển khai giai đoạn 1 thuộc dự án “Hệ thống ảo hóa máy trạm - VDI”
31	56/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	29/7/2022	Áp dụng mức thù lao của các Thành viên HĐQT theo “Hệ thống thang lương, bảng lương của TCTy”
32	57/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	26/8/2022	Ban hành kèm theo Quyết định này “Quy chế phân phối tiền lương, tiền thưởng của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex”
33	58/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	12/9/2022	Ban hành Quy chế quản lý và hoạt động của người đại diện vốn Tổng công ty Bảo hiểm Petrolimex đầu tư vào doanh nghiệp khác
34	59/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	22/9/2022	Xếp lại bậc lương, mức lương cho cán bộ
35	60/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	23/9/2022	Nghỉ hưu hưởng chế độ bảo hiểm đối với ông Nguyễn Hương Nam
36	61/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	23/9/2022	Nghỉ hưu hưởng chế độ bảo hiểm đối với ông Trần Xuân Vũ

37	62/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	29/9/2022	Thôi giao nhiệm vụ kiêm nhiệm chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Tân Bình Dương đối với Ông Trần Hoài Nam
38	63/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	29/9/2022	Điều động và bổ nhiệm ông Phạm Đức Hạnh – giữ chức Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Tân Bình Dương
39	64/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	18/10/2022	Thôi giao nhiệm vụ Phụ trách điều hành Công ty Bảo hiểm PJICO Quảng Trị đối với Bà Lê Thị Linh
40	65/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	18/10/2022	Giao nhiệm vụ cho ông Nguyễn Hải Nam – Trưởng phòng Bảo hiểm sức khỏe Tổng Công ty kiêm nhiệm chức vụ Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Quảng Trị
41	66/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	24/10/2022	Xếp bậc lương, mức lương đối với Ông Phạm Đức Hạnh – Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Tân Bình Dương,
42	67/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	24/10/2022	Bổ nhiệm Bà Vũ Sơn Tùng - Phó Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Yên Bái giữ chức Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Yên Bái
43	68/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	31/10/2022	Xếp bậc lương, mức lương đối với Bà Vũ Sơn Tùng - Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Yên Bái
44	69/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	31/10/2022	Bổ nhiệm ông Nguyễn Hướng Nam giữ chức Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Bình Định với thời hạn 01 năm.
45	70/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	01/11/2022	Xếp bậc lương, mức lương đối với Ông Nguyễn Hướng Nam - Giám đốc Công ty Bảo hiểm PJICO Bình Định
46	71/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	04/11/2022	Điều động và bổ nhiệm ông Vương Quốc Hưng giữ chức vụ Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ từ 08/11/2022.
47	72/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	08/11/2022	Xếp hệ số lương đối với ông Vương Quốc Hưng - Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ.
48	73/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	30/11/2022	Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu gói thầu HH-VDI-GD1-01: Đầu tư, mua sắm thiết bị, triển khai giai đoạn 1 thuộc dự án “Hệ thống ảo hóa máy trạm - VDI”
49	75/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	13/12/2022	Phê duyệt điều chỉnh Dự toán và thời gian bắt đầu tổ chức lựa chọn nhà thầu cho các gói thầu giai đoạn 2 thuộc dự án “Hệ thống Private Cloud”
50	76/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	16/12/2022	Phê duyệt quyết toán hạng mục công trình hoàn thành: gói thầu giai đoạn 1 (bao gồm giai đoạn chuẩn bị đầu tư và giai đoạn 1) “Hệ thống Private Cloud”
51	79/2022/PJICO/QĐ-HĐQT	01/12/2022	Bổ nhiệm lại cán bộ

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 2022 được Hội đồng quản trị phê duyệt tại công văn số 01/2022/PJICO/CV-HĐQT ngày 05/01/2022. Năm 2022, Ban Kiểm toán Nội bộ đã thực hiện tại 15 đơn vị, hoàn thành 100% kế hoạch; Kết thúc đợt kiểm toán Ban Kiểm toán nội bộ gửi báo cáo kết quả kiểm toán tới Tổng giám đốc để chỉ đạo các đơn vị khắc phục sau kiểm toán; Thực hiện báo cáo kết quả kiểm toán định kỳ hàng quý tới Ủy ban Kiểm toán, Hội đồng quản trị. Bên cạnh đó, Ban kiểm toán cũng đã hoàn thành các nhiệm vụ giúp việc Hội đồng quản trị và Ủy Ban kiểm toán theo kế hoạch kể cả những nội dung phát sinh.

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 2022 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 2023 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 2022: **2.915.327.667** đồng.

* Ban Tổng Giám đốc : Mức lương và thù lao của Ban Tổng Giám đốc thực tế trong năm 2022: **12.814.619.000** đồng.

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

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 **638.054.308.822** đồng, trong đó Văn phòng Tập đoàn là **401.684.190.317** đồng, Công ty CP vận tải xăng dầu VITACO là **18.939.429.586** đồng.

- Các khoản phải thu tại ngày 31/12/2022 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex với Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam là **19.579.738.489** đồng, trong đó Văn phòng Tập đoàn là **12.058.865.418** đồng, các đơn vị thuộc Tập đoàn Xăng dầu là **7.520.873.071** 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 2022 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 31/12/2022, 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 17/03/2023 tại website: <https://www.pjico.com.vn/danh-muc-tai-chinh-co-dong/bao-cao-tai-chinh> ./.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT *tb*



tb
TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Thị Hương Giang