



Hà Nội, ngày 11 tháng 04 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN

(V/v Nghị quyết và biên bản ĐHĐCĐ thường niên năm 2024)

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: Nghị quyết và Biên bản Đại hội đồng cổ đông năm 2024 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex.**

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/dai-hoi-dong-co-dong>

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

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VT, BTH



NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Trần Anh Tuấn

Số: 01/2024/PJICO/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2024



NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX (PJICO)

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex;

Căn cứ các Báo cáo và Tờ trình tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ủy Ban kiểm toán, Ban Tổng giám đốc Tổng Công ty;

Căn cứ nội dung, chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex nhất trí thông qua:

1. Báo cáo của Tổng giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và giai đoạn (2019-2024), mục tiêu kinh doanh năm 2024 và giai đoạn (2024-2029).

2. Báo cáo tài chính năm 2023 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PWC Việt Nam.

3. Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2023 và giai đoạn (2019-2024), định hướng kế hoạch năm 2024 và giai đoạn (2024 – 2029).

4. Định hướng mục tiêu trong giai đoạn 2024-2029 của Tổng Công ty như sau (với tình hình thị trường ổn định và kinh doanh bình thường):

- Duy trì tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc bình quân tối thiểu 3 - 5%/năm.

- Duy trì tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 3%/năm.

- Đảm bảo chi trả cổ tức hàng năm bình quân tối thiểu 8%/vốn điều lệ bằng tiền.

- Tiếp tục nghiên cứu, mở rộng quy mô kinh doanh tại các địa bàn trọng điểm, nhiều tiềm năng tăng trưởng như Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh và một số tỉnh thành khác để tận dụng cơ hội mở rộng thị trường.

- Duy trì và cải thiện mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế. Từng bước tích lũy, gia tăng nguồn vốn chủ sở hữu để đảm bảo đáp ứng quy mô tăng trưởng của Tổng Công ty và năng lực tài chính theo quy định của pháp luật.

- Xây dựng và triển khai chiến lược Chuyển đổi số giai đoạn 2024 - 2030, tầm nhìn 2040.



- Xây dựng và triển khai Chiến lược nhận diện thương hiệu giai đoạn 2024 - 2030, tầm nhìn đến 2040.

- Nghiên cứu và xây dựng chiến lược về phát triển bền vững theo tiêu chuẩn ESG.

- Tiếp tục tìm kiếm đầu tư trụ sở Tower PJICO tại Hà Nội có quy mô tương xứng với nhu cầu và triển vọng phát triển trong tương lai, phù hợp với nguồn lực và khả năng tài chính của Tổng Công ty.

5. Kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex, với chỉ tiêu cơ bản như sau:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Kế hoạch năm 2024
1	Tổng doanh thu	Tỷ đồng	4.768,5
	Trong đó Doanh thu bảo hiểm gốc	Tỷ đồng	4.024
2	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	288,8
3	Mức chia cổ tức bằng tiền	%	Tối thiểu 10%

6. Báo cáo của Ủy Ban kiểm toán tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

7. Tờ trình lựa chọn Đơn vị kiểm toán Báo cáo Tài chính Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2024.

8. Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024;

9. Tờ trình về việc Quyết toán quỹ tiền lương và thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2023;

10. Tờ trình về Phương án chi trả tiền lương, thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2024;

11. Tờ trình thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới và sửa đổi bổ sung Điều lệ Tổng Công ty.

12. Tờ trình miễn nhiệm Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2019-2024;

13. Thông qua danh sách ứng cử viên để bầu Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex;

14. Kết quả bầu Hội đồng quản trị nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029 (kèm theo Biên bản bầu cử và các tài liệu liên quan).

Các ông/bà đã trúng cử Thành viên HĐQT:

- Ông Phạm Thanh Hải;
- Ông Lee, Jae Hoon;
- Bà Nguyễn Thị Hương Giang;



- Bà Trần Thị Bảo Ngọc;
- Bà Hà Kim Anh;
- Bà Trương Diệu Linh;
- Bà Lê Thị Lan Anh -Thành viên độc lập.

Điều 2. Tổ chức thực hiện:

- Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị Tổng Công ty phê duyệt kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính cụ thể năm 2024 trên cơ sở các chỉ tiêu kế hoạch cơ bản nêu tại Mục 5 Điều 1 Nghị Quyết này.

- Đại hội đồng cổ đông uỷ quyền cho Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex triển khai các nội dung được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Nghị quyết này và tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty.

- Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex thông qua và có hiệu lực kể từ ngày 10/04/2024./. Đ

Nơi nhận:

- Các cổ đông (đăng trên website);
- UBCK; SGDCK TP HCM (để báo cáo);
- HĐQT, UBKT, Ban TGD;
- Các Công ty trực thuộc PJICO;
- Các phòng, Ban Tổng công ty;
- Lưu Ban TH, VT.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỨC TỌA ĐẠI HỘI**



Phạm Thanh Hải





Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2024

BIÊN BẢN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
CỦA TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Đại hội cổ đông thường niên năm 2024 Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (Mã số doanh nghiệp - Giấy phép thành lập và hoạt động số: 67/GP/KDBH ngày 26/10/2011 của Bộ Tài Chính và các giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài Chính; Trụ sở chính tại: tầng 21-22 Tòa nhà Miprec 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội) đã được khai mạc vào hồi 8h30 ngày 10 tháng 04 năm 2024 tại tầng 5, Trung tâm hội nghị Miprec Palace, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội.

A. Thành phần tham dự Đại hội:

1. Các Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và các cổ đông/đại diện cổ đông tham dự tại Đại hội.

2. Khách mời:

* Đại diện lãnh đạo Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam:

Ông Nguyễn Xuân Hùng – Phó Tổng Giám đốc Tập đoàn xăng dầu Việt Nam và các ông/bà đại diện các Ban của Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam.

* Đại diện Công ty kiểm toán độc lập: Công ty TNHH Pwc Việt Nam.

B. Diễn biến Đại hội:

I. Báo cáo kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông: Ông Nguyễn Hải Nam - Trưởng Ban Kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông báo cáo kết quả Kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông vào hồi 8h30 như sau:

1. Tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex là: **110.896.796 cổ phần**. Tổng số cổ đông được mời dự họp là: **1.764 cổ đông** (tương ứng 100%) cổ đông, đại diện cho **110.896.796 cổ phần** có quyền biểu quyết (theo danh sách cổ đông được Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam chốt ngày 15/03/2024).

2. Tổng số cổ đông, đại diện cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Trưởng ban kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông báo cáo Đại hội là **31 người**.

3. Tổng số cổ phần của các cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Trưởng ban kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông báo cáo Đại hội là **104.487.767 cổ phần chiếm 94,22 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết** của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex.

Căn cứ Khoản 1, Điều 145 Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Điều 19 Điều lệ Tổng công ty, ĐHĐCĐ thường niên Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2024 là hợp pháp,

hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành. Các cổ đông tham dự có quyền biểu quyết theo số cổ phần sở hữu và đại diện sở hữu.

II. Nội dung Đại hội:

1. Phần thủ tục Đại hội:

1.1 Chủ tọa giới thiệu thành phần Ban Thư ký; thành phần Ban Kiểm phiếu biểu quyết và bầu cử.

1.2 Đại hội biểu quyết thông qua: Thành phần Ban thư ký; Thành phần Ban kiểm phiếu biểu quyết và bầu cử; Chương trình đại hội; Quy chế làm việc, Quy chế bầu cử ĐHĐCĐ thường niên 2024, với tỷ lệ như sau:

Stt	Nội dung biểu quyết	Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Tổng số cổ phần biểu quyết "Tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không có ý kiến"		Nội dung biểu quyết được thông qua/không thông qua
			Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ % trên Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ % trên Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ % trên Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	
1	Biểu quyết thông qua Ban thư ký	104.487.767	104.487.767	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
2	Biểu quyết thông qua Ban kiểm phiếu biểu quyết và bầu cử	104.487.767	104.487.767	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
3	Biểu quyết thông qua Chương trình đại hội	104.487.767	104.487.767	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
4	Quy chế làm việc, Quy chế bầu cử ĐHĐCĐ 2024	104.487.767	104.487.767	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua

2. Hội đồng quản trị trình bày các báo cáo, tờ trình tại Đại hội:

2.1 Báo cáo của Tổng giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và giai đoạn (2019-2024), mục tiêu kinh doanh năm 2024 và giai đoạn (2024-2029);

2.2 Tờ trình thông qua báo cáo tài chính năm 2023 của Tổng công ty đã được kiểm toán;

2.3 Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2023 và giai đoạn (2019-2024), Định hướng kế hoạch năm 2024 và giai đoạn (2024 – 2029);

- 2.4 Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024;
- 2.5 Báo cáo hoạt động của Ủy ban kiểm toán tại ĐHCĐ thường niên năm 2024;
- 2.6 Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo Tài chính năm 2024;
- 2.7 Báo cáo quyết toán QTL, thù lao của các thành viên HĐQT Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2023;
- 2.8 Tờ trình phương án chi trả tiền lương, thù lao của các thành viên HĐQT Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2024;
- 2.9 Tờ trình miễn nhiệm Thành viên HĐQT nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2019-2024.
- 2.10 Tờ trình Danh sách ứng cử viên bầu Thành viên HĐQT nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029.
- 2.11 Tờ trình thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới và sửa đổi bổ sung Điều lệ Tổng Công ty.

3. Đoàn Chủ tịch điều hành Đại hội trao đổi, thảo luận các nội dung được đề cập tại Đại hội.

- 3.1 Đại diện cổ đông lớn Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam, chia sẻ, đóng góp về định hướng phát triển của Tổng công ty.
- 3.2 Có 01 cổ đông Mã cổ đông số 110 đặt câu hỏi và đã được Chủ tọa Đại hội trả lời, giải đáp trực tiếp tại Đại hội.

4. Biểu quyết thông qua các nội dung Đại hội:

Ông Phạm Thanh Hải - Chủ tọa Đại hội lấy ý kiến biểu quyết của Đại Hội về các Báo cáo và Tờ trình tại Đại hội, Trưởng Ban kiểm phiếu biểu quyết công bố kết quả biểu quyết như sau:

ST T	Nội dung biểu quyết	Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Tổng số cổ phần biểu quyết "Tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không có ý kiến"		Nội dung biểu quyết được thông qua/không thông qua
			Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ % trên Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ % trên Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ % trên Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	
1	Báo cáo của Tổng giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và giai đoạn (2019-2024), mục tiêu kinh doanh năm 2024 và giai đoạn (2024-2029)	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua

2	Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2023 và giai đoạn (2019-2024), Định hướng kế hoạch năm 2024 và giai đoạn (2024 – 2029)	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
3	Báo cáo hoạt động của Ủy ban kiểm toán tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
4	Tờ trình thông qua báo cáo tài chính năm 2023 của Tổng công ty đã được kiểm toán	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
5	Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
6	Báo cáo quyết toán QTL, thù lao của các thành viên HĐQT Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2023	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
7	Tờ trình phương án chi trả tiền lương, thù lao của các thành viên HĐQT Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2024	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
8	Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
9	Tờ trình thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới và sửa đổi bổ sung Điều lệ Tổng Công ty	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
10	Tờ trình miễn nhiệm Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024;	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua

3
 0 PH
 IEM
 IME
 - TP

11	Thông qua Danh sách ứng viên Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024-2029	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
----	---	-------------	-------------	-------	---	-----	---	-----	-----------

5. Bầu Thành viên HĐQT Nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029.

5.1. Ông Phạm Phú Tiến - Trưởng Ban Bầu cử hướng dẫn bầu cử.

5.2. Đại hội Tiến hành bỏ phiếu bầu cử.

5.3. Ông Phạm Phú Tiến – Trưởng Ban kiểm phiếu biểu quyết và bầu cử công bố kết quả bầu cử Thành viên Hội đồng quản trị:

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm PJICO, Luật doanh nghiệp; căn cứ Quy chế bầu cử tại Đại hội cổ đông thường niên năm 2024, Các Ông/ Bà có tên dưới đây đã trúng cử Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029:

- Ông Phạm Thanh Hải;
- Ông Lee, Jae Hoon;
- Bà Nguyễn Thị Hương Giang;
- Bà Trần Thị Bảo Ngọc;
- Bà Hà Kim Anh;
- Bà Trương Diệu Linh;
- Bà Lê Thị Lan Anh -Thành viên độc lập.

III. Thủ tục Kết thúc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024

Ông Hoàng Thế Vinh- Trưởng ban Thư ký Đại hội trình bày dự thảo Biên bản và Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

Stt	Nội dung biểu quyết	Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Tổng số cổ phần biểu quyết "Tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không có ý kiến"		Nội dung biểu quyết được thông qua/không thông qua
			Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ % trên Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ % trên Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ % trên Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	
1	Thông qua Biên bản ĐHĐCĐ thường niên 2024	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua
2	Thông qua Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2024	104.517.710	104.517.710	100 %	0	0 %	0	0 %	Thông qua

* Ông Phạm Thanh Hải – Chủ tọa mời các cổ đông biểu quyết về dự thảo Biên bản, Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024:

Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 này được Thư ký Đại hội ghi lại đầy đủ, trung thực.

Buổi họp kết thúc lúc 11 giờ 45 phút cùng ngày.

Đoàn Chủ tịch

Chủ tọa



Ông Phạm Thanh Hải



Bà Nguyễn Thị Hương Giang

Ban Thư ký



Ông Hoàng Thế Vinh



Bà Nguyễn Thị Ngọc Bích



**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Hôm nay, ngày 10/04/2022, tại cuộc họp Đại Hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, được sự tín nhiệm của các cổ đông, Ban kiểm phiếu gồm có:

1. Ông Phạm Phú Tiến - Phó Ban Kiểm toán nội bộ - Trưởng ban.
2. Bà Nguyễn Thị Mai Phương – Phó Ban Tổng hợp - Thành viên
3. Bà Phạm Thị Nương - Phó Ban Kiểm toán nội bộ - Thành viên
4. Bà Trần Thị Nhung - Chuyên viên Ban KTNB - Thành viên
5. Ông Nguyễn Ngọc Toàn - Phó Chánh Văn Phòng - Thành viên
6. Ông Nguyễn Hồng Thương - Chuyên viên Ban KTNB - Thành viên
7. Ông Vũ Minh Quang - CV Ban Tổng hợp HĐQT - Thành viên
8. Ông Nguyễn Hoàng Long - Chuyên viên Ban KTNB - Thành viên

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm PJICO, Quy chế bầu cử đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, Ban bầu cử đã tiến hành bầu cử với nội dung như sau :

1. Danh sách ứng viên HĐQT được đề cử:

STT	Họ và tên	Đề cử
1	Ông Phạm Thanh Hải	Cổ đông Petrolimex sở hữu 40,95% đề cử
2	Bà Nguyễn Thị Hương Giang	Cổ đông Petrolimex sở hữu 40,95% đề cử
3	Bà Hà Kim Anh	Cổ đông Petrolimex sở hữu 40,95% đề cử
4	Ông Lee, Jae Hoon	Cổ đông Samsung Fire & Marine Insurance Co sở hữu 20,00% đề cử
5	Bà Trương Diệu Linh	Cổ đông Vietcombank sở hữu 8,03% đề cử
6	Bà Trần Thị Bảo Ngọc	Nhóm cổ đông sở hữu 14,16% đề cử
7	Bà Lê Thị Lan Anh	Nhóm cổ đông sở hữu 6,87% đề cử

2. Phiếu bầu cử:

STT	Nội dung	Số lượng	Số cổ phần có quyền biểu quyết	Số phiếu có quyền biểu quyết	Số phiếu biểu quyết
1	Tổng số cổ đông dự họp tương ứng với số phiếu phát ra	35	104.517.710	731.623.970	
2	Số cổ đông không tham gia bỏ phiếu	0	0	0	
3	Số cổ đông tham gia bỏ phiếu ứng với số phiếu thu về	35	104.517.710	731.623.970	731.623.879
4	Số phiếu bầu hợp lệ	35	104.517.710	731.623.970	731.623.879
5	Số phiếu không hợp lệ	0	0	0	

3. Kết quả bầu cử

Kết quả bầu cử xếp theo thứ tự từ cao xuống thấp như sau:

STT	Họ và tên	Số phiếu biểu quyết
1	Ông Phạm Thanh Hải	133.921.364
2	Ông Lee, Jae Hoon	116.757.825
3	Bà Nguyễn Thị Hương Giang	112.668.491
4	Bà Trần Thị Bảo Ngọc	110.084.459
5	Bà Hà Kim Anh	90.198.943
6	Bà Trương Diệu Linh	84.744.137
7	Bà Lê Thị Lan Anh	83.248.661

Căn cứ Luật doanh nghiệp 2020; Điều 148, Khoản 3; Điều lệ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex 2022, Điều 21, Khoản 3; Quy chế bầu cử đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua Điều 9 “Nguyên tắc trúng cử thành viên HĐQT”, các thành viên theo danh sách dưới đây đã trúng cử thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024-2029:



STT	Họ và tên
1	Ông Phạm Thanh Hải
2	Ông Lee, Jae Hoon
3	Bà Nguyễn Thị Hương Giang
4	Bà Trần Thị Bảo Ngọc
5	Bà Hà Kim Anh
6	Bà Trương Diệu Linh
7	Bà Lê Thị Lan Anh

Biên bản này được lập thành 03 bản, lúc giờ 11:15 ngày 10/04/2024 đã được công bố tại cuộc họp./.

TM. BAN BẦU CỬ
TRƯỞNG BAN



Phạm Phú Tiến

CÁC THÀNH VIÊN



Nguyễn Thị Mai Phương



Phạm Thị Nương



Trần Thị Nhung



Nguyễn Ngọc Toàn



Vũ Minh Quang



Nguyễn Hồng Thương



Nguyễn Hoàng Long





**BIÊN BẢN BIỂU QUYẾT
TẠI CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX**

Được sự tín nhiệm của Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên năm 2024, hôm nay, ngày 10/04/2024, tại Trung tâm Hội nghị MIPEC PALACE, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội, Ban kiểm phiếu và bầu cử đã tiến hành kiểm phiếu biểu quyết các quyết định của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 với nội dung và kết quả như sau:

A. Thành phần Ban kiểm phiếu:

1	Ông Phạm Phú Tiến	Phó Ban Kiểm toán nội bộ	Trưởng Ban
2	Bà Phạm Thị Nương	Phó Ban Kiểm toán nội bộ	Thành viên
3	Bà Nguyễn Thị Mai Phương	Phó Ban Tổng hợp HĐQT	Thành viên
4	Ông Nguyễn Ngọc Toàn	Phó Chánh Văn Phòng	Thành viên
5	Bà Trần Thị Nhung	Chuyên viên Ban KTNB	Thành viên
6	Ông Nguyễn Hoàng Long	Chuyên viên Ban KTNB	Thành viên
7	Ông Nguyễn Hồng Thương	Chuyên viên Ban KTNB	Thành viên
8	Ông Vũ Minh Quang	Chuyên viên Ban Tổng hợp HĐQT	Thành viên

B. Kết quả biểu quyết:

Việc biểu quyết Thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của các cổ đông như sau:

1. Phần thủ tục đại hội:

Stt	Nội dung biểu quyết	Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Tổng số cổ phần biểu quyết "Tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Có ý kiến khác"		Nội dung biểu quyết được thông qua/không thông qua
			Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	
1	Biểu quyết thông qua Ban thư ký	104.487.767	104.487.767	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
2	Biểu quyết thông qua Ban kiểm phiếu biểu quyết và bầu cử	104.487.767	104.487.767	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
3	Biểu quyết thông qua Chương trình đại hội	104.487.767	104.487.767	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
4	Biểu quyết thông qua Quy chế làm việc ĐHCĐ 2023	104.487.767	104.487.767	100%	0	0%	0	0%	Thông qua

2. Kết quả biểu quyết:

Stt	Nội dung biểu quyết	Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Tổng số cổ phần biểu quyết "Tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không có ý kiến"		Nội dung biểu quyết được thông qua/ không thông qua
			Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	
1	Báo cáo của Tổng giám đốc tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
2	Báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
3	Báo cáo hoạt động của Ủy ban kiểm toán tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
4	Tờ trình thông qua báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2023	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
5	Tờ trình về phương án trả lương, thù lao HĐQT năm 2023 và trình mức thù lao năm 2024	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
6	Tờ trình phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2023	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
7	Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
8	Tờ trình về nhân sự thành viên HĐQT	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
9	Tờ trình thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới và sửa đổi Điều lệ	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
10	Các nội dung khác (nếu có)	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua

3. Thủ tục kết thúc đại hội:

Stt	Nội dung biểu quyết	Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết	Tổng số cổ phần biểu quyết "Tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không tán thành"		Tổng số cổ phần biểu quyết "Không có ý kiến"		Nội dung biểu quyết được thông qua/ không thông qua
			Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	Số cổ phần	Tỷ lệ %	
1	Thông qua Biên bản ĐHĐCĐ thường niên 2023	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua
2	Thông qua Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023	104.517.710	104.517.710	100%	0	0%	0	0%	Thông qua

Căn cứ khoản 2 điều 148 Luật doanh nghiệp, các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua.
Biên bản được lập thành 03 bản, lúc 11h45 phút ngày 10 tháng 04 năm 2024./.

**TM. BAN KIỂM PHIẾU
TRƯỞNG BAN**



Phạm Phú Tiến

CÁC THÀNH VIÊN



Phạm Thị Nương



Nguyễn Ngọc Toàn



Nguyễn Thị Mai Phương



Trần Thị Nhung



Nguyễn Hồng Thương



Nguyễn Hoàng Long



Vũ Minh Quang





Hà Nội, ngày ___ tháng ___ năm 20__

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023 VÀ GIAI ĐOẠN (2019-2024)
MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2024 VÀ GIAI ĐOẠN (2024-2029)**

PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ HĐKD NĂM 2023 VÀ GIAI ĐOẠN (2019-2024).

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HĐKD NĂM 2023.

1. Tình hình thị trường.

1.1. Kinh tế thế giới và trong nước.

Năm 2023 là một năm khó khăn chung của nền kinh tế thế giới, với sự giảm sút cả về tăng trưởng GDP, thương mại và đầu tư toàn cầu; Lạm phát vẫn duy trì ở mức cao, gắn với những diễn biến căng thẳng của các xung đột địa chính trị; thời tiết cực đoan và dịch bệnh diện rộng. Năm 2023 tăng trưởng chung của kinh tế thế giới đạt khoảng 3% GDP thấp hơn mức tăng 3,5% năm 2022.

Kinh tế Việt Nam năm 2023 cũng nằm trong xu thế chung của tình hình kinh tế thế giới. Các giải pháp để phát triển chưa phát huy được hiệu quả, đặc biệt trong giai đoạn nửa đầu năm. Tuy vậy, xu hướng tích cực hơn trong những tháng cuối năm đã giúp tăng trưởng kinh tế Việt Nam năm 2023 đạt 5,05% và là một trong những nền kinh tế tăng trưởng cao trong khu vực và thế giới.

1.2. Thị trường bảo hiểm trong nước.

Đối với lĩnh vực bảo hiểm nói chung và bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng, năm 2023 được đánh giá là năm đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức. Theo số liệu của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam (IAV), Tổng doanh thu phí phi nhân thọ năm 2023 toàn thị trường đạt 71.072 tỷ đồng tăng khoảng 3% so với năm 2022.

2. Kết quả kinh doanh chung 2023 của Tổng Công ty.

Năm 2023 thị trường Bảo hiểm nói chung và PJICO nói riêng gặp rất nhiều khó khăn và thử thách. Kiên định với định hướng mục tiêu phát triển kinh doanh “*an toàn, hiệu quả và bền vững*” Tổng Công ty đã vững vàng từng bước vượt qua những khó khăn thử thách hoàn thành kế hoạch đề ra và đạt được dấu ấn trong năm 2023:

- Một là, tổng doanh thu đạt 4.847 tỷ đồng hoàn thành 100% kế hoạch đại hội đồng cổ đông thông qua, cụ thể:

+ Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 4.023 tỷ đồng - **lần đầu tiên doanh thu bảo hiểm gốc cán mốc 4.000 tỷ**, đạt 96,9% kế hoạch, hoàn thành 100,8% kế hoạch không bao gồm nghiệp vụ Bảo hiểm sức khoẻ người vay qua tổ chức tài chính (kế hoạch là 4.150,7 tỷ đồng, trong đó 160 tỷ nghiệp vụ Bảo hiểm sức khoẻ người vay qua tổ chức tài chính).

+ Tỷ lệ tăng trưởng 2023 là 6,7% so với cùng kỳ 2022 và **gấp khoảng 2,2 lần so với mức tăng trưởng chung của thị trường nâng thị phần PJICO lên 5,7% toàn thị trường** trong số 31 doanh nghiệp bảo hiểm Phi nhân thọ.

- Hai là, mức lợi nhuận trước thuế đạt 283,6 tỷ, hoàn thành 110,9% kế hoạch, tăng trưởng 12,3% so với 2022. Theo đó, PJICO là một trong những Tổng Công ty chuyên doanh có mức

lợi nhuận cao nhất trong hệ sinh thái Petrolimex và tiếp tục là một trong những đơn vị Top đầu trên thị trường về hoạt động kinh doanh có hiệu quả.

- **Ba là**, tiếp tục bổ sung trích lập tăng **kết dư Quỹ dự phòng dao động lớn thuộc top đầu thị trường** đảm bảo năng lực tài chính và cam kết chi trả bồi thường kịp thời, đúng, đủ quyền lợi hợp pháp của khách hàng.

- **Bốn là**, tiếp tục được A.M.Best là tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới xếp hạng năng lực tài chính ở mức “B++” (tốt), triển vọng ổn định xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành mức “bbb” (tốt), và được A.M Best bổ sung thêm xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating - NSR) là **“aaa.VN” - mức cao nhất tại Việt Nam.**

- **Năm là**, triển khai thành công App bán hàng trên toàn quốc. Đây là công cụ hữu ích phục vụ cho công tác phát triển kinh doanh phù hợp với xu thế chuyển đổi số cũng như nâng cao trải nghiệm của khách hàng trong thời gian tới.

- **Sáu là**, thực hiện tuyển dụng và thay thế nhân sự chủ chốt nhằm tái cấu trúc tổ chức nâng cao hiệu quả hơn nữa hoạt động kinh doanh tại một số đơn vị thành viên.

- **Bảy là**, triển khai giải pháp nhằm chiếm lĩnh nâng thị phần bằng việc thực hiện mở rộng thêm 01 đơn vị kinh doanh tại địa bàn trọng điểm như Hà Nội và tiếp tục triển khai mở rộng quy mô thị trường vào năm 2024 và các năm tiếp theo.

- **Tám là**, thực hiện thành công tái cơ cấu mô hình tổ chức tại Văn phòng Tổng Công ty giai đoạn 2023 - 2030 và khởi động dự án Tư vấn chuyển đổi số giai đoạn 2023 - 2028. Đây không chỉ là bước tiến tạo ra sự thay đổi về chất sẵn sàng với những biến động, cạnh tranh khốc liệt từ thị trường mà còn là **sự thay đổi tất yếu để phù hợp với quy mô doanh thu và năng lực tài chính hiện tại của Tổng Công ty.**

3. Kết quả kinh doanh theo nghiệp vụ năm 2023.

Bảo hiểm xe cơ giới

- Nghiệp vụ xe cơ giới là nghiệp vụ xương sống và có độ phủ 100% các đơn vị thành viên, chiếm tỷ trọng 40,9% doanh thu bảo hiểm gốc của Tổng Công ty.

Doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới PJICO năm 2023 đạt **1.538** tỷ đồng, tăng trưởng **3,9%** cao hơn mức tăng trưởng chung của thị trường **nâng thị phần PJICO lên mức 8,6% tăng 0,4% so với năm 2022** (mức tăng trưởng chung của thị trường năm 2023 là âm 1,9%), trong đó:

+ **Nghiệp vụ ô tô đạt 1.475 tỷ đồng, tăng trưởng 6,4% so với cùng kỳ. Bồi thường giữ lại ở mức 914,8 tỷ đồng, chiếm 62% doanh thu giữ lại và tăng 1,6% so với năm 2022.**

+ **Nghiệp vụ mô tô, xe máy đạt 63,2 tỷ đồng, giảm 32,4% so với cùng kỳ.**

- Ngoài ra năm 2023 Tổng Công ty triển khai công tác thúc đẩy bán hàng như:

+ Triển khai chương trình thúc đẩy bán hàng bảo hiểm vật chất xe ô tô Sale contest cho toàn hệ thống bao gồm phát động chương trình và tổng kết, khen thưởng cho các đơn vị định kỳ hàng tháng;

+ Hỗ trợ các đơn vị cung cấp số liệu tái tục hàng tháng, số liệu doanh thu bồi thường qua các showroom tại khu vực Hà Nội hàng quý.

+ Tập trung triển khai sản phẩm xe cơ giới qua hệ thống số như App đại lý, App khách hàng, portal cửa hàng xăng dầu Petrolimex...

+ Mở rộng hợp tác với các đối tác về các chương trình mở rộng thị trường nghiệp vụ xe cơ giới như chương trình hợp tác với OPES, TASCOS, Hyundai Thành Công (HTV)...

Bảo hiểm hàng hải:

Năm 2023 thị trường dầu mỏ tiếp tục bị các thông tin tiêu cực tác động khiến giá dầu thế giới 6 tháng đầu năm giảm khoảng ước giảm 8 - 10%. Giá dầu thế giới năm 2023 bình quân giảm khoảng 7% so với năm 2022, theo đó doanh thu hàng hóa từ Tập đoàn Xăng dầu sụt giảm dẫn đến nghiệp vụ bảo hiểm hàng hải cũng chịu tác động này.

- Nghiệp vụ hàng hải chiếm tỷ trọng **13%** doanh thu bảo hiểm gốc của Tổng Công ty cao hơn tỷ trọng chung thị trường khoảng 5%. Tổng doanh thu năm 2023 PJICO đạt **660** tỷ, hoàn thành **122%** kế hoạch năm, **chiếm thị phần toàn thị trường là 11,4%** (mức tăng trưởng chung của thị trường năm 2023 là âm **2,9%**).

+ Nghiệp vụ Hàng hóa đạt 396,4 tỷ đồng, hoàn thành 132,1% kế hoạch năm và giảm 14,9% so với cùng kỳ. Bồi thường giữ lại Hàng hóa ở mức 12,2 tỷ đồng, chiếm 4,1% doanh thu giữ lại, giảm 6,1% so với năm 2022.

+ Doanh thu Tàu thủy đạt 263,8 tỷ đồng, giảm 9,2% so với cùng kỳ và hoàn thành 109,5% kế hoạch năm. Bồi thường giữ lại Tàu thủy ước 36,2 tỷ đồng, chiếm 38,2% doanh thu giữ lại.

Nghiệp vụ Bảo hiểm hàng hải đã được Tổng Công ty nhận định đánh giá đúng xu hướng giảm ngay từ đầu năm 2023 trên cơ sở tình hình kinh tế thế giới và Việt Nam.

Bảo hiểm sức khỏe

Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe chiếm tỷ trọng 13,6% doanh thu bảo hiểm gốc của Tổng Công ty.

Tổng doanh thu năm 2023 đạt **427,3** tỷ đồng, hoàn thành **105,9%** kế hoạch TCT (không bao gồm nghiệp vụ Bảo hiểm sức khỏe người vay qua tổ chức tài chính). Tỷ lệ tăng trưởng năm 2023 là **25,3%** cao hơn mức tăng trưởng chung thị trường **đưa thị phần của PJICO từ 1,4% lên mức 1,8% thị trường** (mức tăng trưởng chung của thị trường năm 2023 là **0,3%**).

+ Nghiệp vụ học sinh - giáo viên đạt 78,9 tỷ đồng, giảm 2,7%. Bồi thường giữ lại ở mức 25,4 tỷ đồng, chiếm 32,2% doanh thu giữ lại.

+ Nghiệp vụ con người khác đạt 348,4 tỷ đồng, tăng trưởng 34%, hoàn thành 110% kế hoạch TCT (không bao gồm nghiệp vụ Bảo hiểm sức khỏe người vay qua tổ chức tài chính). Bồi thường giữ lại ở mức 166,5 tỷ đồng, chiếm 71,5% doanh thu giữ lại.

Bảo hiểm cháy nổ, tài sản, hỗn hợp, hàng không.

Nghiệp vụ bảo hiểm cháy nổ, tài sản, hỗn hợp, hàng không chiếm tỷ trọng 28,1% doanh thu bảo hiểm gốc của Tổng Công ty cao hơn tỷ trọng chung thị trường khoảng 1,3%, có độ phủ 100% các đơn vị thành viên.

Doanh thu nghiệp vụ Cháy nổ, Tài sản, Hỗn hợp và Hàng không năm 2023 PJICO đạt **1.150,4** tỷ đồng, hoàn thành **98,7%** kế hoạch. Tỷ lệ tăng trưởng 2023 của PJICO là **10,5%**.

+ Nghiệp vụ Cháy nổ, Tài sản đạt 916,7 tỷ đồng, tăng trưởng 10,8% và hoàn thành 96,3% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 120,3 tỷ đồng, chiếm 35,3% doanh thu giữ lại.

+ Nghiệp vụ Hỗn hợp đạt 129 tỷ đồng, tăng trưởng 16,3% và hoàn thành 116,2% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 8,4 tỷ đồng, chiếm 9,7% doanh thu giữ lại.

+ Nghiệp vụ Hàng không, năng lượng đạt 104,6 tỷ đồng, tăng trưởng 1,7% và hoàn thành 101,6% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 694 triệu đồng, chiếm 18,4% doanh thu giữ lại.

Năm 2023 khi Nghị định số 67/2023/NĐ-CP được ban hành ngày 06/09/2023 có quy định cho phép doanh nghiệp bảo hiểm được giảm phí tối đa 25% đối với sản phẩm bảo hiểm cháy, nổ bắt buộc thì đây là một sức ép rất lớn về việc cạnh tranh trên thị trường. Tuy nhiên, nghiệp vụ Cháy nổ, Tài sản của PJICO vẫn ghi nhận sự tăng trưởng tốt ở mức 10,5% so với cùng kỳ năm 2022.

Bảo hiểm dự án kỹ thuật

- Nghiệp vụ bảo hiểm kỹ thuật chiếm tỷ trọng 4,4% doanh thu bảo hiểm gốc của Tổng Công ty có độ phủ 100% các đơn vị thành viên.

- Doanh thu bảo hiểm dự án kỹ thuật năm 2023 đạt **246,8** tỷ đồng, hoàn thành **134,9%** kế hoạch và tăng trưởng mạnh đạt mức **61,9%** cao gần gấp đôi mức tăng trưởng của thị trường **đưa thị phần của PJICO từ 5,9% vào cuối năm 2022 lên mức 6,9%**.

- Bồi thường giữ lại ở mức **29,5** tỷ đồng, chiếm **30,3%** doanh thu giữ lại.

Trong năm 2023, việc giải ngân vốn đầu tư công được đẩy mạnh góp phần giúp cho nghiệp vụ Bảo hiểm Kỹ thuật có điều kiện phát triển mạnh mẽ. Bộ Tài chính đã có công văn số 14447/BTC-ĐT ngày 29/12/2023 đề báo cáo Thủ tướng Chính phủ về tình hình thanh toán vốn đầu tư từ nguồn ngân sách nhà nước đạt 73,5% kế hoạch năm 2023 và đang yêu cầu các tỉnh đẩy mạnh tiến độ giải ngân vốn đầu tư công, đây cũng là tiền đề để nghiệp vụ Bảo hiểm kỹ thuật có thể tiếp tục phát triển trong năm 2024.

Một điểm tích cực khác là nghiệp vụ dự án kỹ thuật năm 2023 đã nhận được nhiều sự quan tâm, đẩy mạnh khai thác của các đơn vị trên hệ thống cũng như sự hỗ trợ từ Tổng Công ty từ các chương trình sale contest thúc đẩy phát triển doanh thu đã giúp cho nghiệp vụ Bảo hiểm Kỹ thuật hoàn thành vượt mức kế hoạch giao, đạt 134,1% kế hoạch năm 2023.

Kênh bán hàng qua đại lý và bancassurance

- Năm 2023, PJICO đạt mức doanh thu khai thác các đơn có chuyển quyền thụ hưởng qua Ngân hàng bao gồm kênh Ngân hàng, Tổ chức tài chính, Đại lý cá nhân của Ngân hàng là **472** tỷ.

- Tổng doanh thu qua kênh đại lý xăng dầu Petrolimex năm 2023 đạt 168 tỷ đồng.

Hiện nay PJICO đã hợp tác được 16/24 Ngân hàng; Chuẩn bị ký hợp tác với 2 Ngân hàng (VIB Bank và TP Bank); Đang đàm phán ký hợp tác với 5 Ngân hàng (NCB, Eximbank, Sacombank, Public Bank, PVCombank) và tiếp cận chào đối với Ngân hàng UOB.

Kênh bán hàng qua môi giới

Doanh thu qua kênh môi giới cả năm 2023 đạt 292,8 tỷ đồng (Không bao gồm sản phẩm Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe), giảm 2,72% so với cùng kỳ. Lý do tăng trưởng thấp so với năm 2023:

- Ngày 6/9/2023 Nghị định 67/2023/ND-CP có hiệu lực; theo đó các mức phí quy định có thể giảm 25% so với nghị định 97 đang áp dụng hiện hành. Điều này cũng đã ảnh hưởng một phần tới các dịch vụ khai thác qua kênh môi giới

Hoạt động Tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm cả năm 2023 đạt 1.442 tỷ đồng, hoa hồng nhượng tái đạt 300,3 tỷ đồng, thu bồi thường tái 302,8 tỷ đồng.

Phí nhận tái bảo hiểm đạt **192,7** tỷ đồng, hoàn thành **109,5 %** kế hoạch được giao.

Với mục tiêu thu xếp tái bảo hiểm hiệu quả, tiết kiệm và đảm bảo an toàn tài chính theo phương án được HĐQT phê duyệt, trong năm 2023 Tổng Công ty đã tái tục thành công các hợp đồng tái bảo hiểm cố định cho các nhóm nghiệp vụ chính: Hàng hải; Cháy, Kỹ Thuật, Hỗn hợp. Các điều kiện điều khoản cũng như năng lực của các nhà nhận tái bảo hiểm được thực hiện theo đúng quy định của Bộ Tài chính.

Hoạt động đầu tư tài chính

Doanh thu hoạt động tài chính năm 2023 đạt **313,1** tỷ đồng hoàn thành **120,8%** kế hoạch năm, tăng **34,16%** so với cùng kỳ 2022 mang lại lợi nhuận cho Tổng Công ty **231** tỷ đồng trong

đó lợi nhuận từ đầu tư từ quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt **124,3** tỷ đồng, lợi nhuận đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu và vốn khác là **106,7** tỷ đồng:

4. Về quản trị - điều hành chung.

- Tổng Công ty luôn bám sát diễn biến thị trường, tình hình kinh doanh của từng nghiệp vụ để đánh giá và đưa ra các chính sách kinh doanh kịp thời, phù hợp.

- Thúc đẩy đầu tư và nâng cấp hệ thống cơ sở vật chất, phương tiện cho các đơn vị trên toàn quốc để đảm bảo ổn định, tạo động lực giúp các đơn vị phát triển bền vững toàn hệ thống.

- Triển khai việc kiểm tra, kiểm soát toàn diện tại các đơn vị thành viên trong công tác nghiệp vụ, TCKT và việc tuân thủ quy định, quy trình; đôn đốc các đơn vị chú trọng công tác thực hiện khuyến nghị sau kiểm tra, kiểm soát. Hậu kiểm thường xuyên tại các địa bàn trọng điểm để khuyến nghị hoàn thiện công tác giám định bồi thường ô tô; Rà soát các khâu quy trình nghiệp vụ, tài chính, chi phí nhằm phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro cho hệ thống.

- Chủ động rà soát, cập nhật hệ thống quản lý chất lượng, tài liệu ISO của các Ban nghiệp vụ. Thường xuyên cập nhật và phổ biến trong hệ thống các văn bản quy phạm pháp luật mới có liên quan đến nghiệp vụ.

- Thực hiện giải quyết, xử lý kịp thời các khiếu nại phát sinh qua Tổng đài chăm sóc khách hàng; thực hiện công tác quảng cáo, truyền thông sản phẩm, thương hiệu PJICO trên đa kênh.

- Thành lập thêm 01 đơn vị tại địa bàn Hà Nội: là PJICO Thủ Đô nâng tổng số lượng Công ty thành viên trực thuộc Tổng Công ty lên thành 63 đơn vị (không bao gồm VP.TCT).

- Năm 2023 PJICO tiếp tục được Tổ chức chứng nhận Quốc tế Bureau Veritas Certificate (BVC) tái cấp Giấy chứng nhận tiêu chuẩn ISO 9001:2015

- Dựa trên phân tích các chỉ số tài chính, định hướng chiến lược... AM Best duy trì xếp hạng Năng lực tài chính của PJICO (Financial Strength Rating) B++ và Năng lực tín dụng của tổ chức phát hành (Issuer's Credit Rating) bbb, triển vọng Ổn định. Bên cạnh xếp hạng ICR, AM Best cung cấp thêm đến PJICO xếp hạng theo chuẩn quốc gia "Vietnam National Scale Rating" (NSR): aaa.VN. Đây là mức xếp hạng cao nhất được quy đổi theo thang xếp hạng Việt Nam của AM Best.

- Bên cạnh việc giữ vững hạng tín nhiệm, PJICO cũng 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 phối hợp cùng Công ty Chứng khoán Thiên Việt thực hiện; vinh danh trong Top 10 Công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín năm 2023 do Vietnam Report phối hợp cùng Báo VietNamNet - Bộ Thông tin và Truyền thông đánh giá...

4.1. Về tổ chức nhân sự, lao động, tiền lương.

Văn Phòng Tổng Công ty đã triển khai Nghị quyết của HĐQT về Đề án tái cấu trúc Văn phòng Tổng Công ty, đến thời điểm hiện tại cơ bản đã hoàn thành giai đoạn I của Đề án, cụ thể:

- Công tác Tổ chức/Nhân sự: Kiện toàn và hoàn thiện mô hình tổ chức gồm 2 Khối (Quản lý chức năng và Nghiệp vụ kinh doanh) với 20 Ban/Văn Phòng; Ban hành quyết định thành lập, chức năng nhiệm vụ quyền hạn các Ban/Văn Phòng. Các Ban/Văn Phòng đã triển khai thực hiện nhiệm vụ công việc hiệu quả, đảm bảo kịp thời thông suốt trên toàn hệ thống. Đánh giá, lựa chọn nhân sự để bổ nhiệm các chức danh lãnh đạo các Ban/Văn Phòng chức năng/các Phòng nghiệp vụ chuyên sâu.

4.2. Về công tác quản lý công nợ.

- Tình hình quản lý công nợ đến cuối năm 2023: PJICO đã thu hồi và xử lý đạt 147% kế hoạch cả năm HĐQT giao.

4.3. Về công nghệ thông tin, chuyển đổi số.

PJICO đã và đang triển khai nhiều hạng mục lớn về CNTT như: Tư vấn chiến lược chuyển đổi số tại PJICO giai đoạn 2023-2028; Phần mềm kế toán mới; Giải pháp ảo hóa hạ tầng (Private Cloud); Giải pháp ảo hóa máy trạm và ứng dụng (VDI); các giải pháp hỗ trợ người dùng như tự động hoá quy trình kiểm soát hoá đơn đầu vào (Akabot), nhận diện ký tự quang học OCR,..

Dự án Kế toán mới: Sau 1 năm triển khai Đối tác FTS đã hoàn thành các phân hệ kế toán cơ bản, quản lý ấn chỉ, kế toán bảo hiểm gốc, phân hệ hóa đơn điện tử và tích hợp với Core Premia. Hệ thống phần mềm chính thức đưa vào sử dụng từ ngày 01/01/2023.

4.4. Về phát triển giải pháp đa kênh.

- Triển khai App bán hàng trên toàn quốc. Đây là công cụ hữu ích phục vụ cho công tác phát triển kinh doanh và nâng cao trải nghiệm của khách hàng.

- Hệ thống báo cáo Quản trị sẽ liên tục được cập nhật và hoàn thiện theo yêu cầu phục vụ sản xuất kinh doanh và phù hợp với tình hình thực tiễn.

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

- Tài trợ chi phí xây dựng 02 phòng học tại Khu vui – Trường mầm non Thanh Xuân tại xã Phú Xuân, huyện Quan Hóa, tỉnh Thanh Hóa; Gây quỹ từ CBNV Văn phòng Tổng Công ty để tặng quà các em học sinh tại trường mầm non, trường tiểu học Thanh Xuân nhân dịp 01/6/2023. Tổ chức chương trình nghỉ mát để thúc đẩy tinh thần làm việc của cán bộ nhân viên cũng như chăm lo sức khỏe cán bộ nhân viên thông qua các đợt khám sức khỏe định kỳ;

- Ủng hộ cho Trung tâm Điều dưỡng người có công Tỉnh Phú Thọ và Trung tâm Điều dưỡng người có công Tỉnh Hưng Yên nhân dịp kỷ niệm 76 năm ngày Thương binh – Liệt sỹ (27/7/1947 – 27/7/2023);

- Công đoàn Tổng Công ty tặng quà tri ân đối tượng chính sách nhân kỷ niệm ngày Thương binh – Liệt sỹ 27/7/2023; tặng quà tri ân cho các đoàn viên – Người lao động đang làm việc tại PJICO là thân nhân của Liệt sỹ;

- Ngày 22/09/2023, Đại diện Lãnh đạo Tổng Công ủng hộ cho các nạn nhân trong vụ cháy chung cư mini tại phường Khương Đình, quận Thanh Xuân, Hà Nội thông qua đơn vị đại diện tiếp nhận ủng hộ là Ủy ban MTTQ phường Khương Đình;

- Tài trợ cho Hội thao CNVC – LD Petrolimex Khu vực Miền Trung và Khu vực Miền Nam năm 2023;

- Nhân dịp Tết Trung thu 2023, Công đoàn Văn Phòng Tổng Công ty đã phối hợp với Đoàn Thanh Niên tổ chức chương trình “Đêm hội trăng rằm 2023” cho các cháu thiếu nhi là con em của cán bộ nhân viên tại Trung tâm TiniWorld – Vincom Royal City.

- Ngày 6/12/2023, BCH Công đoàn và Đoàn thanh niên đã phát động và tham gia hỗ trợ hoạt động hiến máu thường niên “Giọt xăng hồng – Giọt dầu đỏ” đợt 2 năm 2023 do Công đoàn Xăng dầu Việt Nam và Đoàn thanh niên Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam phát động;

- Ngày 12/12/2023, BCH Công đoàn Tổng Công ty đã phối hợp với BCH của 4 Công đoàn cơ sở tại Tòa nhà 229 Tây Sơn tổ chức thành công Hội nghị cán bộ Công đoàn với sự tham gia của 183 cán bộ Công đoàn tham dự trực tiếp và hơn 400 cán bộ Công đoàn từ cấp Tổ trưởng Công đoàn trở lên dự trực tuyến.

II. BÁO CÁO KẾT QUẢ HĐKD GIAI ĐOẠN (2019-2024).

1- Hoàn thành kế hoạch HĐQT giao.

Trong giai đoạn 2019-2024, tình hình kinh tế, chính trị thế giới có nhiều biến động phức tạp, chiến tranh thương mại Mỹ - Trung, xung đột quân sự Nga – Ukraina, cùng với đại dịch

Covid 19 và biến đổi khí hậu... ảnh hưởng nghiêm trọng đến tăng trưởng kinh tế của tất cả các nền kinh tế trên thế giới, trong đó có Việt Nam. Thị trường Bảo hiểm Việt Nam cũng bị ảnh hưởng bởi nền kinh tế vĩ mô và đại dịch Covid-19.

Trong bối cảnh đó, Tổng Công ty đã nỗ lực không ngừng để hoàn thành toàn diện kế hoạch kinh doanh hàng năm và nhiệm kỳ 5 năm do Đại hội đồng cổ đông đề ra:

Năm	Tổng doanh thu		Bảo hiểm gốc		Lợi nhuận trước thuế		Chia cổ tức
	Doanh thu (tỷ đồng)	Tỷ lệ HTKH	Doanh thu (tỷ đồng)	Tỷ lệ HTKH	Lợi nhuận (tỷ đồng)	Tỷ lệ HTKH	
2019	3.667,8	103,9%	3.066,2	103,4%	200,6	109,1%	13%
2020	4.157,3	119,8%	3.519,2	121,3%	227,4	125,7%	12%
2021	3.962,9	94,3%	3.333,4	93,5%	426,3	211,03%	12%
2022	4.430,5	102,6%	3.772,2	102,5%	252,7	101,08%	Cổ phiếu thưởng 25% để tăng vốn Điều lệ và cổ tức 8% tiền mặt sau khi tăng vốn
2023	4.847,5	100,2%	4.023,4	96,4%	283,6	110,9%	Dự kiến 12%

- Hoàn thành mục tiêu HDQT đề ra:

STT	Chỉ tiêu	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022	Năm 2023	Chênh lệch 2023/2019	Tỷ lệ tăng trưởng bình quân 2019 - 2023
I	Kết quả kinh doanh							
1	Tổng doanh thu	3,667,835	4,157,340	3,962,970	4,430,499	4,847,583	1,179,748	5.7%
2	Tổng doanh thu phi bảo hiểm gốc	3,066,199	3,519,284	3,333,474	3,772,211	4,023,436	957,237	5.6%
3	Lợi nhuận trước thuế	200,679	227,464	426,352	252,684	283,677	82,997	7.2%
4	Lợi nhuận sau thuế	162,607	183,720	343,780	203,726	229,086	66,479	7.1%
5	Trích Dự phòng	2,123,589	2,406,976	2,274,381	2,346,579	2,403,586	279,998	2.5%
	<i>Dự phòng phí</i>	1,232,882	1,492,039	1,320,972	1,336,627	1,353,385	120,503	1.9%
	<i>Dự phòng bồi thường</i>	583,732	591,822	605,449	646,760	659,269	75,537	2.5%
	<i>Dự phòng dao động lớn</i>	306,974	323,115	347,960	363,192	390,932	83,958	5.0%
II	Chỉ tiêu tài chính							
1	Vốn điều lệ	887,178	887,178	887,178	1,108,968	1,108,968	221,790	4.6%
2	Nguồn vốn chủ sở hữu	1,537,683	1,479,726	1,777,934	1,680,475	1,864,622	326,939	3.9%
3	Tổng tài sản	5,842,839	6,118,518	6,366,530	6,761,973	7,448,720	1,605,881	5.0%
4	Lợi nhuận sau thuế/ vốn điều lệ bình quân (EPS)	18.33%	20.71%	38.75%	20.41%	20.66%	2.3%	23.8%
5	Lợi nhuận sau thuế/ nguồn vốn chủ sở hữu (ROE)	10.73%	12.18%	21.11%	11.78%	12.92%	2.2%	13.7%
6	Lợi nhuận sau thuế/ tổng tài sản (ROA)	2.90%	3.07%	5.51%	3.10%	3.22%	0.3%	3.6%
III	Tỷ lệ chia cổ tức bằng tiền	13%	12%	8%	12%	12%		11.4%

Số liệu 05 năm gần đây: Tổng doanh thu tăng **1.179 tỷ đồng** từ năm 2019 đến 2023, tỷ lệ tăng trưởng tổng doanh thu bình quân là **5,7%**; Doanh thu phí bảo hiểm gốc tăng **957 tỷ đồng** với tỷ lệ tăng trưởng doanh thu gốc bình quân là **5,6%**, tỷ lệ tăng trưởng lợi nhuận trước thuế là **7,2%**, Tổng tài sản tăng **1,605 tỷ đồng** với tỷ lệ tăng trưởng tổng tài sản ở mức **5%**, tỷ lệ quỹ dự

phòng dao động lớn tăng trưởng 5% tương đương tỷ lệ tăng trưởng về doanh thu, tỷ lệ chia cổ tức/vốn điều lệ bằng tiền bình quân là 11,4%. Các chỉ số này cho thấy hoạt động kinh doanh bảo hiểm đang ngày một tốt lên, gia tăng quỹ dự phòng, đảm bảo về lợi nhuận cho cổ đông và hoàn thành 6/7 mục tiêu và HĐQT đề ra, cụ thể:

- Tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc bình quân 5,6%/năm. Hoàn thành mục tiêu tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc (kế hoạch 5 năm: 5% – 7%/năm).

- Tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 7,2%/năm. Hoàn thành vượt mục tiêu tăng trưởng lợi nhuận trước thuế (kế hoạch 5 năm: 3% – 5%/năm).

- Chi trả cổ tức: Năm 2019 là 13%; Năm 2020 là 12%; Năm 2021 là 12%; Năm 2022 trả cổ phiếu thưởng 25% để tăng vốn điều lệ và 8% cổ tức sau khi tăng vốn; Năm 2023 dự kiến 12%. Hoàn thành mục tiêu chi trả cổ tức.

- Nâng xếp hạng năng lực tài chính từ mức “B+” lên “B++”. Hoàn thành mục tiêu nâng hạng tín nhiệm.

- Thành lập thêm 05 Công ty Bảo hiểm trực thuộc tại khu vực Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh, Hải Phòng và Bình Dương. Hoàn thành mục tiêu mở rộng quy mô thị trường.

- Hoàn thiện cơ cấu tổ chức đáp ứng yêu cầu về quản trị của Tổng Công ty và quy định của pháp luật.

- Xây dựng “Chiến lược công nghệ thông tin giai đoạn 2019 - 2024, tầm nhìn 2030”. Hoàn thành mục tiêu xây dựng Chiến lược công nghệ thông tin.

- Tìm kiếm đầu tư trụ sở PJICO Tower tại Hà Nội. Chưa thực hiện do sự biến động giá cả của Bất động sản và chưa tìm được vị trí phù hợp.

PHẦN II: MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2024 VÀ GIAI ĐOẠN (2024-2029).

I. MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2024.

1. Căn cứ và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2024.

- Căn cứ Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 21 nhiệm kỳ 2019 - 2024 của Hội đồng quản trị, Tổng Công ty tiếp tục phân tích kỹ các nguyên nhân chủ quan/khách quan của năm 2023, dự báo tốc độ tăng trưởng của nền kinh tế cũng như tốc độ tăng trưởng của thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ năm 2024 để xây dựng các chỉ tiêu kế hoạch cho năm 2024.

- Căn cứ Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 22 nhiệm kỳ 2019 - 2024 của Hội đồng quản trị ngày 21/12/2023, thông qua báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh dự kiến năm 2023, nhiệm vụ và giải pháp trọng tâm năm 2024.

2. Điều kiện thuận lợi và khó khăn ảnh hưởng hoạt động kinh doanh năm 2024.

- Nền kinh tế thế giới năm 2024 vẫn tiếp tục đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức. Theo dự báo, nền kinh tế toàn cầu tiếp tục phục hồi chậm trong năm 2024, mặc dù suy thoái kinh tế toàn cầu đang giảm bớt, nhưng vấn đề về chính trị nội địa và địa chính trị vẫn còn rất khó khăn do ảnh hưởng của chính sách tiền tệ thắt chặt, xung đột Nga – Ukraine, xung đột Israel – Hamas tại Gaza vẫn chưa có dấu hiệu dừng lại.

- Bảo hiểm xe cơ giới là nghiệp vụ xương sống của thị trường, chiếm tỷ trọng cao đang gặp rất nhiều khó khăn do giá xe liên tục giảm, lực cầu thị trường yếu và dự kiến kéo dài sang cả năm 2024.

- Theo dự báo bộ phận nghiên cứu hàng hóa toàn cầu của Citigroup, giá dầu thế giới năm 2024 sẽ có xu hướng sụt giảm. Mức độ sụt giảm có thể lên tới 30-50% so với giá dầu năm 2023. Theo đó doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm hàng hóa của PJICO có thể sẽ sụt giảm tương ứng.

- Ngày 06/09/2023 Chính phủ ban hành Nghị định số 67/2023/NĐ-CP Quy định về bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự của chủ xe cơ giới, bảo hiểm cháy, nổ bắt buộc, bảo hiểm bắt buộc trong hoạt động đầu tư xây dựng, theo đó cho phép doanh nghiệp bảo hiểm được tăng/giảm phí 25% biểu phí, trước sự cạnh tranh thì điều kiện giảm phí làm doanh thu bảo hiểm sẽ ảnh hưởng theo xu hướng sụt giảm.

- Ngày 02/11/2023 Bộ Tài chính ban hành Thông tư 67/2023/TT-BCT về việc hướng dẫn một số điều Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định 46/2023/NĐ-CP. Theo đó khi triển khai nghị định vào năm 2024 có nhiều quy định mới ảnh hưởng trực tiếp đến công tác khai thác, doanh thu phí bảo hiểm.

- Lãi suất ngân hàng vẫn đang sụt giảm mạnh đặc biệt nhóm Big 4 mức từ 4,5 – 5%, giảm khoảng 35% so với lãi suất tiền gửi bình quân năm 2023, theo đó doanh thu đầu tư tiền gửi năm 2024 sẽ bị sụt giảm đáng kể so với 2023.

- PJICO nỗ lực ứng dụng chuyển đổi số trong lĩnh vực kinh doanh cũng như đẩy mạnh hợp tác với các đối tác tiềm năng để mở rộng thị trường, giúp tối ưu hóa quy trình kinh doanh.

3. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2024.

- HĐQT có Nghị Quyết số 19/2023/PJICO/NQ-HĐQT ngày 21/12/2023 thông qua và tạm giao kế hoạch kinh doanh 2024 theo Tờ trình số 4135/PJICO-TTr-TGD ngày 14/12/2023 về việc phê duyệt kế hoạch kinh doanh tổng hợp 2024 của Tổng Công ty.

- Tổng doanh thu: **4.768,5** tỷ đồng. Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc là **4.024** tỷ đồng

- Lợi nhuận trước thuế 2024 là **288,8** tỷ đồng

- Chia cổ tức: tối thiểu **10%** vốn điều lệ bằng tiền.

4. Thực hiện nhiệm vụ năm 2024 HĐQT giao.

- Hoàn thành toàn diện kế hoạch kinh doanh năm 2024 mà HĐQT, Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- Tăng cường công tác Quản trị rủi ro theo định hướng kinh doanh “*an toàn, bền vững và hiệu quả*”.

- Thực hiện đẩy mạnh công tác chuyển đổi số theo đúng chiến lược của Tổng Công ty.

- Giữ vững và duy trì xếp hạng tín nhiệm tài chính của tổ chức phát hành tín nhiệm hàng đầu thế giới A.M Best.

- Thực hiện tốt công tác Đảng, đoàn thể, các hoạt động cộng đồng, an sinh xã hội, bảo vệ môi trường và nghiên cứu xây dựng hệ thống quản trị doanh nghiệp theo tiêu chuẩn ESG.

II. MỤC TIÊU KINH DOANH GIAI ĐOẠN (2024-2029)

Trên cơ sở kế thừa những kết quả đạt được của nhiệm kỳ 2019 – 2024, trong bối cảnh nền kinh tế thế giới cũng như trong nước được dự báo tiếp tục còn nhiều khó khăn, thách thức, phục hồi chậm sau đại dịch Covid-19, với định hướng “phát triển kinh doanh An toàn - Bền vững - Hiệu quả, chuyển đổi số toàn diện, nâng cao trải nghiệm khách hàng”, Ban Điều hành báo cáo HĐQT và trình Đại hội cổ đông các mục tiêu trong giai đoạn 2024-2029 như sau (*với tình hình thị trường ổn định và kinh doanh bình thường*):

1. Hoạt động kinh doanh “an toàn, bền vững và hiệu quả”, trong đó:

+ Duy trì tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc bình quân tối thiểu 3 - 5%/năm.

+ Duy trì tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 3%/năm.

✓ Đảm bảo chi trả cổ tức hàng năm bình quân tối thiểu 8%/vốn điều lệ bằng tiền.

2. Tìm kiếm và tiếp tục mở rộng quy mô kinh doanh tại các địa bàn trọng điểm, nhiều tiềm năng tăng trưởng như Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh và một số tỉnh thành khác để tận dụng cơ hội mở rộng thị trường.

3. Duy trì và cải thiện mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế.

4. Xây dựng và triển khai chiến lược Chuyển đổi số giai đoạn 2024 - 2030, tầm nhìn năm 2040.

5. Xây dựng và triển khai Chiến lược nhận diện thương hiệu giai đoạn 2024 - 2030, tầm nhìn đến năm 2040.

6. Nghiên cứu và xây dựng chiến lược về phát triển bền vững theo tiêu chuẩn ESG .

7. Tiếp tục tìm kiếm đầu tư trụ sở PJICO tại Hà Nội có quy mô tương xứng với nhu cầu và triển vọng phát triển trong tương lai, phù hợp với nguồn lực và khả năng tài chính của Tổng Công ty.

III- GIẢI PHÁP TRỌNG TÂM NĂM 2024.

Trong năm 2024, PJICO sẽ tiếp tục phấn đấu, nỗ lực toàn diện nhằm hoàn thành kế hoạch được giao. Để đạt được mục tiêu trên, CBNV toàn hệ thống sẽ đồng sức, đồng lòng, cùng tập trung thực hiện các nhóm giải pháp chính như sau:

1. Giải pháp kinh doanh đối với các nhóm nghiệp vụ, kênh khai thác.

Sau khi được HĐQT phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2024, Tổng Công ty thực hiện triển khai đến các đơn vị, đồng bộ các giải pháp với mục tiêu phát triển an toàn bền vững và hiệu quả.

- Giải pháp về cơ chế chính sách:

- Với định hướng chung, xuyên suốt của Tổng Công ty là phát triển bền vững, an toàn và luôn là một trong số những doanh nghiệp đi đầu về hoạt động kinh doanh có hiệu quả trên thị trường. Sau khi được HĐQT phê duyệt kế hoạch Tổng Công ty sẽ triển khai giao kế hoạch kinh doanh 2024 đến các đơn vị với các chính sách kinh doanh hợp lý với thị trường và đơn vị, mang lại hiệu quả kinh doanh, an toàn tài chính cho Tổng Công ty.

- Giải pháp thúc đẩy kênh trung gian:

App bán hàng sẽ tiếp tục được hoàn thiện là công cụ thiết yếu cho người bán hàng là nơi kết nối chính với các đối tác, kênh bán hàng trung gian từ đó xây dựng chương trình thu phí tự động kết nối với phần mềm kế toán nâng cao hiệu quả quản trị dòng tiền và nâng cao trải nghiệm của khách hàng.

Nắm bắt kịp thời các biến động, động thái của đối thủ cạnh tranh để linh hoạt về cơ chế chính sách với bạn hàng, đối tác. Đây mạnh củng cố quan hệ, xây dựng chương trình chăm sóc khách hàng thường kỳ với các đối tác, đặc biệt là khách hàng lớn như: Petrolimex, Toyota, Vinfast, Hyundai, EVN, PVN, TKV... để ổn định doanh thu.

- Giải pháp thúc đẩy kênh trực tuyến:

Đồng bộ các giải pháp công nghệ, truyền thông đẩy mạnh phát triển doanh thu kênh bảo hiểm trực tuyến; Chủ động rà soát phân tích nguyên nhân sụt giảm tỷ trọng từng nghiệp vụ, từng nhóm khách hàng tại từ đó đề ra giải pháp tái cơ cấu các sản phẩm chủ lực, tiềm năng để nâng cao khả năng cạnh tranh của Tổng Công ty so với các đối thủ; cập nhật và ban hành các biểu phí, hướng dẫn nghiệp vụ linh hoạt trong năm 2024 cho các sản phẩm trên.

2. Giải pháp tái bảo hiểm.

- Về tổ chức thực hiện chương trình tái bảo hiểm: đề xuất tiếp tục hoàn thiện hệ thống báo cáo tự động đồng bộ hoạt động bảo hiểm gốc và Tái bảo hiểm đồng thời đảm bảo yêu cầu quản lý hoạt động tái bảo hiểm.

- Để đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm, Tổng Công ty tiếp tục xây dựng chương trình tái bảo hiểm phù hợp với năng lực tài chính, quy mô kinh doanh của PJICO và các quy định pháp luật hiện hành; xem xét, đánh giá, điều chỉnh chương trình tái bảo hiểm theo định kỳ hàng năm hoặc khi tình hình thị trường có sự thay đổi.

- Tập trung hoàn thiện dứt điểm phân hệ Tái bảo hiểm phần mềm FTS 3.0 để phục vụ công tác quản lý và điều hành.

- Mở rộng và tìm kiếm thị trường Tái bảo hiểm mới như Trung Quốc, Hàn Quốc, Nhật Bản... để tăng khả năng nhận tái bảo hiểm hỗ trợ tối đa khai thác gốc trong điều kiện thị trường ngày càng cạnh tranh và nhiều dịch vụ lớn.

3. Giải pháp đẩy mạnh chuyển đổi số và ứng dụng công nghệ thông tin.

- Ứng dụng CNTT một cách triệt để vào công tác bán hàng bằng cách đẩy mạnh các giải pháp đa kênh như nền tảng đa kênh cho Kênh ngân hàng, nền tảng đa kênh cho CHXD;

- Sử dụng tối đa lợi ích của Chuyển đổi số và Ứng dụng CNTT trong công tác quản trị và cấp đơn bảo hiểm online: bao gồm việc xây dựng hệ thống báo cáo quản trị BI; xây dựng App khách hàng, đồng thời xây dựng và triển khai các sản phẩm bảo hiểm số phù hợp với từng phân khúc khách hàng cũng như nhu cầu của thị trường;

- Tiếp tục thực hiện số hóa quy trình, số hóa dữ liệu theo chiến lược chuyển đổi số của Tổng Công ty.

4. Giải pháp nhân sự, hệ thống.

- Tổng Công ty đã tái cấu trúc cơ cấu tổ chức Văn Phòng Tổng Công ty Giai đoạn 1, trong thời gian tới sẽ tiếp tục bổ sung, kiện toàn cơ cấu tổ chức, nhân sự các Ban Văn phòng Tổng Công ty; Nâng cao chất lượng hiệu quả hoạt động của các đơn vị mới: Thủ Đô, Tân Bình Dương, Thủ Đức và một số đơn vị khác.

- Tập trung công tác đào tạo, nâng cao trình độ CBNV; Sửa đổi, quy chế, quy trình, quy định liên quan phù hợp mô hình tổ chức và yêu cầu thực tế; Xây dựng hệ thống đo lường, đánh giá cán bộ theo chuẩn mực chung, thống nhất trong toàn Tổng Công ty; Triển khai áp dụng phần mềm quản lý nhân sự đáp ứng yêu cầu quản trị.

- Thực hiện sửa đổi hệ thống thang bảng lương, rà soát nhân sự toàn hệ thống bao gồm cả Văn phòng Tổng Công ty và các đơn vị thành viên đảm bảo đúng người đúng việc chế độ lương phù hợp chức danh công việc và đóng góp của người lao động;

- Triển khai công tác đánh giá cán bộ năm 2023, quy hoạch cán bộ năm 2024.

- Lựa chọn và triển khai để ký hợp đồng và golive ngay trong năm 2024 phần mềm quản lý nhân sự, lao động, tiền lương.

5. Giải pháp nâng cao chất lượng dịch vụ.

Tiếp tục duy trì hệ thống Quản lý chất lượng ISO 9001:2015; cập nhật, ban hành các Quy trình ISO cho phù hợp với mô hình tái cấu trúc của Văn Phòng Tổng Công ty;

6. Giải pháp đầu tư, tài chính kế toán và công nợ.

- Lãi suất ngân hàng đang sụt giảm mạnh đặc biệt nhóm Big 4, theo đó doanh thu đầu tư tiền gửi năm 2024 sẽ sụt giảm khoảng 30% so với năm 2023. Tổng Công ty cần tìm kiếm hợp tác với các Ngân hàng có lãi suất vay ưu đãi từ đó tối ưu hoá dòng tiền đầu tư, đồng thời tìm

kiểm các tổ chức tín dụng có mức lãi suất tốt phù hợp từng thời điểm đầu tư đem lại hiệu quả cao nhất. Bám sát diễn biến thị trường, thường xuyên rà soát lại danh mục đầu tư tài chính, lựa chọn thời điểm thích hợp để đề xuất với lãnh đạo phương án thoái vốn, bán các cổ phiếu kém hiệu quả hoặc đã đạt được lợi nhuận kỳ vọng. Mục tiêu sẽ hoàn thành kế hoạch doanh thu được giao;

- Tiếp tục xây dựng và đưa vào vận hành bán qua App, thu phí thông qua các hình thức Napas, Visa, thẻ ATM. Áp dụng toàn hệ thống Quy trình thu phí tự động thông qua đại lý tổ chức, đơn vị trung gian tối ưu hoá dòng tiền nâng cao hiệu quả đầu tư tài chính của Tổng Công ty.

- Tiếp tục tăng cường công tác hướng dẫn, hỗ trợ các đơn vị trong việc kiểm soát chi phí tại các đơn vị thành viên. Kiểm soát, hướng dẫn các đơn vị kiểm soát chứng từ, hóa đơn mua vào đảm bảo an toàn tài chính cho Tổng Công ty và đơn vị;

- Chính thức đưa vào vận hành phân hệ kế toán quản trị FTS 3.0 nâng cao năng suất lao động, hỗ trợ đắc lực cho các đơn vị và Tổng Công ty trong việc kiểm soát chi phí và lợi nhuận nâng cao hiệu quả kinh doanh.

- Tăng cường công tác kiểm soát công nợ:

- ✓ Triển khai hệ thống báo cáo nhắc nợ tự động, trong đó đặc biệt nhắc nợ, báo động đỏ đối với các hợp đồng có điều khoản tự động chấm dứt hiệu lực khi khách hàng không nộp phí đúng hạn để đơn đốc thu hồi và xử lý nợ kịp thời đặc biệt là các đơn bảo hiểm đã phát sinh phí nhượng tái bảo hiểm.

Năm 2024 là năm toàn Tổng Công ty sẽ ra sức thi đua để hướng tới kỷ niệm 30 năm thành lập (15/6/1995 – 15/6/2025). Dịp này, PJICO cũng sẽ ra mắt bộ nhận diện thương hiệu mới phù hợp với định hướng kinh doanh trong thời gian 5 - 10 năm tới.

Vì vậy, toàn thể CBNV phát huy truyền thống 30 năm quyết tâm thực hiện thắng lợi, toàn diện kế hoạch kinh doanh năm 2024 và các năm tiếp theo mà HĐQT giao và Đại hội đồng cổ đông thông qua.



Nguyễn Thị Hương Giang



Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thông qua báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2023

- Căn cứ Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán hiện hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty được Đại hội cổ đông thông qua;

Hội đồng quản trị PJICO trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC (báo cáo tài chính đã được kiểm toán đính kèm) với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1 Báo cáo tài chính năm 2023

- Tổng tài sản:	7,448,720,197,305	đồng
- Vốn chủ sở hữu:	1,864,622,211,422	đồng
- Dự phòng nghiệp vụ:	2,403,586,362,539	đồng
Dự phòng gốc và nhận tái bảo hiểm:	3,699,331,510,232	đồng
Dự phòng dao động lớn:	390,932,161,274	đồng
Dự phòng nhượng tái bảo hiểm:	1,686,677,308,967	đồng

2 Một số chỉ tiêu chính thực hiện:

TT	Chi tiêu	Thực hiện 2022	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2023	So sánh	
					2023/K H	2023/2022
1	Tổng doanh thu:	4,430,498,534,832	4,847,582,759,159	4,837,900,000,000	100%	109%
	Trong đó: doanh thu phí bảo hiểm gốc	3,772,210,681,292	4,023,435,990,207	4,150,700,000,000	97%	107%
2	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	252,683,740,532	283,676,809,097	255,637,000,000	111%	112%
	Thuế TNDN	48,957,508,288	54,590,313,230			112%
	Tổng LN kế toán sau thuế	203,726,232,244	229,086,495,867			112%
3	Mức chia cổ tức bằng tiền	12%/vốn điều lệ	12%/vốn điều lệ	12%/vốn điều lệ	100%	100%

Kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Tổng giám đốc;
- Lưu Ban TH.VP.TCKT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

TỔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
PETROLIMEX

Phạm Thanh Hải



Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2024

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023 VÀ GIAI ĐOẠN (2019-2024) ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH 2024 VÀ GIAI ĐOẠN (2024-2029)

PHẦN I

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.

1. Kết quả sản xuất kinh doanh năm 2023:

* Kết quả kinh doanh năm 2023:

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Tỷ lệ hoàn thành KH
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	4.837,9	4.847,6	100,2%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	4.150,7	4.023,4	96,9%
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đ)	255,6	283,7	111,0%
4	Mức chia cổ tức (dự kiến)	12%	12%	100%

Theo số liệu của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, tổng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ năm 2023 của toàn thị trường chỉ đạt 71.072 tỷ đồng, tăng trưởng 3% so với năm 2022. Mặc dù bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ hết sức khó khăn, tuy nhiên tổng doanh thu của PJICO năm 2023 đạt **4.847 tỷ đồng, hoàn thành 100.2% kế hoạch**; Doanh thu bảo hiểm gốc lần đầu tiên đạt **4.023 tỷ đồng – hoàn thành 100,8% kế hoạch** (không bao gồm nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe người vay qua tổ chức tài chính); tỷ lệ tăng trưởng năm 2023 so với cùng kỳ năm 2022 là **6,7%, gấp 2 lần** so với mức tăng trưởng của thị trường. Hội đồng quản trị đánh giá: *năm 2023 Tổng Công ty về đã hoàn thành xuất sắc, toàn diện các chỉ tiêu kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông đã đề ra.*

Hội đồng quản trị ghi nhận, biểu dương những thành tích mà Ban Tổng Giám đốc, Lãnh đạo các đơn vị và toàn thể cán bộ công nhân viên đã nỗ lực đạt được trong năm 2023.

2. Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2023:

Trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã tổ chức hoạt động theo đúng quy định tại Điều lệ và các quy định của pháp luật, cụ thể:

2.1. Tổ chức ĐHĐCĐ thường niên và các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

- HĐQT đã chỉ đạo, tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.
- Tổ chức 05 phiên họp trực tiếp, ban hành 21 Nghị quyết và 104 Quyết định về các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT.
- Các thành viên của HĐQT đã thực hiện đầy đủ quyền, nghĩa vụ của Thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ của TCTy; hoàn thành lĩnh vực được phân công phụ trách, theo dõi, quản lý và giám sát.

2.2. Về công tác chỉ đạo triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023:

- Căn cứ vào Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023, Hội đồng quản trị đã có nghị quyết số 10/2023/PJICO/NQ-HĐQT ngày 25/5/2023 về phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng công ty, làm cơ sở để Ban Giám đốc triển khai, thực hiện.

- HĐQT thường xuyên giám sát tiến độ kinh doanh của TCTy, định kỳ HĐQT đều tổ chức các cuộc họp trực tiếp 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 thực hiện báo cáo với các cổ đông thông qua việc công bố thông tin hàng quý về Báo cáo tài chính để cổ đông có thể theo dõi.

2.3. Về công tác tổ chức, cán bộ :

- HĐQT đã có Nghị quyết số 07/2023/PJICO/NQ-HĐQT ngày 31/3/2023 về việc “*Quy hoạch đối với chức danh Giám đốc các đơn vị trực thuộc Tổng công ty giai đoạn 2021-2025*” nhằm đảm bảo nguồn nhân sự có đủ phẩm chất, năng lực đáp ứng yêu cầu phát triển của Tổng công ty.

- Chỉ đạo tổ chức thực hiện công tác quản lý cán bộ theo “Quy chế tổ chức cán bộ của TCTy” Ban hành theo Quyết định số 28/2022/PJICO/QĐ-HĐQT từ phân cấp quản lý, tiêu chuẩn, quy hoạch, đánh giá, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại cán bộ. HĐQT đã bổ nhiệm 02 Phó Tổng Giám đốc, 01 Kế toán trưởng tăng cường cho Ban điều hành, bổ nhiệm/tái bổ nhiệm, miễn nhiệm các giám đốc đơn vị tuân thủ quy trình, quy định của TCTY.

- HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 11/2023/PJICO/NQ-HĐQT ngày 26/7/2023 phê duyệt phương án thực hiện tái cơ cấu mô hình tổ chức Văn phòng TCTy, bao gồm 02 giai đoạn, để đảm bảo phù hợp với quy mô và yêu cầu tổ chức hoạt động quản lý kinh doanh. Hiện nay, TCTy đã cơ bản hoàn thành “Tái cơ cấu mô hình tổ chức văn

phòng TCTy - Giai đoạn 1” theo phương án đã được HĐQT chấp thuận.

- Ngày 08/8/2023, HĐQT đã có Nghị quyết số 13/2023/PJICO/NQ-HĐQT về việc thành lập Chi nhánh PJICO Thủ Đức, qua đó tiếp tục thực hiện mở rộng quy mô và tăng thị phần đối với những địa bàn trọng điểm có nhiều tiềm năng tăng trưởng quy mô doanh thu cho TCTy.

- Năm 2023, HĐQT cũng đã ban hành một số Quy chế thuộc thẩm quyền, như Quy chế tuyển dụng và quản lý lao động, Quy chế quản lý hoạt động thuê ngoài... nhằm tiếp tục hoàn thiện hệ thống khung quản trị nội bộ của Tổng công ty.

2.4. Nghiên cứu xây dựng chiến lược nhận diện thương hiệu giai đoạn 2024 - 2030 tầm nhìn 2040:

- HĐQT đã có nghị quyết số 11/2023/PJICO/NQ-HĐQT ngày 26/7/2023 về thống nhất chủ trương “Xây dựng chiến lược thương hiệu PJICO giai đoạn 2023-2030 tầm nhìn 2040” phù hợp với quy mô, tổ chức hoạt động kinh doanh của PJICO trong điều kiện mới và xu thế chuyển đổi số đang diễn ra ngày càng mạnh mẽ tại Việt Nam.

- Tại cuộc họp ĐHĐCĐ lần này, HĐQT trình và đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới của PJICO, trên cơ sở đó HĐQT sẽ triển khai các bước tiếp theo đảm bảo tuân thủ đúng quy định tại Điều lệ và quy định của pháp luật có liên quan.

2.5. Nghiên cứu xây dựng chiến lược chuyển đổi số giai đoạn 2024 – 2030 tầm nhìn 2040:

- HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành tiếp tục đẩy nhanh tiến độ chuyển đổi số tại PJICO với việc hợp tác tư vấn với đơn vị có kinh nghiệm thuộc Tập đoàn FPT để đảm bảo thực hiện chuyển đổi số bài bản, phù hợp với thực tiễn hoạt động quản lý, kinh doanh của TCTy. Trên cơ sở Báo cáo tư vấn của đối tác và năng lực nội tại của PJICO, HĐQT sẽ tổ chức chỉ đạo công tác triển khai đảm bảo tổ chức thực hiện chuyển đổi số của TCTy đạt hiệu quả cao nhất có thể.

2.6. Đánh giá xếp hạng năng lực tài chính hàng năm:

- PJICO tiếp tục được A.M. Best xếp hạng năng lực tài chính quốc tế ở mức “B++” (tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành mức “bbb” (tốt), triển vọng nâng hạng cho các chỉ tiêu là ổn định.

- Năm 2023, A.M Best đã lần đầu tiên bổ sung thêm xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating – NSR), theo đó, mức xếp hạng của PJICO sau khi quy đổi theo xếp hạng Quốc gia là “aaa.VN” - mức cao nhất tại Việt Nam.

2.7. Về công tác kiểm soát nội bộ:

- HĐQT phối hợp với Ủy ban Kiểm toán tổ chức giám sát các giao dịch của TCTy với người có liên quan theo quy định của pháp luật.

- 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 tuân thủ quy định của pháp luật và của TCTy; tổ chức khắc phục những hạn chế nếu có phát sinh.

2.8. Công tác giám sát đối với Tổng giám đốc và Người điều hành khác:

- HĐQT luôn theo sát và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc và của Ban điều hành đảm bảo công tác tổ chức hoạt động của TCTy đúng thẩm quyền, đúng quy định của TCTy và của pháp luật. Hàng quý, HĐQT họp để đánh giá kết quả quản trị, kinh doanh đối với các mặt hoạt động của TCTy, với sự tham dự của toàn bộ Ban điều hành để TCTy báo cáo, giải trình những vấn đề phát sinh. Bên cạnh đó, HĐQT cũng thảo luận thống nhất để kịp thời giải quyết, tháo gỡ vướng mắc với mục tiêu tạo điều kiện tốt nhất cho hoạt động điều hành của TCTy trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật.

- HĐQT đã chỉ đạo, theo dõi và phối hợp với Tổng giám đốc tổ chức thực hiện và chấp hành đầy đủ, kịp thời các yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước thuộc Bộ Tài Chính, Ủy Ban chứng khoán Nhà nước và các cơ quan Nhà nước khác theo quy định.

- Ủy Ban Kiểm toán với các thành viên là Ủy viên HĐQT thực hiện chức năng tổ chức kiểm tra, giám sát sát mọi mặt hoạt động điều hành của TCTy theo quy định của pháp luật và Quy chế do HĐQT ban hành.

- Tổng Giám đốc và các cán bộ thuộc Ban điều hành đã thực hiện hoàn thành nhiệm vụ được giao; tổ chức thực hiện có trách nhiệm đối với các lĩnh vực được phân công tổ chức quản lý; thực hiện và chấp hành đầy đủ, kịp thời theo quy định các nội dung chỉ đạo của ĐHCĐ và HĐQT.

3. Hoạt động của các Ban thuộc Hội đồng quản trị:

3.1. Ban Kiểm toán Nội bộ:

- Ban Kiểm toán Nội bộ thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2023 được Hội đồng quản trị phê duyệt tại công văn số 02/2023/PJICO/CV-HĐQT ngày 06/01/2023. Theo đó HĐQT phê duyệt kế hoạch kiểm toán tại 16 đơn vị, Ban Kiểm toán Nội bộ đã hoàn thành kiểm toán tại 16/16 đơn vị. 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.

3.2. Ban Tổng hợp:

Ban Tổng hợp đã thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị trong công tác quản lý và giải quyết các công việc trên tất cả các lĩnh vực hoạt động của Tổng công ty; thực hiện nhiệm vụ tổ chức quản lý cổ đông đáp ứng đầy đủ các quyền của cổ đông nhanh chóng, chính xác, bài bản, chuyên nghiệp; tuân thủ các quy định của Cơ quan quản lý Nhà nước về công bố thông tin và thực hiện

quyền cho cổ đông; tổ chức chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp HĐQT và phối hợp với các bộ phận chức năng triển khai thủ tục họp ĐHĐCĐ ...

4. Tiền lương, thù lao của HĐQT

Tổng công ty thực hiện áp dụng chế độ lương, thù lao của các thành viên HĐQT theo đúng quy định của Pháp luật và nội dung Tờ trình đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua. Chi tiết tiền lương, thù lao của các thành viên HĐQT năm 2023 theo Tờ trình ĐHĐCĐ.

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

- Đảm bảo công bằng các quyền lợi của tất cả các Cổ đông, TCTy luôn thực hiện thực hiện cung cấp thông tin tới các Cổ đông theo nguyên tắc công khai, minh bạch hoạt động kinh doanh của TCTy và đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật về thực hiện báo cáo đối với Công ty Đại chúng niêm yết.

- Hoạt động của TCTy luôn hướng tới mục tiêu tối đa hóa lợi ích của các Cổ đông thông qua việc tạo ra thêm giá trị gia tăng cho các Cổ đông. Hiện thực hóa lợi ích cổ đông ngay ngày trong quý 1 năm 2024, khi dự tính được kết quả hoạt động kinh doanh của TCTy năm 2023, bằng hình thức tạm ứng cổ tức năm 2023 cho các cổ đông với mức 10% và sẽ trình Đại hội đồng cổ đông mức chi trả toàn bộ cổ tức năm 2023 là 12%.

- Đảm bảo công bằng các quyền lợi của tất cả các Cổ đông, thực hiện cung cấp thông tin tới các Cổ đông rõ ràng, minh bạch, chính xác và đúng thời gian theo quy định của pháp luật

Phần II

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỲ 2019 - 2024

1. Kết quả thực hiện các mục tiêu định hướng giai đoạn (2019-2024) của ĐHĐCĐ.

Trong giai đoạn 2019-2024, tình hình kinh tế, chính trị thế giới có nhiều biến động phức tạp, chiến tranh thương mại Mỹ - Trung, xung đột quân sự Nga – Ukraina, cùng với đại dịch Covid 19 và biến đổi khí hậu... ảnh hưởng nghiêm trọng đến tăng trưởng kinh tế của tất cả các nền kinh tế trên thế giới, trong đó có Việt Nam.

Trong hoàn cảnh khó khăn nói trên, HĐQT đã chỉ đạo TCTy hoàn thành toàn diện kế hoạch kinh doanh hàng năm do Đại hội đồng cổ đông đề ra:

Năm	Bảo hiểm gốc		Lợi nhuận trước thuế		Chia cổ tức
	Doanh thu (tỷ đồng)	Tăng trưởng	Lợi nhuận (tỷ đồng)	Tăng trưởng	
2019	3.048,00		200,6		13%
2020	3.498,00	114,76%	217	108,18%	12%
2021	3.344,00	95,60%	436,9	201,34%	12%

Năm	Bảo hiểm gốc		Lợi nhuận trước thuế		Chia cổ tức
	Doanh thu (tỷ đồng)	Tăng trưởng	Lợi nhuận (tỷ đồng)	Tăng trưởng	
2022	3.772,00	112,80%	252,7	57,84%	Cổ phiếu thưởng 25% để tăng vốn Điều lệ và cổ tức 8% tiền mặt sau khi tăng vốn
2023	4.023,00	106,65%	283,7	113,65%	Dự kiến 12%

*** Báo cáo kết quả thực hiện các mục tiêu định hướng giai đoạn 2019-2024:**

1. Tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc bình quân 5,6%/năm. Hoàn thành mục tiêu tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc.

2. Hiệu quả kinh doanh:

- Tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 7,2%/năm. Hoàn thành mục tiêu tăng trưởng lợi nhuận trước thuế.

- Chi trả cổ tức: Năm 2019 là 13%; Năm 2020 là 12%; Năm 2021 là 12%; Năm 2022 trả cổ phiếu thưởng 25% để tăng vốn điều lệ và 8% cổ tức sau khi tăng vốn; Năm 2023 dự kiến 12%. Hoàn thành mục tiêu chi trả cổ tức.

3. Nâng xếp hạng năng lực tài chính từ mức “B+” lên “B++”. Hoàn thành mục tiêu nâng hạng tín nhiệm.

4. Thành lập thêm 05 Công ty Bảo hiểm trực thuộc tại khu vực Hà Nội, Thành phố HCM, Hải Phòng và Bình Dương. Hoàn thành mục tiêu mở rộng quy mô thị trường.

5. Hoàn thiện cơ cấu tổ chức đáp ứng yêu cầu về quản trị của TCTy và quy định của pháp luật.

6. Xây dựng “Chiến lược công nghệ thông tin giai đoạn 2019-2024, tầm nhìn 2030”. Hoàn thành mục tiêu xây dựng Chiến lược công nghệ thông tin.

7. Tìm kiếm đầu tư trụ sở Tower PJICO tại Hà Nội. Chưa thực hiện do sự biến động giá cả của Bất động sản và chưa tìm được vị trí phù hợp.

*** Ngoài kết quả thực hiện các mục tiêu định hướng của ĐHĐCĐ trên đây, HĐQT còn chỉ đạo TCTy hoàn thành các nội dung khác theo quyết định của ĐHĐCĐ như:**

- Hoàn thành chương trình tăng vốn điều lệ của Tổng công ty từ 887 tỷ đồng lên 1.108 tỷ đồng, đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh và đảm bảo đủ năng lực tài chính bằng hình thức phát hành cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 25%.

- Hoàn thành nới room nâng tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài lên 100%.

- Kiện toàn cơ cấu quản lý theo quy định của pháp luật và Điều lệ TCTy. Theo đó, thành lập và tổ chức hoạt động Ủy Ban kiểm toán theo quy định của pháp luật. Chủ tịch Ủy Ban kiểm toán là Thành viên độc lập HĐQT.

2. Về tổ chức các cuộc họp, ban hành nghị quyết, quyết định của HĐQT:

HĐQT đã tổ chức 23 cuộc họp HĐQT trong giai đoạn (2019-2024), theo đúng quy định của Điều lệ Tổng công ty. Nội dung các cuộc họp đều bám sát định hướng của ĐHĐCĐ thường niên và tình hình thực tế để chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Tổng công ty. Thông qua ý kiến thống nhất của các thành viên tại các cuộc họp, HĐQT đã ban hành 85 Nghị quyết, 284 Quyết định chỉ đạo, quản lý và giám sát hoạt động của Tổng công ty theo định hướng đã được ĐHĐCĐ thường niên thông qua. Biên bản, Nghị quyết được lập đầy đủ, đảm bảo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng công ty.

3. Các danh hiệu của PJICO được cơ quan quản lý Nhà nước và các tổ chức khen tặng trong giai đoạn từ 2019 -2024:

- Được Nhà nước trao tặng Huân chương lao động hạng nhất lần thứ 2.
- Top 10 Công ty bảo hiểm Uy tín năm 2023 Chứng nhận A.M.Best : Xếp hạng năng lực tài chính năm 2023 của PJICO là “B++” (tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành là “bbb” (tốt), xếp hạng tín nhiệm quốc gia Việt Nam NSR là "aaa.VN" Tái Đánh giá thành công chứng nhận hệ thống quản lý chất lượng ISO 9001:2015.
- Nhiều danh hiệu khác được các tổ chức có uy tín đánh giá và trao tặng.

PHẦN III

ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN GIAI ĐOẠN (2024-2029) VÀ PHƯƠNG HƯỚNG THỰC HIỆN CỦA HĐQT NĂM 2024.

1. Các mục tiêu định hướng giai đoạn (2024-2029):

Trên cơ sở kế thừa những kết quả đạt được của nhiệm kỳ 2019 – 2024, trong bối cảnh nền kinh tế thế giới cũng như trong nước được dự báo tiếp tục còn nhiều khó khăn, thách thức, phục hồi chậm sau đại dịch Covid-19, với định hướng “**phát triển kinh doanh An toàn - Bền vững - Hiệu quả, chuyển đổi số toàn diện, nâng cao trải nghiệm khách hàng**”, Hội đồng quản trị thống nhất đề ra các mục tiêu trong giai đoạn 2024-2029 của Tổng công ty như sau (với tình hình thị trường ổn định và kinh doanh bình thường):

- Duy trì tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc bình quân tối thiểu 3 - 5%/năm.
- Duy trì tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 3%/năm.
- Đảm bảo chi trả cổ tức hàng năm bình quân tối thiểu 8%/vốn điều lệ bằng tiền.

- Tiếp tục nghiên cứu, mở rộng quy mô kinh doanh tại các địa bàn trọng điểm, nhiều tiềm năng tăng trưởng như Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh và một số tỉnh thành khác để tận dụng cơ hội mở rộng thị trường.

- Duy trì và cải thiện mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế. Từng bước tích lũy, gia tăng nguồn vốn chủ sở hữu để đảm bảo đáp ứng quy mô tăng trưởng của Tổng Công ty và năng lực tài chính theo quy định của pháp luật.

- Xây dựng và triển khai chiến lược Chuyển đổi số giai đoạn 2024 - 2030, tầm nhìn 2040.

- Xây dựng và triển khai Chiến lược nhận diện thương hiệu giai đoạn 2024 - 2030, tầm nhìn đến 2040.

- Nghiên cứu và xây dựng chiến lược về phát triển bền vững theo tiêu chuẩn ESG.

- Tiếp tục tìm kiếm đầu tư trụ sở Tower PJICO tại Hà Nội có quy mô tương xứng với nhu cầu và triển vọng phát triển trong tương lai, phù hợp với nguồn lực và khả năng tài chính của Tổng công ty.

2. Định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2024.

2.1. Các chỉ tiêu kế hoạch:

Với nhận định tình hình thị trường bảo hiểm và nền kinh tế năm 2024 vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức. Căn cứ vào kết quả sản xuất kinh doanh năm 2023 và điều kiện thực tiễn riêng của TCTy trong năm 2024, Hội đồng quản trị kính đề nghị ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2024, với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: **4.768,5 tỷ đồng**. Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc: **4.024 tỷ đồng** (không thấp hơn kết quả thực hiện năm 2023).

- Lợi nhuận trước thuế: **288,8 tỷ đồng**.

- Tỷ lệ chi trả cổ tức bằng tiền: **Tối thiểu 10%/Vốn điều lệ**.

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2024 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.

2.2. Các định hướng công tác của HĐQT trong năm 2024:

- Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT thực hiện giao kế hoạch kinh doanh chính thức và chỉ đạo, giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2024 của TCTy để đảm bảo hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

- Tổ chức chỉ đạo duy trì kết quả xếp hạng đánh giá theo tiêu chuẩn quốc tế của TCTy hiện tại, tiếp tục tích lũy năng lực tài chính để phấn đấu nâng mức xếp hạng tín nhiệm.

- Chỉ đạo triển khai thực hiện chiến lược về chuyển đổi số; chỉ đạo triển khai thực hiện chiến lược nhận diện thương hiệu.

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

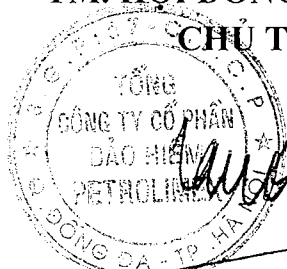
- Tiếp tục rà soát, sửa đổi, bổ sung để từng bước hoàn thiện hệ thống các quy trình, quy chế, quy định nội bộ của TCTy nhằm mục đích nâng cao chất lượng quản lý, quản trị và phù hợp với các quy định của Pháp luật và các quy định có liên quan khác.

- Tiếp tục bám sát diễn biến tình hình của thị trường, chỉ đạo sát sao Ban điều hành để có những đề xuất và tổ chức triển khai các giải pháp linh hoạt đồng bộ với mục tiêu tiếp tục nâng cao các chỉ tiêu kế hoạch doanh thu bảo hiểm gốc, doanh thu đầu tư. Gắn kế hoạch kinh doanh được giao của tổ chức với trách nhiệm của người đứng đầu các Ban nghiệp vụ và người đứng đầu các Đơn vị trực thuộc; thực hiện đánh giá, tổng kết định kỳ kết quả hoạt động kinh doanh của các bộ phận kinh doanh và đơn vị để có những giải pháp kịp thời phù hợp.

- Thống nhất cơ bản các giải pháp trọng tâm tập trung thực hiện trong năm 2024 theo báo cáo của Tổng giám đốc tại Đại hội.

Trân trọng cảm ơn! 卍

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Phạm Thanh Hải

Phạm Thanh Hải



Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA ỦY BAN KIỂM TOÁN
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024****Kính gửi: Các quý cổ đông!**

Căn cứ quyền hạn, nhiệm vụ của Ủy ban kiểm toán (UBKT) được quy định tại Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020, Điều lệ của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex ngày 19/04/2022, Quy chế tổ chức hoạt động và các quy định hiện hành, Ủy ban kiểm toán xin báo cáo với Đại hội đồng cổ đông các nội dung như sau:

I. Báo cáo hoạt động của Ủy ban kiểm toán (UBKT) năm 2023.**1. Thành phần 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 gồm 02 thành viên dưới đây:

- 1- Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương: Thành viên HĐQT độc lập - Chủ tịch Ủy ban kiểm toán
- 2- Bà Trương Diệu Linh: Thành viên HĐQT - Thành viên Ủy ban kiểm toán

2. Cuộc họp của Ủy ban kiểm toán trong năm 2023.

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	03	100%	100%	
2	Bà Trương Diệu Linh	03	100%	100%	

3. Hoạt động của Ủy ban kiểm toán trong năm 2023.

Trong năm 2023, UBKT đã thực hiện các nhiệm vụ sau:

- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm 2023; Đánh giá, phân tích các chỉ tiêu tài chính định kỳ 6 tháng, năm 2023;
- Rà soát giao dịch với người có liên quan; đề xuất HĐQT thông qua Nghị quyết về việc giao dịch giữa Tổng công ty với người có liên quan đảm bảo chấp hành theo yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước;
- Rà soát hệ thống Kiểm soát nội bộ và Quản lý rủi ro;
- Giám sát của Ủy ban kiểm toán đối với HĐQT, Ban điều hành và Kiểm toán;
- Giám sát Công ty kiểm toán độc lập PWC theo hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm toán đã ký với PJICO năm 2023;
- 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.

4. Đánh giá sự phối hợp giữa UBKT với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác.

Trong quá trình hoạt động giám sát UBKT luôn phối hợp tốt với các thành viên HĐQT, thành viên Ban điều hành, và các cán bộ quản lý các phòng ban liên quan trong khuôn khổ thực hiện chức năng giám sát của mình. Ban điều hành luôn tạo điều kiện thuận lợi và thực hiện kịp thời các yêu cầu về thông tin phục vụ công tác giám sát của UBKT;

Ủy ban kiểm toán tổng hợp các ý kiến của các thành viên để thống nhất báo cáo kết quả giám sát cho Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT trong các phiên họp định kỳ. Phân tích và đưa ra các kiến nghị trong công tác điều hành và quản lý nhằm khắc phục kịp thời các tồn tại, đảm bảo công tác kinh doanh của Tổng công ty đạt hiệu quả cao nhất.

5. Kết quả hoạt động của UBKT trong năm 2023.

5.1 Giám sát Báo cáo tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 của Tổng công ty.

Theo Báo cáo tài chính năm 2023, UBKT báo cáo kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính năm 2023 được lập và trình bày phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS), chế độ kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm Việt Nam và các quy định hiện hành;

- Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý trên khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Tổng công ty cũng như kết quả kinh doanh tại ngày 31/12/2023;

- Báo cáo tài chính được kiểm toán độc lập bởi Chi nhánh Công ty TNHH PwC tại Hà Nội (gọi tắt là PwC) với ý kiến chấp thuận Báo cáo Tài chính và được công bố theo quy định. Quý cổ đông có thể xem báo cáo tài chính đầy đủ được công bố tại website: <https://pjico.com.vn>

- **Thực hiện các chỉ tiêu cơ bản kế hoạch kinh doanh năm 2023:**

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2023	Thực hiện năm 2023	Tỷ lệ hoàn thành KH
1	Tổng doanh thu	4,837,893	4,847,582	100.20%
	<i>Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc</i>	4,150,700	4,023,436	96.93%
	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	176,000	192,780	109.53%
	<i>Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm</i>	252,000	300,320	119.17%
	<i>Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm</i>	259,200	168,582	117.74%
	<i>Doanh thu từ hoạt động tài chính</i>		136,595	
	<i>Thu nhập khác</i>		25,869	
2	Lợi nhuận trước thuế	255,600	283,676	110.98%
3	Mức chia cổ tức	12%	12%	100%

Trong năm 2023, tổng Doanh thu là 4.847.582 triệu đồng đạt 100.2% kế hoạch năm. Trong đó:

Doanh thu phí bảo hiểm gốc là 4.023.436 triệu đồng đạt 96.93% kế hoạch năm.

Tổng Lợi nhuận trước thuế là 283.676 triệu đồng đạt 110.98% kế hoạch năm, Lợi nhuận sau thuế là 229,086 triệu đồng;

Tỷ lệ cổ tức chi trả cho cổ đông năm 2023 là 12% đạt 100% kế hoạch năm, tương đương với những năm trước;

Với các chỉ tiêu cơ bản nêu trên, năm 2023 Tổng công ty đã hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đã được ĐHCĐ thường niên năm 2023 thông qua. Đó là sự nỗ lực, cố gắng của HĐQT, Ban điều hành và toàn thể CBNV đã thực hiện tốt kế hoạch kinh doanh trong bối cảnh có nhiều biến động bất lợi, hết sức khó khăn của toàn thị trường bảo hiểm nói chung cũng như PJICO nói riêng.

- Tóm tắt thông tin tài chính đến thời điểm 31/12/2023:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Đvt	Năm 2023	Năm 2022
I	Cơ cấu tài sản và nguồn vốn	Triệu đồng		
1	Tổng tài sản	Triệu đồng	7,448,720	6,761,973
1.1	Tài sản ngắn hạn	Triệu đồng	6,210,119	5,602,065
1.2	Tài sản dài hạn	Triệu đồng	1,238,601	1,159,908
2	Tổng nguồn vốn	Triệu đồng	7,448,720	6,761,973
2.1	Nợ phải trả	Triệu đồng	5,584,098	5,081,498
2.2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Triệu đồng	1,864,622	1,680,475
3	Cơ cấu			
3.1	Tài sản ngắn hạn/Tổng Tài sản	%	83.37	82.85
3.1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	74.97	75.15
3.2	Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	25.03	24.85
II	Khả năng thanh toán			
1	Khả năng thanh toán hiện hành	Lần	1.33	1.33
2	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1.12	1.11
3	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	0.68	0.64
4	Biên khả năng thanh toán	%	202,2%	185.8%
III	Khả năng sinh lời			
	Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	229,086	203,726
1	ROS (Tỷ suất LNST/Doanh thu thuần)	%	6.76%	6.44%
2	ROE (Tỷ suất LNST/Vốn CSH)	%	12.29%	12.12%
3	ROA (Tỷ suất LNST/Tổng tài sản)	%	3,08	3.01
IV	EPS (Lãi cơ bản trên cổ phiếu)	Đồng	2.066	1.432
V	Cổ tức		12%	12%

Đánh giá chung:

Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2023 là 7.448.720 triệu đồng, tăng 686.747 triệu đồng tương đương 10% so với thời điểm 31/12/2022. Trong đó: Tài sản ngắn hạn tăng 608.054 triệu đồng, tài sản dài hạn tăng 78.693 triệu đồng;

Cơ cấu Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2023 là 83.37% tăng 0.52% so với mức 82.85% tại thời điểm 31/12/2022 chủ yếu do tăng đầu tư ngắn hạn và tài sản tái bảo hiểm;

Cơ cấu Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn tại thời điểm 31/12/2023 là 74,97% biến động giảm 0.18% so với mức 75.14% tại thời điểm 31/12/2022 chủ yếu do trích tăng quỹ dự phòng nghiệp vụ;

Các hệ số Khả năng thanh toán hiện hành, hệ số Thanh toán ngắn hạn, hệ số Thanh toán nhanh và Biên khả năng thanh toán năm 2023 không có sự biến động đáng kể so với năm 2022;

Lợi nhuận 05 năm gần nhất của PJICO tăng ổn định qua các năm. Sự tăng trưởng này là kết quả của việc áp dụng mục tiêu tăng trưởng doanh thu đi kèm kinh doanh hiệu quả, bền vững;

Năm 2023, Tổng công ty thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông với mức 12% bằng tiền.

5.2 Giao dịch với người có liên quan.

Các giao dịch của Tổng công ty với các bên liên quan đều nằm trong chương trình hợp tác chiến lược hoặc hỗ trợ phát triển trong hệ sinh thái kinh doanh của Tổng công ty. Chưa phát hiện giao dịch có xung đột lợi ích với Tổng công ty;

Trong năm tài chính kết thúc vào ngày 31/12/2023, các giao dịch trọng yếu giữa Tổng công ty với người nội bộ và các bên liên quan được trình bày tại trang 62-64 của báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

5.3 Hệ thống quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ, xếp hạng tín nhiệm.

- Thông tư 70/2022/TT-BTC ngày 16/11/2022 quy định cụ thể hơn về quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của doanh nghiệp bảo hiểm. Theo đó Tổng công ty đang có phương án xây dựng và hoàn thiện công tác quản trị rủi ro theo tinh thần quy định tại thông tư.

- Tổng công ty đã thiết lập hệ thống kiểm soát nội bộ để đáp ứng các yêu cầu: Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực; Đảm bảo trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời của hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý; Đảm bảo hoạt động kinh doanh phải tuân thủ pháp luật và các quy chế, quy trình, quy định nội bộ.

- Phạm vi kiểm soát nội bộ được thiết lập trong tất cả các bộ phận của Tổng công ty từ HĐQT đến các điểm phát sinh nghiệp vụ của các Công ty thành viên.

- Về tổng quan, theo đánh giá của AM.Best khung quản trị rủi ro của PJICO là phù hợp với quy mô và độ phức tạp của hoạt động. Quy trình của PJICO cũng đã có sự cải thiện và tiếp tục bổ sung để đáp ứng yêu cầu hội nhập.

- Năm 2023 xếp hạng tín nhiệm A.M.Best được giữ vững mức B++ (Tốt), và Năng lực tổ chức phát hành ICR ở mức “bbb” với triển vọng Ổn định. Ngoài ra xếp hạng PJICO theo chuẩn Quốc gia NSR là “aaa.VN” – đây là mức xếp hạng cao nhất được quy đổi theo thang xếp hạng Việt Nam của A.M.Best.

5.4 Hoạt động giám sát của Ủy ban kiểm toán đối với HĐQT, Ban điều hành và Kiểm toán.

- Ủy ban kiểm toán thực hiện giám sát thông qua:

Trực tiếp theo dõi hoạt động của HĐQT thông qua các cuộc họp, trao đổi, trực tiếp tham gia biểu quyết đối với những vấn đề cần quyết định của HĐQT;

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 TGD;

Tiếp xúc trực tiếp với Tổng Giám đốc điều hành, Giám đốc đơn vị để nắm được tình hình hoạt động doanh của Tổng công ty;

Giám sát thông qua kênh báo cáo.

- **Kết quả hoạt động của HĐQT:** Năm 2023, HĐQT đã tổ chức 05 phiên, ban hành 21 Nghị quyết, 104 Quyết định về 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.

HĐQT đã hoạch định những bước đi phù hợp, chỉ đạo tổ chức kinh doanh có hệ thống, bảo toàn và phát triển vốn góp của các cổ đông; đảm bảo thu nhập cho người lao động; tăng cường khả năng thanh toán cho khách hàng; thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước đồng thời tăng tích lũy nguồn lực tài chính, hạ tầng pháp lý và công nghệ cho sự phát triển những năm tiếp theo.

- **Kết quả hoạt động Tổng Giám đốc và Ban điều hành:** Tiếp tục phải đối mặt với nhiều khó khăn thách thức trong năm 2024, Tổng Giám đốc và Ban điều hành đã đưa ra các giải pháp để thực hiện tốt nhiệm vụ được HĐQT giao: đảm bảo hiệu quả kinh doanh, hoàn thiện hệ thống các quy trình quản lý, phát triển hệ thống công nghệ thông tin... tạo nền tảng cho sự phát triển những năm tiếp theo.

Hoạt động của Ban điều hành đảm bảo yêu cầu của Pháp luật hiện hành và các quy định của Tổng công ty.

- **Kết quả hoạt động Kiểm toán nội bộ (KTNB):** Kiểm toán nội bộ Tổng công ty được tổ chức là tuyến phòng vệ thứ ba – Trục thuộc về mặt chức năng và chịu sự giám sát độc lập của Ủy ban kiểm toán và Hội đồng quản trị thông qua phê duyệt và giám sát việc thực hiện kế hoạch kiểm toán năm, xem xét Quy chế hoạt động và phương pháp kiểm toán nội bộ.

Đánh giá trong năm 2023, kết quả đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm và các nhiệm vụ khác theo yêu cầu của UBKT và Hội đồng quản trị. Hoạt động kiểm toán đang từng bước tạo ra giá trị thông qua việc lồng ghép công tác đào tạo trong các hoạt động kiểm toán và tư vấn giảm thiểu rủi ro cho Tổng công ty. Hướng tới hoàn thiện và áp dụng quy trình KTNB theo hướng tiếp cận rủi ro. Thống nhất kế hoạch công tác năm 2024 của Ban Kiểm toán nội bộ trình HĐQT phê duyệt.

- **Kết quả hoạt động Dịch vụ Kiểm toán độc lập:** Công ty kiểm toán PwC đã thực hiện đầy đủ nghĩa vụ theo hợp đồng kiểm toán đã ký kết với PJICO, bao gồm:

Đảm bảo độ tin cậy, trung thực và chất lượng của báo cáo kiểm toán BCTC,

Tuân thủ thời hạn kiểm toán theo quy định,

Phối hợp, phản hồi và cung cấp thông tin theo yêu cầu của Ủy ban Kiểm toán.

Công ty kiểm toán PwC đã gửi xác nhận đối với việc kiểm toán báo cáo tài chính của Tổng Công ty cho năm tài chính kết thúc 31 tháng 12 năm 2023, thực hiện tuân thủ các quy định về tính độc lập, của các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam, Chuẩn mực Đạo đức nghề nghiệp kế toán, kiểm toán Việt Nam và Chuẩn mực Đạo đức Quốc tế dành cho Kế toán viên chuyên nghiệp của Ủy ban Chuẩn mực Đạo đức Quốc tế (IESBA). Đã rà soát và không cung cấp bất kỳ dịch vụ phi kiểm toán nào cho Tổng Công ty trong năm theo các quy định về tính độc lập.

II. Tóm lược kết quả hoạt động của Ủy ban kiểm toán (UBKT) giai đoạn 2019-2023.

- Năm 2017 PJICO thực hiện chuyển đổi mô hình quản lý theo điểm b điều 134 của Luật doanh nghiệp số 68/2014-QH13, theo đó không còn Ban kiểm soát. Nhằm đảm bảo chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát vẫn tiếp tục được thực hiện, HĐQT đã ban hành Quy chế tổ chức

và hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) trong đó bao gồm chức năng kiểm soát vẫn tiếp tục được thực hiện tại Quy chế này theo đúng quy định của Pháp luật, điều lệ, quy định của Tổng công ty. Thành viên độc lập HĐQT được giao Phụ trách Ban KTNB.

- Năm 2021 PJICO thực hiện chuyển đổi mô hình quản lý theo điểm b khoản 1 điều 137 của Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14, theo đó cơ cấu tổ chức quản trị và kiểm soát của Tổng công ty bao gồm: Đại hội đồng cổ đông; Hội đồng quản trị; Ủy Ban Kiểm toán trực thuộc Hội đồng quản trị; Tổng giám đốc điều hành. Ngày 20/09/2021 Hội đồng quản trị Tổng công ty thành lập Ủy ban kiểm toán theo Quyết định số 44/2021/PJICO/QĐ-HĐQT gồm 02 thành viên:

(1) Thành viên độc lập HĐQT - Chủ tịch Ủy ban kiểm toán,

(2) Thành viên HĐQT - Thành viên Ủy ban kiểm toán.

- Các thành viên đã hoàn thành chức trách nhiệm vụ theo đúng Quy chế tổ chức và hoạt động của UBKT như sau:

STT	Các nghĩa vụ và quyền hạn	Kết quả thực hiện	Ghi chú
1	Giám sát tính trung thực Báo cáo tài chính và công bố chính thức liên quan đến kết quả tài chính của Tổng công ty	Thực hiện các báo cáo giám sát theo yêu cầu của cổ đông lớn.	Hoàn thành.
2	Rà soát hệ thống kiểm soát nội bộ và Quản lý rủi ro.	Tham gia đóng góp ý kiến và có các đề xuất với TCT về hệ thống kiểm soát nội bộ và QLRR. Theo dõi quá trình xếp hạng tín nhiệm AM Best .	Hoàn thành. Kiến nghị Tổng công ty tiếp tục hoàn thiện hệ thống QTRR theo TT70/BTC
	Giám sát hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ	Thống nhất kế hoạch KTNB, giám sát, đánh giá thực hiện nhiệm vụ của Ban KTNB.	Hoàn thành
3	Kiến nghị Công ty Kiểm toán độc lập. Theo dõi và đánh giá sự độc lập, khách quan của Công ty kiểm toán độc lập.	Thực hiện kiến nghị công ty kiểm toán độc lập hàng năm, mức thù lao và điều khoản liên quan trong Hợp đồng với Công ty kiểm toán để HĐQT thông qua trước khi trình lên ĐHCĐ phê duyệt. Thực hiện theo dõi và đánh giá sự độc lập, khách quan của Công ty kiểm toán độc lập.	Hoàn thành
4	Rà soát giao dịch với người có liên quan.	Rà soát giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền HĐQT hoặc ĐHCĐ và đưa ra khuyến nghị về những giao dịch cần có sự phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHCĐ.	Hoàn thành
5	Giám sát nhằm đảm bảo Tổng công ty tuân thủ quy định Pháp luật, yêu cầu của cơ quan quản lý.	Cơ bản đáp ứng yêu cầu quy định của pháp luật hiện hành.	Hoàn thành

Ngoài kết quả thực hiện các nhiệm vụ theo Quy chế hoạt động UBKT hoàn thành các nội dung khác như:

- Thực hiện đầy đủ các cuộc họp theo quy định tại Quy chế hoạt động của UBKT;
- Lên kế hoạch hoạt động hàng năm theo Quy chế hoạt động của UBKT và mục tiêu định hướng của ĐHCĐ giao.

- Ban hành các công văn thực hiện nhiệm vụ của UBKT; Thực hiện các Báo cáo theo yêu cầu của Chủ tịch HĐQT các vấn đề sau:

- ✓ Kế hoạch kinh doanh và kế hoạch tài chính tổng hợp hàng năm của Tổng công ty;
- ✓ Phương án Tài bảo hiểm hàng năm của Tổng công ty;
- ✓ Bổ nhiệm, tái bổ nhiệm cán bộ thuộc thẩm quyền HĐQT;
- ✓ Các dự án CNTT;
- ✓ Các phương án đầu tư cổ phiếu, trái phiếu thuộc phân cấp HĐQT; Hạn mức vay vốn Ngân hàng phục vụ sản xuất kinh doanh;
- ✓ Việc ban hành, điều chỉnh sửa đổi các quy chế, quy trình thuộc phân cấp HĐQT;
- ✓ Về công tác xử lý nợ khó đòi;
- ✓ Về chuyển đổi mô hình các Ban của Tổng công ty giai đoạn 1; Thành lập mới các đơn vị;
- ✓ Các yêu cầu khác.

III. Kế hoạch của Ủy ban kiểm toán năm 2024.

Căn cứ nhiệm vụ của Ủy ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức hoạt động và các quy định có liên quan, UBKT có kế hoạch hoạt động trong năm 2024 như sau:

- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm 2024; Đánh giá, phân tích các chỉ tiêu Tài chính định kỳ 6 tháng, năm 2024;

- Giám sát việc tổ chức thực hiện hệ thống quản lý rủi ro theo TT70/2022/TT-BTC;

- Giám sát hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ;

- Rà soát giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về những giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông; Đề xuất HĐQT thông qua Nghị quyết về việc giao dịch giữa Tổng công ty với người có liên quan cho năm 2025.

- Trình ĐHCĐ xem xét, phê duyệt “Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2024”. Theo dõi và đánh giá sự độc lập, khách quan của công ty kiểm toán độc lập và hiệu quả của quá trình kiểm toán;

- Đánh giá sự phối hợp giữa Ủy ban kiểm toán với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác;

- Giám sát nhằm bảo đảm Tổng công ty tuân thủ quy định của pháp luật, yêu cầu của cơ quan quản lý và quy định nội bộ khác của Tổng công ty.

Trân trọng báo cáo ./.



Trịnh Thị Quỳnh Hương

Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024

Kính thưa: Các Quý cổ đông/đại diện cổ đông, Quý vị đại biểu

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex được ĐHCĐ thông qua ngày 19/04/2021;

Ủy ban kiểm toán trình Đại hội đồng cổ đông các tiêu thức lựa chọn và danh sách Công ty kiểm toán báo cáo tài chính của PJICO năm 2024 như sau:

I. Các tiêu thức lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập:

- Là Công ty hoạt động hợp pháp tại Việt Nam và được Ủy ban chứng khoán nhà nước chấp thuận kiểm toán các công ty niêm yết năm 2024;
- Có kinh nghiệm kiểm toán đối với công ty đại chúng tại Việt Nam; Có uy tín về chất lượng kiểm toán;
- Đội ngũ kiểm toán có trình độ cao và nhiều kinh nghiệm;
- Đáp ứng được các yêu cầu của PJICO về phạm vi, tiến độ kiểm toán;
- Có mức phí kiểm toán hợp lý, phù hợp với chất lượng kiểm toán và phạm vi kiểm toán.

II. Danh sách các tổ chức kiểm toán đề xuất lựa chọn:

Căn cứ các tiêu thức trên, Ủy ban kiểm toán kính trình Đại hội đồng cổ đông danh sách Công ty kiểm toán độc lập sẽ được lựa chọn kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 của PJICO và ủy quyền cho Hội đồng quản trị Tổng công ty quyết định lựa chọn tối đa hai đơn vị trong số các Công ty theo danh sách dưới đây trên cơ sở đề nghị của Ủy ban kiểm toán:

- Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt./.

**TM. ỦY BAN KIỂM TOÁN
CHỦ TỊCH UBKT**

Trịnh Thị Quỳnh Hương



TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2023
và một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024

- Căn cứ Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán hiện hành;
 - Căn cứ Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Hội đồng quản trị PJICO kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1- Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận năm 2023

1.1 Các chỉ tiêu lợi nhuận thực hiện (theo báo cáo tài chính của Tổng Công ty đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC cho kỳ kế toán kết thúc 31/12/2023):

- Tổng lợi nhuận trước thuế :	283,676,809,097 đồng
- Thuế TNDN:	54,590,313,230 đồng
- Tổng lợi nhuận sau thuế :	229,086,495,867 đồng

1.2 Trình ĐHĐCĐ phê chuẩn phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

- Tổng lợi nhuận sau thuế:	229,086,495,867 đồng
- Vốn điều lệ :	1,108,967,960,000 đồng
- Chi trả cổ tức 12%:	133,076,155,200 đồng
- Trích quỹ dự trữ bắt buộc 5% LNST (đã trích đạt 10% vốn điều lệ):	8,869,622,359 đồng
- Trích quỹ đầu tư phát triển 5% LNST:	11,454,324,793 đồng
- Trích quỹ khen thưởng cho CBCNV (tương đương 0,5 tháng lương bình quân):	23,567,305,859 đồng
- Trích quỹ phúc lợi cho CBCNV (tương đương 0,5 tháng lương bình quân):	23,567,305,859 đồng
- Trích quỹ khen thưởng thuộc HĐQT để khen thưởng cho các Đơn vị thành viên và các cá nhân hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ:	5,000,000,000 đồng
- Trích quỹ khen thưởng khách hàng, cá nhân và tổ chức hợp tác, hỗ trợ và đóng góp cho hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty là 1% Lợi nhuận sau thuế.	2,290,864,959 đồng
Giao Tổng giám đốc căn cứ tình hình thực tế sử dụng quỹ khen thưởng nhằm đạt hiệu quả cao nhất.	
- Trích quỹ khen thưởng hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận cho người quản lý (HĐQT, Ban điều hành, kế toán trưởng) tham gia quản lý điều hành TCT trong năm 2022 - 2 tháng lương, thưởng, thù lao/người theo Quy chế tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với người quản lý được tính theo thời gian thực tế tham gia quản lý điều hành năm 2023 - theo Phụ lục 01 đính kèm.	1,980,000,000 đồng
- Lợi nhuận còn lại chưa phân phối:	19,280,916,838 đồng

2- Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2024 với các chỉ tiêu sau:


Căn cứ vào doanh thu thực hiện năm 2023 của Tổng Công ty, Hội đồng quản trị đề nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2024, với các chỉ tiêu chính như sau:

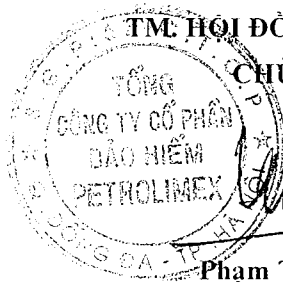
- **Doanh thu bảo hiểm gốc là 4.024 tỷ đồng, không thấp hơn năm 2023;**
- **Lợi nhuận trước thuế: 288,8 tỷ đồng;**
- **Tỷ lệ chi trả cổ tức bằng tiền: Tối thiểu 10% vốn điều lệ**

Thuyết minh kế hoạch kinh doanh năm 2024 - theo Phụ lục 02;03 đính kèm.

Nơi nhận

- Như trên;
- Tổng giám đốc;
- Lưu Ban TH,VP,TCKT.

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Phạm Thanh Hải



57
TỔ
CÔNG TY
BẢO
HIỂM
PETR

PHỤ LỤC 01: BẢNG KÊ TÍNH QUỸ KHEN THƯỞNG HOÀN THÀNH KẾ HOẠCH LỢI NHUẬN CHO NGƯỜI QUẢN LÝ (HĐQT, BAN ĐIỀU HÀNH, KẾ TOÁN TRƯỞNG) TỔNG CÔNG TY NĂM 2023

STT	Họ và tên	Chức danh	Mức lương, thù lao	Số tháng thưởng	Số tiền thưởng theo thời gian đảm nhận chức vụ	Ghi chú
	<u>HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</u>				<u>958,000,000</u>	
1	Trần Ngọc Năm	Chủ tịch HĐQT	110,600,000	2.0	73,733,333	Thôi Chủ tịch HĐQT từ T4/2023
2	Phạm Thanh Hải	Chủ tịch HĐQT	110,600,000	2.0	147,466,667	Thôi thành viên HĐQT từ T4/2023 nhận nhiệm vụ chủ tịch HĐQT
3	Phạm Thanh Hải	Thành viên HĐQT	70,500,000	2.0	47,000,000	
4	Trịnh Thị Quỳnh Hương	Thành viên HĐQT	70,500,000	2.0	141,000,000	
5	Nguyễn Thị Hương Giang	Thành viên HĐQT	62,900,000	2.0	125,800,000	
6	Nguyễn Mạnh Linh	Thành viên HĐQT	70,500,000	2.0	141,000,000	
7	Lee Jea Hoon	Thành viên HĐQT	70,500,000	2.0	141,000,000	
8	Trương Diệu Linh	Thành viên HĐQT	70,500,000	2.0	141,000,000	
	<u>BAN TỔNG GIÁM ĐỐC</u>				<u>909,600,000</u>	
1	Nguyễn Thị Hương Giang - TGD	TGD	94,000,000	2.0	188,000,000	Thôi PTGD từ T4/2023 nhận nhiệm vụ chủ tịch HĐQT
2	Phạm Thanh Hải	PTGD	70,500,000	2.0	47,000,000	
2	Trần Anh Tuấn	PTGD	70,500,000	2.0	141,000,000	
3	Bùi Hoài Giang	PTGD	70,500,000	2.0	141,000,000	
4	Lê Thanh Đạt	PTGD	70,500,000	2.0	141,000,000	
5	Trần Hoài Nam	PTGD	62,900,000	2.0	125,800,000	
6	Bùi Văn Thảo	PTGD	62,900,000	2.0	125,800,000	
	<u>KẾ TOÁN TRƯỞNG</u>				<u>112,400,000</u>	
1	Phạm Thu Hiền		56,200,000	2.0	112,400,000	
	Tổng cộng				<u>1,980,000,000</u>	

PHỤ LỤC 02: SỐ LIỆU KẾ HOẠCH DOANH THU BẢO HIỂM GỐC 2024

DVT: triệu đồng

MNV	Tên nghiệp vụ	Ước Thực hiện 2023	Kế hoạch 2024	% Tăng trưởng
01	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	396,408	365,000	-10.3%
02	Bảo hiểm thân tàu biển	67,344	72,000	4.5%
03	Bảo hiểm P&I tàu biển	184,602	190,000	1.3%
04	Bảo hiểm tàu thủy nội địa	10,191	13,000	23.6%
05	Bảo hiểm tàu cá	1,672	1,500	-10.3%
06	Bảo hiểm xe ô tô	1,475,373	1,500,000	3.0%
07	Bảo hiểm mô tô, xe máy	63,166	65,500	0.1%
08	Bảo hiểm học sinh, giáo viên	78,965	81,000	1.3%
09	Con người khác	348,420	382,000	12.2%
10	Bảo hiểm cháy nổ, mọi rủi ro tài sản	910,717	902,000	-2.5%
11	Bảo hiểm kỹ thuật	252,900	244,000	0.0%
12	Bảo hiểm hỗn hợp	129,028	120,000	-11.3%
13	Bảo hiểm hàng không, năng lượng, khác	104,650	88,000	-15.9%
67	Bảo hiểm khai thác hải sản theo ND 67 (nếu có)			
	Tổng cộng	4,023,436	4,024,000	0.0%



PHỤ LỤC 03 - SỐ LIỆU KẾ HOẠCH KẾT QUẢ KINH DOANH 2024

Chỉ tiêu	Tổng	Gốc (không tàu cá 67)	Nhận tái BH	Đầu tư
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 - 01.3)	4,224,184	4,037,813	186,371	
Trong đó:				
- Phí bảo hiểm gốc	4,024,000	4,024,000		
- Phí nhận tái bảo hiểm	192,800	-	192,800	
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(7,384)	(13,813)	6,429	
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	1,431,377	1,416,818	14,559	
Trong đó:				
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	1,421,506	1,407,048	14,458	
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	(9,870)	(9,770)	(100)	
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	2,792,807	2,620,995	171,812	
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	445,463	433,831	11,631	
Trong đó:				
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	325,425	323,463	1,962	
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	120,038	110,368	9,670	
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	3,238,270	3,054,827	183,444	
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	1,634,683	1,518,318	116,366	
Trong đó:				
-Tổng chi bồi thường	1,634,683	1,518,318	116,366	
-Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)				
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	313,291	307,348	5,942	
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(21,326)	(29,808)	8,482	
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(6,379)	(8,916)	2,537	
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	1,306,446	1,190,078	116,368	
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	27,953	26,170	1,783	
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	1,125,819	1,061,527	64,293	
Trong đó:				
- Chi hoa hồng bảo hiểm	224,487	184,628	39,859	
- Chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm và chi phí khác	901,332	876,899	24,433	
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2,460,218	2,277,774	182,444	-
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	778,052	777,052	1,000	-
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	-			-
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	-			-
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22= 20 -21)	-			-
18. Doanh thu hoạt động tài chính	91,262			91,262
19. Chi phí hoạt động tài chính	42,959			42,959
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	48,303			48,303
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	546,136	546,136	-	
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 22 + 25 - 26)	280,219	230,916	1,000	48,303
23. Thu nhập khác	15,000			15,000
24. Chi phí khác	6,408			6,408
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	8,592	-	-	8,592
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	288,811	230,916	1,000	56,894



Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2024

BÁO CÁO
Về việc quyết toán QTL và thù lao của các thành viên HĐQT
Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex năm 2023

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024

Căn cứ Thông tư 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 19/04/2022;

Căn Nghị quyết 01/2023/PJICO-NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/04/2023 của Đại hội đồng cổ đông về việc thông qua phương án tiền lương và thù lao của Hội đồng quản trị năm 2023;

Căn cứ Quy chế phân phối tiền lương, tiền thưởng của Tổng Công ty ban hành kèm theo quyết định số 57/2022/PJICO-QĐ-HĐQT ngày 26/8/2022 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty;

Hội đồng quản trị Tổng Công ty kính trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua Báo cáo về việc quyết toán quỹ tiền lương và thù lao đối với của các thành viên Hội đồng quản trị năm 2023 như sau:

1. Quỹ tiền lương, thù lao Hội đồng quản trị theo kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua ngày 19/04/2023:

- Số lượng thành viên HĐQT dự kiến:

+ 04 tháng đầu năm: 07 người (01 Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm, 01 thành viên HĐQT độc lập chuyên trách, 05 thành viên HĐQT kiêm nhiệm) và 01 Ủy viên UBKT kiêm nhiệm.

+ 08 tháng cuối năm: 06 người (01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách, 01 thành viên HĐQT độc lập chuyên trách, 04 thành viên HĐQT kiêm nhiệm) và 01 Ủy viên UBKT kiêm nhiệm.

- Tổng tiền lương, thù lao của HĐQT dự kiến: **3.880.560.000** đồng.

(Chi tiết mức tiền lương, thù lao từng thành viên HĐQT, UBKT được tính toán, xây dựng theo quy chế phân phối tiền lương, tiền thưởng của Tổng Công ty).

2. Quỹ tiền lương, thù lao Hội đồng quản trị thực tế trong năm 2023:

- Số lượng thành viên HĐQT:

+ 04 tháng đầu năm: 07 người (01 Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm, 01 thành viên HĐQT độc lập chuyên trách, 05 thành viên HĐQT kiêm nhiệm) và 01 Ủy viên UBKT kiêm nhiệm.

+ 08 tháng cuối năm: 06 người (01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách, 01 thành viên HĐQT độc lập chuyên trách, 04 thành viên HĐQT kiêm nhiệm) và 01 Ủy viên UBKT kiêm nhiệm.



- Tổng lương, thù lao của HĐQT thực tế: **4.304.751.971** đồng - Tăng 424.191.971 đồng so với kế hoạch (tương đương 1,7 tháng tiền lương/thù lao kế hoạch). Lý do năm 2023 Văn phòng Tổng Công ty hoàn thành vượt mức kế hoạch doanh thu, lợi nhuận quản trị nội bộ; quỹ tiền lương thực hiện của Văn phòng được phân bổ vượt kế hoạch xây dựng (kế hoạch 18 tháng).

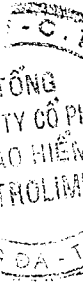
(Chi tiết mức tiền lương, thù lao từng người đính kèm)

Kính trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 xem xét, thông qua. *ĐB*

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Thanh Hải



**QUYẾT TOÁN QUỸ TIỀN LƯƠNG, THÙ LAO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX NĂM 2023**

STT	Họ và tên	Chức danh	Thời gian làm việc	TỔNG TIỀN LƯƠNG, THÙ LAO NĂM 2023
1	Trần Ngọc Năm	CT HĐQT kiêm nhiệm	04 tháng	278.140.167
2	Phạm Thanh Hải	CT HĐQT chuyên trách	08 tháng	1.380.113.795
		TV HĐQT kiêm nhiệm	04 tháng	
3	Trịnh Thị Quỳnh Hương	TV HĐQT chuyên trách	12 tháng	1.432.573.153
4	Nguyễn Thị Hương Giang	TV HĐQT kiêm nhiệm	12 tháng	248.176.981
5	Nguyễn Mạnh Linh	TV HĐQT kiêm nhiệm	12 tháng	294.084.625
6	Trương Diệu Linh	TV HĐQT kiêm nhiệm	12 tháng	375.431.625
		UV Ủy ban kiểm toán	12 tháng	
7	Lee Jea Hoon	TV HĐQT kiêm nhiệm	12 tháng	296.231.625
TỔNG				4.304.751.971



**PHƯƠNG ÁN QUỸ TIỀN LƯƠNG, THÙ LAO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX NĂM 2024**

STT	CHỨC DANH	MỨC LƯƠNG, THÙ LAO THÁNG	SỐ LƯỢNG	SỐ THÁNG HƯỞNG	TỔNG MỨC LƯƠNG, THÙ LAO KẾ HOẠCH NĂM
1	CT HĐQT chuyên trách	110.600.000	1	18	1.990.800.000
2	TV HĐQT chuyên trách	70.500.000	1	18	1.269.000.000
3	TV HĐQT kiêm nhiệm	14.100.000	5	18	1.269.000.000
	UBKT kiêm nhiệm	6.600.000	1	12	79.200.000
TỔNG CỘNG					4.608.000.000

Ghi chú: Quỹ tiền lương, thù lao HĐQT 2024 xây dựng dựa trên Quy chế phân phối tiền lương, tiền thưởng của Tổng Công ty ban hành kèm theo quyết định số 57/2022/PJICO-QĐ-HĐQT ngày 26/8/2022 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty; Cơ cấu, số lượng thành viên HĐQT sau ĐHĐCĐ gồm 07 người (01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách, 01 TV HĐQT chuyên trách, 04 TV HĐQT kiêm nhiệm); Dự kiến hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2024 và nguồn quỹ tiền lương chi trả cho CBNV Văn phòng Tổng Công ty đủ 18 tháng.





Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Miễn nhiệm Thành viên Hội đồng quản trị Nhiệm kỳ TV HĐQT 2019-2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 06 năm 2020;

Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm, Nghị định và Thông tư hướng dẫn của Bộ Tài chính;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 19/04/2022;

Căn cứ vào Nghị quyết số /2024/PJICO/NQ-HĐQT ngày 18/03/2024 của Hội đồng quản trị Tổng công ty bảo hiểm Petrolimex;

Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex kính trình Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm chức vụ các thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2019-2024 có tên như sau:

1. Ông Phạm Thanh Hải;
2. Bà Nguyễn Thị Hương Giang;
3. Ông Lee Jae Hoon;
4. Bà Trương Diệu Linh;
5. Ông Nguyễn Mạnh Linh;
6. Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương (thành viên độc lập).

Thời gian miễn nhiệm có hiệu lực sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 biểu quyết thông qua.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông!

Phạm Thanh Hải

**TỜ TRÌNH****DANH SÁCH ỨNG CỬ VIÊN ĐỀ BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NHIỆM KỲ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 2024-2029 CỦA TỔNG CÔNG TY CỔ
PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 06 năm 2020;

Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm, Nghị định, Thông tư hướng dẫn của Bộ Tài chính;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 19/04/2022;

Căn cứ vào Nghị quyết số 03/2024/PJICO/NQ-HĐQT ngày 18/03/2024 của Hội đồng quản trị Tổng công ty bảo hiểm Petrolimex;

Căn cứ công văn số 18/2024/PJICO-CV-HĐQT ngày 15/03/2024 của Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex “V/v: Tham gia ứng cử, đề cử bầu TV HĐQT PJICO tại ĐHCĐ năm 2024”.

Trên cơ sở Hồ sơ tham gia đề cử/ứng cử vào Hội đồng quản trị gửi Ban tổ chức Đại hội và đối chiếu tiêu chuẩn và điều kiện làm Thành viên Hội đồng quản trị theo quy định hiện hành của pháp luật và Điều lệ Tổng công ty,

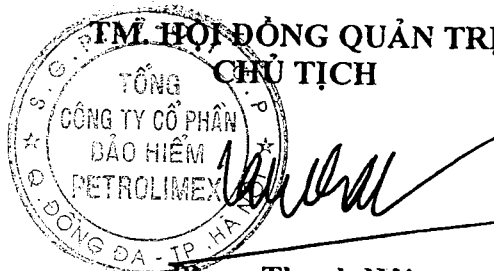
Hội đồng quản trị Tổng Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông Danh sách ứng viên đề bầu là thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029 như sau:

- Ông Phạm Thanh Hải (cổ đông Petrolimex đề cử);**
- Bà Nguyễn Thị Hương Giang (cổ đông Petrolimex đề cử);**
- Bà Hà Kim Anh (cổ đông Petrolimex đề cử);**
- Ông Lee, Jae Hoon (cổ đông Samsung Fire & Marine Insurance Co., đề cử);**
- Bà Trương Diệu Linh (cổ đông Vietcombank đề cử);**
- Bà Trần Thị Bảo Ngọc (Nhóm cổ đông nắm giữ 14,16% VĐL đề cử);**
- Bà Lê Thị Lan Anh -Thành viên độc lập (Nhóm cổ đông nắm giữ 6,87% VĐL đề cử).**

(Hồ sơ của các ứng viên đính kèm và đã được đăng tải trên website của Tổng công ty).

Kết quả bầu Thành viên hội đồng quản trị có hiệu lực sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua Nghị quyết Đại hội theo quy định hiện hành.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông!



Phạm Thanh Hải



TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới và
Sửa đổi bổ sung Điều lệ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex.

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 06 năm 2020;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex ngày 19 tháng 04 năm 2022;

Căn cứ theo yêu cầu thực tế phát triển kinh doanh của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex;

Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới của PJICO :



2. Ủy quyền Hội đồng quản trị: thực hiện sửa đổi bổ sung Điều lệ TCty cho phù hợp với nội dung đã phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông về việc thay đổi Logo mới của TCty (dự thảo đính kèm); Tổ chức chỉ đạo, phê duyệt các nội dung công việc liên quan để đảm bảo xây dựng và triển khai chiến lược thương hiệu PJICO đúng tiến độ, đẩy mạnh quảng bá hình ảnh thương hiệu, thúc đẩy hoạt động kinh doanh, nâng cao chất lượng dịch vụ và giá trị sản phẩm hướng tới khách hàng.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định ./.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Phạm Thanh Hải



DỰ THẢO NỘI DUNG SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ

STT	Điều khoản	Điều lệ hiện hành	Dự thảo nội dung sửa đổi	Lý do
01	Gạch đầu dòng thứ 5 Khoản 1 Điều 2	Lô gô của Tổng công ty  PG INSURANCE	Lô gô của Tổng công ty  PJICO	Thay đổi logo nhận diện thương hiệu mới.

