

Hà Nội, ngày 27-03-2025
HaNoi, day month year

CÔNG BỐ THÔNG TIN/ INFORMATION DISCLOSURE
(V/v Tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025/
(Documents for the 2025 Annual General Meeting of Shareholders)

Kính gửi: - Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh

To: - State Securities Commission
- Hochiminh Stock Exchange

- Tên tổ chức/ Name of organization: Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex /Petrolimex Insurance Corporation

- Mã Chứng khoán/ Stock code: PGI

- Địa chỉ/Address: Tầng 21,22 - Tòa nhà Mipec, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

- Điện thoại/ Tel: 0243.7760867 Fax: 0243.7760868

- Người được ủy quyền CBTT/ Person authorized to disclose information: Trần Anh Tuấn

- Chức vụ/ Position: Phó Tổng giám đốc/ Deputy General Manager

- **Nội dung công bố thông tin/ Information Disclosure Content:**

Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex trân trọng thông báo tài liệu của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 được công bố trên website của PJICO từ ngày 27/03/2025 theo đường dẫn <https://www.pjico.com.vn/danh-muc-tai-chinh-co-dong/dai-hoi-dong-co-dong> bao gồm:

Petrolimex Joint Stock Insurance Corporation respectfully announces that the documents for the 2025 Annual General Meeting of Shareholders have been published on PJICO's website from March 27, 2025, at <https://www.pjico.com.vn/danh-muc-tai-chinh-co-dong/dai-hoi-dong-co-dong>

1. Thông báo mời họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025/ Invitation to the 2025 Annual General Meeting of Shareholders;
2. Chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025/2025 Annual General Assembly of Shareholders Program;
3. Dự thảo Quy chế làm việc tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025/ Draft Working Regulations for the 2025 Annual General Meeting of Shareholders;
4. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và mục tiêu kinh doanh năm 2025 của Tổng công ty/ Report on Business Performance in 2024 & Business Objectives for 2025 of the Corporation;
5. Báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024 và định hướng kế hoạch năm 2025/ Report on Business Performance of The Board of Directors in 2024 & Orientation for The 2025 Plan;

6. Báo cáo của Ủy ban kiểm toán tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025/ *Report of the Audit Committee at the 2025 Annual General Meeting of Shareholders;*
7. Tờ trình Báo cáo Tài chính của Tổng công ty năm 2024 đã được kiểm toán/ *Submission on the Audited Financial Statements of the Corporation for 2024;*
8. Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2024 và một số chỉ tiêu KHKD năm 2025/ *Submission on Profit Distribution for 2024 and Certain Business Targets for 2025;*
9. Tờ trình Lựa chọn Đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025/ *Submission on Selection of An Audit Firm for the 2025 Financial Statements;*
10. Tờ trình Quyết toán tiền lương, thù lao của các TV HĐQT năm 2024/ *Submission on Salary Fund and Remuneration for Members of the Board of Directors in 2024;*
11. Tờ trình Phương án trả tiền lương, thù lao cho các TV HĐQT năm 2025/ *Submission on Salary Fund and Remuneration Plan for Members of the Board of Directors in 2025;*
12. Tờ trình miễn nhiệm 01 Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024-2029/ *Submission on The Dismissal of One Member of the Board of Directors for the 2024-2029 Term;*
13. Tờ trình ứng viên bầu Thành viên HĐQT thay thế 01 thành viên HĐQT miễn nhiệm/ *Submission on the Nomination of A Replacement Board Member for the Dismissed Board Member.*

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./.

I hereby certify that the disclosed information is true and take full legal responsibility for the content of the disclosed information.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT

AUTHORIZED INFORMATION DISCLOSURE OFFICER

Nơi nhận:

- Như trên/ *As above.*



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Trần Anh Tuấn

Số: 21/2025/PJICO/CV- HĐQT

THÔNG BÁO
MỜI HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Kính gửi: Quý cổ đông Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (PJICO) trân trọng thông báo và kính mời Quý Cổ đông của Tổng Công ty tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 bằng hình thức trực tiếp, được tổ chức với nội dung như sau:

- 1. Thời gian:** 8h 30 phút, ngày 18 tháng 04 năm 2025 (đón tiếp Quý Cổ đông từ 8h).
- 2. Địa điểm:** Trung tâm Hội Nghị Mipecc Palace, số 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội.
- 3. Đối tượng tham dự:** Tất cả các Cổ đông sở hữu cổ phần của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex có tên trong Danh sách cổ đông chốt ngày 20/03/2025.

4. Nội dung Đại hội:

- Báo cáo của Tổng giám đốc tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025;
- Báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025;
- Báo cáo hoạt động của Ủy ban Kiểm toán tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025;
- Tờ trình thông qua báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024;
- Tờ trình về phương án trả lương, thù lao HĐQT năm 2024 và trình mức thù lao năm 2025;
- Tờ trình phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2024;
- Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025;
- Tờ trình về nhân sự thành viên HĐQT;
- Các nội dung khác.

5. Tài liệu họp Đại hội: Tài liệu họp Đại hội được công bố trên website của Tổng Công ty: www.pjico.com.vn (mục “Tài chính và cổ đông”).

6. Thông báo này thay cho Giấy mời họp, Quý Cổ đông hoặc Người được ủy quyền đến dự Đại hội xin vui lòng mang theo các giấy tờ sau:

- Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông năm 2025;
- Căn cước công dân/Hộ chiếu/Đăng ký kinh doanh;
- Giấy ủy quyền kèm theo bản sao Căn cước công dân/Hộ chiếu/Đăng ký kinh doanh của Bên ủy quyền và Bên được ủy quyền. Trường hợp Bên được ủy quyền là tổ chức, vui lòng gửi kèm văn bản ủy quyền/giấy giới thiệu của tổ chức cho người đại diện của tổ chức đó tham dự ĐHĐCĐ (đính kèm CCCD/Hộ chiếu của Người đại diện tham dự).

7. Xác nhận dự họp:

Để giúp cho công tác chuẩn bị Đại hội được chu đáo, đề nghị Quý Cổ đông vui lòng xác nhận tham dự họp Đại hội trước ngày 17/04/2025 theo số điện thoại: 0978.359.623 gặp Mr. Vũ Minh Quang – Ban Tổng hợp Hội đồng quản trị Tổng Công ty.

Trân trọng! 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu BTH, VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG GIÁM ĐỐC
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
PETROLIMEX

Phạm Thanh Hải



**GIẤY ỦY QUYỀN
THAM DỰ HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

Tên cổ đông:.....
Số CCCD/HC/ĐKKD:..... Ngày cấp:..... Nơi cấp:.....
Địa chỉ:.....
Điện thoại:..... Email:.....
Người đại diện theo pháp luật (trường hợp cổ đông là tổ chức):

Là cổ đông của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex theo danh sách cổ đông chốt ngày 20/03/2025. Hiện đang sở hữu cổ phần phổ thông. Vì điều kiện không thể tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex tổ chức vào ngày 18/04/2025, nay

ỦY QUYỀN CHO:

1. Cá nhân/Tổ chức:.....
Số CCCD/HC/ĐKKD: Ngày cấp:..... Nơi cấp:.....
Địa chỉ:
Điện thoại:..... email:.....

2. Hoặc Ông Phạm Thanh Hải – Chủ tịch HĐQT Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

NỘI DUNG ỦY QUYỀN :

Tham dự và thực hiện các quyền biểu quyết, bầu cử trong phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex.

Giấy ủy quyền có hiệu lực kể từ ngày ký ủy quyền đến khi kết thúc Đại hội cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex.

(Cổ đông có thể lập văn bản ủy quyền theo nội dung khoản 2 Điều 144 Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14).

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN
(Ký, ghi rõ họ tên)

CỔ ĐÔNG/NGƯỜI ỦY QUYỀN
(Ký, ghi rõ họ tên)



CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
(Tổ chức ngày 18 tháng 04 năm 2025)

Thời gian	Nội dung
	I. Thủ tục khai mạc Đại hội đồng cổ đông
8h00	* Đón khách và kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông - Đón tiếp các Đại biểu mời. - Tài liệu Đại hội được đăng tải trên website của Tổng Công ty và gửi trực tiếp cổ đông tham dự tại Đại hội.
8h30	* Khai mạc Đại hội - Tuyên bố lý do, giới thiệu Đại biểu. - Báo cáo kiểm tra xác nhận tư cách Cổ đông/Đại diện cổ đông, tuyên bố đủ điều kiện tiến hành đại Hội. - Giới thiệu Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký - Thông qua Chương trình họp; Thông qua Quy chế làm việc tại ĐHĐCĐ; Thông qua Thành phần Ban kiểm phiếu và bầu cử.
8h50	II. Các nội dung Đại hội đồng cổ đông thảo luận, biểu quyết thông qua 1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch năm 2025 của Tổng công ty. 2. Tờ trình Báo cáo Tài chính của Tổng công ty năm 2024 đã được kiểm toán. 3. Báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024 và định hướng kế hoạch 2025. 4. Báo cáo kết quả hoạt động của Ủy ban kiểm toán tại ĐHĐCĐ. 5. Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2024. 6. Tờ trình Lựa chọn Đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025. 7. Tờ trình Quyết toán tiền lương, thù lao của các TV HĐQT năm 2024. 8. Tờ trình Phương án trả tiền lương, thù lao cho các TV HĐQT năm 2025. 9. Tờ trình miễn nhiệm 01 Thành viên HĐQT. 10. Tờ trình danh sách ứng viên Thành viên HĐQT NK 2024-2029 bầu thay thế. Đại hội thảo luận và xin ý kiến biểu quyết về các nội dung được trình bày.
10h45	Bầu Thành viên HĐQT Nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029 thay thế thành viên miễn nhiệm
11h15	III. Phát biểu của Đại biểu mời dự họp ĐHĐCĐ
	IV. Thủ tục kết thúc Đại hội đồng cổ đông
11h45	- Thông qua Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.
11h50	- Bế mạc Đại hội



QUY CHẾ LÀM VIỆC
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Mục tiêu của Quy chế:

- Đảm bảo nguyên tắc công khai, công bằng và dân chủ;
- Tạo điều kiện thuận lợi cho công tác tổ chức và tiến hành Đại hội đồng cổ đông theo chương trình của Đại hội, quy định của Điều lệ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex và đúng quy định của pháp luật.

Chủ tọa Đại hội đồng cổ đông báo cáo Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty thông qua Quy chế làm việc tại Đại hội như sau:

I. TRẬT TỰ CỦA ĐẠI HỘI

1. Cổ đông khi vào hội trường đại hội ngồi theo vị trí hoặc khu vực do Ban tổ chức đại hội quy định. Tuân thủ việc sắp xếp vị trí của Ban tổ chức;
2. Khi Đại hội bắt đầu tiến hành cho đến khi kết thúc mọi người trong Hội trường không nói chuyện riêng, không sử dụng điện thoại di động. Máy điện thoại di động phải tắt hoặc để chuông điện thoại ở chế độ im lặng (rung);
3. Các cổ đông/đại diện cổ đông có trách nhiệm tham dự Đại hội cổ đông từ khi bắt đầu Đại hội cho đến khi kết thúc Đại hội. Trong trường hợp cổ đông/đại diện cổ đông vì lý do bất khả kháng phải rời khỏi cuộc họp trước khi kết thúc Đại hội thì cổ đông/đại diện cổ đông đó có trách nhiệm liên hệ với Ban Tổ chức để thông báo ý kiến bằng văn bản của mình về những vấn đề sẽ được biểu quyết tại Đại hội. Trường hợp cổ đông/đại diện cổ đông rời cuộc họp trước khi kết thúc đại hội mà không thông báo với Ban Tổ chức thì cổ đông đó coi như đã đồng ý với tất cả những vấn đề sẽ được biểu quyết tại Đại hội.

II. BẦU CỬ TẠI ĐẠI HỘI:

Theo Quy chế bầu cử đính kèm tài liệu Đại hội.

III. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC VẤN ĐỀ TẠI ĐẠI HỘI

1. Nguyên tắc:

Các vấn đề cần biểu quyết trong chương trình nghị sự của Đại hội đều phải được thông qua bằng cách biểu quyết trực tiếp tại Đại hội. Mỗi cổ đông được cấp một Thẻ biểu

quyết, trong đó ghi tên cổ đông, số cổ phần được biểu quyết và có đóng dấu treo của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex. Các nội dung biểu quyết theo chương trình nghị sự và theo hướng dẫn của Chủ toạ Đại hội.

2. Cách biểu quyết

- Cổ đông biểu quyết (đồng ý, không đồng ý, hoặc có ý kiến khác) một vấn đề bằng cách biểu quyết trực tiếp tại Đại hội;
- Khi biểu quyết thông qua từng vấn đề tại Đại Hội, các cổ đông/đại diện cổ đông đồng ý thì giơ Thẻ biểu quyết lên, mặt trước của thẻ ghi mã số cổ đông hướng về phía Chủ toạ đại hội;
- Tương tự, theo sự hướng dẫn của Chủ toạ, các cổ đông không đồng ý, hoặc có ý kiến khác sẽ lần lượt giơ Thẻ biểu quyết;
- Theo từng lần biểu quyết, thành viên Ban kiểm phiếu biểu quyết sẽ kiểm đếm tại chỗ số lượng phiếu biểu quyết tương tự của từng cổ đông;
- Sau mỗi lần biểu quyết xong, Chủ toạ Đại hội sẽ thông báo kết quả số lượng hoặc tỷ lệ biểu quyết do Ban kiểm phiếu cung cấp. Mọi khiếu nại, thắc mắc về việc liên quan đến biểu quyết sẽ được giải quyết ngay tại Đại hội.

3. Thẻ lệ biểu quyết:

- Mỗi cổ phần sở hữu hoặc đại diện sở hữu tương ứng với một đơn vị biểu quyết;
- Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;
- Đối với quyết định về loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại được quyền chào bán; thay đổi ngành nghề và lĩnh vực kinh doanh; thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Tổng công ty; Dự án đầu tư hoặc bán tài sản giá trị bằng hoặc lớn hơn 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Tổng công ty; tổ chức lại, giải thể Tổng công ty thì phải được số cổ đông đại diện ít nhất 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;
- Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị được thực hiện theo phương thức bầu phiếu phù hợp với các quy định của Luật Doanh nghiệp và quy chế bầu cử được Đại hội cổ đông thông qua.

IV. PHÁT BIỂU Ý KIẾN TẠI ĐẠI HỘI

1. Nguyên tắc

Cổ đông/đại diện cổ đông tham dự Đại hội phát biểu ý kiến thảo luận theo thẻ thức đăng ký nội dung phát biểu theo mẫu Phiếu đăng ký phát biểu của Ban tổ chức hoặc giơ cao Thẻ Biểu quyết đề nghị phát biểu và được sự đồng ý của Chủ toạ. Mẫu đăng ký phát biểu sẽ được phát cho từng cổ đông khi đến dự Đại hội. Cổ đông nộp Phiếu đăng ký phát biểu tại Ban thư ký Đại hội trong quá trình Đại hội hoặc trong giờ nghỉ giải lao. Để đảm bảo

trật tự của Đại hội khi thảo luận, những cổ đông đăng ký phát biểu theo Mẫu đăng ký sẽ được ưu tiên phát biểu trước sau đó lần lượt đến các cổ đông ghi Thẻ Biểu quyết sẽ được phát biểu theo sự sắp xếp của Chủ tọa.

2. Cách thức phát biểu

Cổ đông/đại diện cổ đông phát biểu ngắn gọn và tập trung vào đúng những nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với nội dung chương trình nghị sự của Đại hội đã được thông qua. Chủ tọa sẽ sắp xếp cho cổ đông phát biểu theo thứ tự đăng ký, đồng thời giải đáp thắc mắc của cổ đông. Chủ tọa Đại hội có quyền nhắc nhở hoặc đề nghị cổ đông tập trung vào nội dung trọng tâm cần phát biểu để tiết kiệm thời gian và đảm bảo chất lượng thảo luận.

V. TRÁCH NHIỆM VÀ QUYỀN CỦA CHỦ TỌA

1. Trách nhiệm của Chủ tọa:

- Điều khiển Đại hội theo đúng nội dung chương trình nghị sự, các thể lệ quy chế đã được Đại hội thông qua. Chủ tọa làm việc theo nguyên tắc tập trung dân chủ và quyết định theo đa số;
- Hướng dẫn Đại hội thảo luận, lấy ý kiến biểu quyết các vấn đề nằm trong nội dung chương trình nghị sự của Đại hội và các vấn đề có liên quan trong suốt quá trình Đại hội.

2. Quyền của Chủ tọa:

- Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết để điều khiển cuộc họp một cách hợp lý, có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp:
 - + Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh khác;
 - + Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; yêu cầu những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
- Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp theo quy định đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây:
 - + Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;
 - + Có người dự họp có hành vi cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp;Thời gian hoãn tối đa không quá 3 ngày kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc.
- Giải quyết các vấn đề nảy sinh khác trong suốt quá trình Đại hội.

VI. TRÁCH NHIỆM CỦA BAN THƯ KÝ

1. Ghi chép đầy đủ, trung thực toàn bộ nội dung diễn biến đại hội và những vấn đề đã được các cổ đông thông qua hoặc còn lưu ý tại Đại hội;
2. Soạn thảo Biên bản họp Đại hội và các Nghị quyết về các vấn đề đã được thông qua tại Đại hội.

VII. TRÁCH NHIỆM CỦA TỔ CHỨC KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT

1. Xác định kết quả biểu quyết của cổ đông về các vấn đề thông qua tại Đại hội;
2. Tổ chức kiểm phiếu biểu quyết, lập Biên bản kiểm phiếu biểu quyết;
3. Nhanh chóng thông báo cho Chủ toạ và Ban Thư ký kết quả biểu quyết để đưa vào Biên bản và Nghị quyết Đại hội;
4. Xem xét và báo cáo với Đại hội quyết định những trường hợp vi phạm thể lệ biểu quyết.

VIII. TRÁCH NHIỆM CỦA BAN KIỂM PHIẾU BẦU CỬ

1. Hướng dẫn công tác bầu cử thành viên Hội đồng quản trị;
2. Tổ chức kiểm phiếu bầu cử, lập Biên bản kiểm phiếu và công bố kết quả kiểm phiếu bầu cử trước Đại hội;

IX. BIÊN BẢN VÀ NGHỊ QUYẾT HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Tất cả các nội dung tại Đại hội cổ đông phải được Thư ký Đại hội ghi vào Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông. Nghị quyết họp Đại hội đồng cổ đông phải được đọc và thông qua trước khi bế mạc Đại hội.

Trên đây là toàn bộ Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



QUY CHẾ BẦU CỬ

BẦU THAY THẾ 01 THÀNH VIÊN HĐQT NHIỆM KỲ THÀNH VIÊN HĐQT 2024-2029

- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15 ngày 16 tháng 06 năm 2022 và các Quy định liên quan của Pháp luật hiện hành;
- 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 được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 1/04/2024;

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (ĐHĐCĐ) của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex Quy định Quy chế bầu cử thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) theo các nội dung dưới đây:

Điều 1. Nguyên tắc và đối tượng thực hiện bầu cử

1.1. Nguyên tắc bầu cử:

- Bầu cử đúng Luật, đúng Điều lệ, đảm bảo dân chủ và quyền lợi hợp pháp của tất cả cổ đông.
- Bầu cử công khai bằng hình thức bỏ phiếu.

1.2. Đối tượng thực hiện bầu cử:

Là các cổ đông sở hữu cổ phần hoặc, và đại diện của cổ đông sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết (theo danh sách cổ đông của Tổng công ty chốt ngày 20/03/2025) dự họp ĐHĐCĐ (có mặt tại Đại hội).

Điều 2. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT):

Được thực hiện theo Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/06/2022; Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020, các Quy định liên quan của Pháp luật hiện hành và Điều lệ Tổng công ty.

Điều 3. Nhiệm kỳ của Thành viên Hội đồng quản trị:

Nhiệm kỳ của Thành viên HĐQT không quá 05 (năm) năm và có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế (Theo Khoản 2 Điều 26 Điều lệ Tổng công ty).

Điều 4. Đề cử ứng cử viên HĐQT và số thành viên được bầu.

4.1. Đề cử ứng cử viên HĐQT

- Việc đề cử ứng cử viên HĐQT của các cổ đông được thực hiện theo khoản 2, khoản 3 điều 25 Điều lệ Tổng công ty.

4.2. Số lượng thành viên HĐQT được bầu:

- Số lượng thành viên HĐQT được bầu trong ĐHĐCĐ này là 01 thành viên.

Điều 5. Hồ sơ đề cử ứng viên vào Hội đồng quản trị: Thực hiện theo quy định của pháp luật

Điều 6. Phiếu bầu và ghi phiếu bầu

6.1. Danh sách ứng cử viên Hội đồng quản trị:

Được ghi đầy đủ họ và tên trên phiếu bầu.

6.2. Phiếu bầu và ghi phiếu bầu

- Phiếu bầu được in thống nhất, có tổng số cổ phần có quyền biểu quyết và có tổng số phiếu quyền biểu quyết theo mã số tham dự;
- Cổ đông hoặc đại diện cổ đông được phát phiếu bầu Hội đồng quản trị theo mã số tham dự;
- Khi nhận phiếu bầu, cổ đông có trách nhiệm kiểm tra các thông tin trước khi thực hiện bầu cử. Trường hợp ghi sai, cổ đông đề nghị Ban kiểm phiếu đổi phiếu bầu khác.

Điều 7. Phương thức bầu cử

7.1. Việc bầu thành viên HĐQT tại ĐHĐCĐ được tiến hành theo nguyên tắc bầu dồn phiếu, theo đó cổ đông có thể chọn bầu 1 trong 2 cách sau:

Cách 1: Cổ đông sử dụng tổng số phiếu biểu quyết của mình để phân bổ đều cho ứng cử viên;

Cách 2: Cổ đông chỉ bầu một phần trong tổng số phiếu biểu quyết của mình cho ứng cử viên.

7.1.1. Cách tính Tổng số phiếu biểu quyết:

Mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (bao gồm sở hữu và được ủy quyền) nhân (X) với 01 thành viên của HĐQT cần bầu quy định tại điểm 4.2 Quy chế này, được xác định theo công thức sau:

$$\boxed{\text{Tổng số phiếu biểu quyết}} = \boxed{\text{Tổng số cổ phần sở hữu và/hoặc cổ phần được ủy quyền}} \times \boxed{\text{Số thành viên cần bầu}}$$

7.1.2. Hướng dẫn cách điền phiếu biểu quyết:

- **Trường hợp cổ đông lựa chọn cách 1:** Tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông sẽ chia đều cho các ứng cử viên được chọn, cổ đông tích dấu (X) vào cột “**Cách 1 số phiếu biểu quyết phân bổ đều cho các ứng cử viên được chọn (X)**” tương ứng với ứng cử viên được chọn. Mỗi ứng cử viên được cổ đông chọn bầu sẽ được nhận số phiếu biểu quyết bằng tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông đó chia đều cho tổng số ứng cử viên được tích dấu (X) của phiếu đó tính đến một chữ số thập phân;

- Trường hợp cổ đông lựa chọn cách 2: Cổ đông viết số phiếu biểu quyết cho từng ứng cử viên được chọn vào cột “Cách 2 số phiếu biểu quyết phân bổ cho từng ứng cử viên” với điều kiện tổng số phiếu bầu phân bổ cho từng ứng cử viên phải nhỏ hơn hoặc bằng (\leq) tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông; nếu không bầu cho ứng cử viên nào thì cổ đông bỏ trống dòng đó.

7.2. Phiếu bầu hợp lệ khi có đủ các điều kiện dưới đây:

- Phiếu bầu do Ban bầu cử phát ra có đóng dấu của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex;
- Phiếu bầu cho ứng viên có tên trong danh sách;
- Tổng số lượng phiếu biểu quyết nhỏ hơn hoặc bằng (\leq) tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông;
- Phiếu bầu không tẩy xóa, cạo sửa, không viết thêm nội dung nào khác ngoài quy định cho phiếu bầu;
- Được cổ đông hoặc đại diện cổ đông ký xác nhận và ghi rõ họ tên.

7.3. Phiếu bầu không hợp lệ là:

- Phiếu bầu không do Ban bầu cử phát ra (Phiếu không có dấu của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex);
- Phiếu bầu không có chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện của cổ đông;
- Phiếu ghi tên ứng cử viên không có trong danh sách đề cử đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Phiếu bầu bị rách, gach, tẩy xóa, sửa chữa;
- Tổng số phiếu biểu quyết cho các ứng cử viên vượt quá tổng số phiếu biểu quyết được phép của mình;
- Phiếu bầu nộp cho Ban kiểm phiếu sau khi việc bỏ phiếu kết thúc và công bố kết quả.

Các phiếu bầu cử không hợp lệ không được tính vào kết quả bầu cử.

Điều 8. Nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu

- Ban Kiểm phiếu tiến hành kiểm tra thùng phiếu trước sự chứng kiến của các cổ đông;
- Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi việc phát phiếu bầu cử được hoàn tất và kết thúc khi cổ đông cuối cùng bỏ phiếu bầu vào thùng phiếu;
- Việc kiểm phiếu phải được tiến hành sau khi việc bỏ phiếu kết thúc.

Điều 9. Nguyên tắc trúng cử thành viên HĐQT.

Người trúng cử thành viên HĐQT được xác định 01 người và thực hiện theo quy định tại khoản 3 Điều 148 Luật doanh nghiệp như sau:

- Người trúng cử thành viên HĐQT xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Quy chế này.

- Trường hợp có từ 02 ứng cử viên trở lên nhận được số phiếu biểu quyết cao nhất như nhau thì Hội đồng quản trị sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên nhận được số phiếu biểu quyết ngang nhau. Nếu sau hai lần bầu cử mà vẫn không chọn đủ số thành viên HĐQT theo yêu cầu thì Đại hội đồng cổ đông có thể biểu quyết để khuyết thành viên HĐQT và bầu bổ sung trong kỳ họp ĐHĐCĐ tiếp theo.

Điều 10. Lập và công bố Biên bản kiểm phiếu

- Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu phải lập biên bản kiểm phiếu. Nội dung biên bản kiểm phiếu bao gồm: Tổng số cổ đông tham gia dự họp, tổng số cổ đông tham gia bỏ phiếu, tỷ lệ phiếu biểu quyết của cổ đông tham gia bỏ phiếu so với tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham gia dự họp (theo phương thức bầu dồn phiếu), số và tỉ lệ phiếu hợp lệ, phiếu không hợp lệ; số phiếu biểu quyết hợp lệ đã bầu cho từng ứng cử viên vào HĐQT;
- Toàn văn Biên bản kiểm phiếu phải được công bố trước Đại hội.

Điều 11. Giải quyết khiếu nại

Những khiếu nại về việc bầu và kiểm phiếu sẽ do Chủ tọa giải quyết và được ghi vào biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 12. Hiệu lực Quy chế

Quy chế này gồm có 12 Điều, được đọc công khai trước Đại hội đồng cổ đông và có giá trị ngay sau khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua./.

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
TM. HĐQT
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

HƯỚNG DẪN PHƯƠNG THỨC BẦU DÒN PHIẾU

(Kèm theo Quy chế bầu cử thành viên HĐQT Nhiệm kỳ 2024-2029)

1. Bầu đôn phiếu:

Việc bầu cử thành viên HĐQT tại ĐHCĐ được tiến hành theo nguyên tắc bầu đôn phiếu. Theo đó cổ đông có thể chọn bầu 1 trong 2 cách sau:

Cách 1: cổ đông sử dụng tổng số phiếu biểu quyết của mình để phân bổ đều cho một hoặc một số ứng cử viên;

Cách 2: cổ đông chỉ bầu một phần trong tổng số phiếu biểu quyết của mình cho từng ứng cử viên.

2. Cách thức điền phiếu bầu :

a) **Xác định tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông (hoặc đại diện cổ đông ủy quyền):**

Tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông/đại diện cổ đông được xác định theo công thức sau:

$$\boxed{\text{Tổng số phiếu biểu quyết}} = \boxed{\text{Tổng số cổ phần sở hữu và/hoặc cổ phần được ủy quyền}} \times \boxed{\text{Số thành viên cần bầu}}$$

b) Cách thức bầu:

là phân phối toàn bộ hoặc một phần tổng số phiếu biểu quyết của mình cho một ứng viên, tùy thuộc vào sự tín nhiệm đối với ứng viên đó.

c) **Ví dụ:** Số lượng thành viên bầu vào HĐQT là 07 người. Ông X là cổ đông nắm giữ 1.000 cổ phần có quyền biểu quyết. Như vậy, Tổng số phiếu biểu quyết để bầu HĐQT của ông X là $1.000 \times 7 = 7.000$ phiếu.

Ông X có thể bầu như sau:

Ví dụ ông X lựa chọn cách 1:

Ông X có thể phân bổ đều cho một số ứng cử viên:

PHIẾU BẦU			
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ			
Số đăng ký dự họp:	101		
Họ và tên cổ đông (hoặc đại diện cổ đông):	Ông X		
Số cổ phần có quyền biểu quyết:	1.000	Cổ phần	
Số thành viên HĐQT cần bầu:	7	thành viên	
Tổng số phiếu biểu quyết:	$1.000 \times 7 = 7.000$ phiếu		
DANH SÁCH ỨNG CỬ VIÊN			
STT	HỌ VÀ TÊN	Cách 1	Cách 2
		Số phiếu biểu quyết phân bổ đều cho các ứng cử viên được chọn (X)	Số phiếu biểu quyết phân bổ cho từng ứng cử viên
1	Ông A	X	Cổ đông không ghi cụ thể bầu
2	Ông B	X	
3	Ông C	X	
4	Ông D	X	
5	Ông E	X	
6	Ông F	X	
7	Ông G	X	
8	Ông H	X	
Tổng cộng			
Tổng số phiếu biểu quyết hợp lệ không vượt quá: 7.000 phiếu			
Hà Nội, ngày 18 tháng 4 năm 2019			
Cổ đông/Người đại diện (Ký và ghi rõ họ tên)			

Ví dụ ông X lựa chọn cách 2:

- Ông X có thể phân phối một phần trong tổng số 7.000 phiếu biểu quyết cho các ứng viên như sau:

PHIẾU BẦU			
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ			
Số đăng ký dự họp:		101	
Họ và tên cổ đông (hoặc đại diện cổ đông):		Ông X	
Số cổ phần có quyền biểu quyết:		1.000 cổ phần	
Số thành viên HĐQT cần bầu:		7 thành viên	
Tổng số phiếu biểu quyết:		1.000 x 7 = 7.000 phiếu	
DANH SÁCH ỨNG CỬ VIÊN			
STT	HỌ VÀ TÊN	Cách 1	Cách 2
		Số phiếu biểu quyết phân bổ đều cho các ứng cử viên được chọn (X)	Số phiếu biểu quyết phân bổ cho từng ứng cử viên
1	Ông A	<i>Cổ đông không 011 cử này</i>	1.000
2	Ông B		2.000
3	Ông C		
4	Ông D		
5	Ông E		
6	Ông F		
7	Ông G		4.000
8	Ông H		7.000
Tổng cộng			7.000
<i>Tổng số phiếu biểu quyết hợp lệ không vượt quá: 7.000 phiếu</i>			
Hà Nội, ngày 18 tháng 4 năm 2019			
Cổ đông/Người đại diện (Ký và ghi rõ họ tên)			

Lưu ý: Ông X chỉ có thể sử dụng bằng hoặc ít hơn 7.000 phiếu biểu quyết để bầu cho các ứng viên. Nếu sử dụng quá 7.000 phiếu biểu quyết hoặc bầu cho nhiều hơn 7 thành viên cần bầu là phiếu không hợp lệ.

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI

PHỤ LỤC 1
TRÍCH DẪN CÁC QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH
VỀ TIÊU CHUẨN ỨNG CỬ, ĐỀ CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

I. Luật kinh doanh bảo hiểm 08/2022/QH15

Điều 81. Điều kiện, tiêu chuẩn đối với người quản lý, người kiểm soát của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam

1. Điều kiện, tiêu chuẩn chung:

- a) Có quyền quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;
- b) Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bổ nhiệm; không bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định của pháp luật tại thời điểm được bầu, bổ nhiệm.

2. Điều kiện, tiêu chuẩn đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị

- a) Các điều kiện, tiêu chuẩn chung quy định tại khoản 1 Điều này;
- b) Có bằng đại học trở lên;
- c) Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên có ít nhất 05 năm trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc có ít nhất 03 năm giữ vị trí là người quản lý, điều hành, kiểm soát tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng; thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên có ít nhất 03 năm trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc có ít nhất 03 năm giữ vị trí là người quản lý, điều hành, kiểm soát tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng.

II. Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14

Điều 155. Cơ cấu tổ chức, tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị

1. Thành viên Hội đồng quản trị phải có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:

- a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 2 Điều 17 của Luật này (Luật doanh nghiệp);
- b) Có trình độ chuyên môn, kinh nghiệm trong quản trị kinh doanh hoặc trong lĩnh vực, ngành, nghề kinh doanh của công ty và không nhất thiết phải là cổ đông của công ty, trừ trường hợp Điều lệ công ty có quy định khác;
- c) Thành viên Hội đồng quản trị công ty có thể đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị của công ty khác;
- d) Đối với doanh nghiệp nhà nước theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 88 của Luật này và công ty con của doanh nghiệp nhà nước theo quy định tại khoản 1 Điều 88

của Luật này thì thành viên Hội đồng quản trị không được là người có quan hệ gia đình của Giám đốc, Tổng giám đốc và người quản lý khác của công ty; của người quản lý, người có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý công ty mẹ.

2. Trừ trường hợp pháp luật về chứng khoán có quy định khác, thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 137 của Luật này phải có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:

a) Không phải là người đang làm việc cho công ty, công ty mẹ hoặc công ty con của công ty; không phải là người đã từng làm việc cho công ty, công ty mẹ hoặc công ty con của công ty ít nhất trong 03 năm liền trước đó;

b) Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ công ty, trừ các khoản phụ cấp mà thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định;

c) Không phải là người có vợ hoặc chồng, bố đẻ, bố nuôi, mẹ đẻ, mẹ nuôi, con đẻ, con nuôi, anh ruột, chị ruột, em ruột là cổ đông lớn của công ty; là người quản lý của công ty hoặc công ty con của công ty;

d) Không phải là người trực tiếp hoặc gián tiếp sở hữu ít nhất 01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty;

đ) Không phải là người đã từng làm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của công ty ít nhất trong 05 năm liền trước đó, trừ trường hợp được bổ nhiệm liên tục 02 nhiệm kỳ.

3. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện quy định tại khoản 2 Điều này và đương nhiên không còn là thành viên độc lập Hội đồng quản trị kể từ ngày không đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện. Hội đồng quản trị phải thông báo trường hợp thành viên độc lập Hội đồng quản trị không còn đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện tại cuộc họp Đại Hội đồng cổ đông gần nhất hoặc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong thời hạn 06 tháng kể từ ngày nhận được thông báo của thành viên độc lập Hội đồng quản trị có liên quan.

III. Điều lệ Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex ngày 19/04/2022

Điều 25. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị

1. Trường hợp đã xác định được ứng cử viên Hội đồng quản trị, Tổng công ty phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của Tổng công ty để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu, ứng cử viên Hội đồng quản trị phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Tổng công ty nếu được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Hội đồng quản trị được công bố bao gồm:

a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;

b) Trình độ chuyên môn;

c) Quá trình công tác;

d) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị của công ty khác);

đ) Lợi ích có liên quan tới Tổng công ty và các bên có liên quan của Tổng công ty;

e) Các thông tin khác (nếu có);

g) Tổng công ty phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Hội đồng quản trị (nếu có).

2. Ngoại trừ các cam kết của riêng cổ đông chiến lược trong các tài liệu giao dịch, cổ đông hoặc nhóm cổ đông có quyền biểu quyết có quyền gộp số quyền biểu quyết của từng người lại với nhau để đề cử các ứng viên Hội đồng quản trị. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5 % đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; từ 50% đến dưới 60 % được đề cử tối đa năm (05) ứng viên, từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng viên, từ 70% đến dưới 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng viên; và từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám (08) ứng viên.

3. Trường hợp số lượng ứng cử viên Hội đồng quản trị thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết theo quy định tại khoản 5 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ Tổng công ty, Quy chế nội bộ về quản trị Tổng công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị. Việc Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật.

4. Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 155 Luật doanh nghiệp, Pháp luật bảo hiểm và Điều lệ Tổng công ty.

Hà Nội, ngày 19 tháng 03 năm 2025

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024
VÀ MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2025****I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HĐKD NĂM 2024.****1. Tình hình kinh tế và thị trường.**

Năm 2024, tình hình thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường với nhiều yếu tố rủi ro, bất định. Xung đột quân sự tiếp tục leo thang, cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn diễn ra ngày càng gay gắt. Cùng với đó, thiên tai, thời tiết cực đoan ảnh hưởng nghiêm trọng đến cuộc sống của dân cư và phát triển kinh tế – xã hội tại nhiều quốc gia. Tuy nhiên, kinh tế thế giới đang dần ổn định khi thương mại hàng hóa toàn cầu được cải thiện trở lại, áp lực lạm phát giảm dần, điều kiện thị trường tài chính tiếp tục được nới lỏng, thị trường lao động phục hồi tích cực.

Tại Việt Nam dưới sự lãnh đạo của Đảng, sự điều hành chủ động, linh hoạt, quyết liệt, hiệu quả của Chính phủ và sự phối hợp chặt chẽ của các bộ ngành và địa phương tình hình kinh tế - xã hội nước ta năm 2024 tiếp tục xu hướng phục hồi rõ nét, tăng trưởng khởi sắc dần qua từng tháng, từng quý, lạm phát thấp hơn mức mục tiêu, các cân đối lớn được đảm bảo, kết quả trên nhiều lĩnh vực quan trọng đạt và vượt mục tiêu đề ra, là điểm sáng về tăng trưởng kinh tế trong khu vực và trên thế giới. Theo Tổng cục Thống kê, kinh tế Việt Nam năm 2024 có mức tăng trưởng ước đạt 7,09%, vượt chỉ tiêu 6,5-7% do Quốc hội đặt ra.

Đối với lĩnh vực bảo hiểm nói chung và bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng, năm 2024 được đánh giá là năm đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức: Các vấn đề rủi ro pháp lý vẫn chưa được giải quyết triệt để ảnh hưởng lớn đến sự phát triển của các doanh nghiệp bảo hiểm, thiên tai diễn biến khó lường, vào tháng 9/2024, cơn bão số 3 - Yagi đã gây thiệt hại nặng nề cho nền kinh tế, đặc biệt là ảnh hưởng tới các Công ty bảo hiểm phi nhân thọ.

Tuy nhiên với tốc độ tăng mạnh những tháng đầu năm cùng những giải pháp khắc phục hậu bão lũ và các chính sách về bảo hiểm, thị trường bảo hiểm Việt Nam vẫn đạt kết quả đáng ghi nhận góp phần ổn định kinh tế vĩ mô và an sinh xã hội.

- Số liệu quy mô doanh thu của các đơn vị trên thị trường năm 2024:

+ Theo Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam (IAV), tổng doanh thu phí bảo hiểm PNT toàn thị trường năm 2024 đạt 79.348 tỷ đồng, tăng trưởng 15,1%, trong đó PJICO đạt 4.396,5 tỷ đồng, tăng trưởng 9,3% và chiếm 5,5% thị phần:

+ Về thị phần và quy mô 2024: PVI là 13.326 tỷ (16,8%), Bảo Việt 10.457 tỷ (13,2%), Bảo Minh là 5.961 tỷ (7,5%), MIC là 5.034 tỷ (6,3%), BIC là 4.870 tỷ (6,1%), PJICO là 4.396,5 tỷ (5,5%) và VBI là 4.159 tỷ (5,2%);

+ Năm 2024, PJICO đã vượt lên vị trí thứ 6 thị trường chiếm 5,5% thị phần về quy mô doanh thu BH gốc sau BIC và trước VBI.

2. Kết quả kinh doanh chung 2024 của Tổng Công ty.

Năm 2024 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 nhiệm vụ mà HĐQT giao năm 2024:

Một là năm 2024 hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch đại hội đồng cổ đông thông qua, cụ thể:

- ✓ Tổng doanh thu 5.279 tỷ đồng - **lần đầu tiên tổng doanh thu vượt mốc 5.000 tỷ**, tăng trưởng 8,9% và đạt 110,7% kế hoạch Hội đồng quản trị giao năm 2024. Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 4.396,5 tỷ đồng, tăng trưởng 9,3% và đạt 109,3% kế hoạch Hội đồng quản trị giao năm 2024.
- ✓ Lợi nhuận trước thuế là 291,2 tỷ, hoàn thành 100,8% kế hoạch, tăng trưởng 2,6% so với 2023. Theo đó, năm 2024 PJICO là một trong những đơn vị Top đầu trên thị trường về hoạt động kinh doanh có hiệu quả.

Hai là năm 2024 Tổng Công ty tiếp tục đẩy mạnh công tác quản trị tài chính, quản trị rủi ro không để xảy ra sự cố ảnh hưởng đến tình hình tài chính của Tổng Công ty;

Ba là năm 2024 Tổng Công ty tiếp tục triển khai đẩy mạnh công tác chuyển đổi số theo đúng chiến lược của TCTY: Tổng công ty đã và đang triển khai thành công nhiều dự án về CNTT phục vụ cho công tác quản lý quản trị và công tác bán hàng, đa dạng kênh bán hàng nâng cao trải nghiệm của khách hàng;

Bốn là năm 2024 Tổng Công ty 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), xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating - NSR) là “aaa.VN” - mức cao nhất tại Việt Nam.

Năm là năm 2024 Tổng Công ty tiếp tục chăm lo đời sống, nâng cao thu nhập cho cán bộ nhân viên và thực hiện nhiều hoạt động an sinh xã hội đóng góp cho cộng đồng

Ngoài việc hoàn thành 05/05 nhiệm vụ mà HĐQT giao, năm 2024 TCTY đã triển khai thực hiện một số công tác quan trọng và đạt được một số thành tựu:

- ✓ Tổng Công ty đã thay đổi bộ nhận diện thương hiệu mới và thực hiện tổ chức thành công lễ ra mắt vào ngày 21/06/2024, đồng thời đồng bộ trên toàn hệ thống từ các biển hiệu, App, website và tài liệu, văn bản quy trình nội bộ.
- ✓ Tổng Công ty thực hiện mua trụ sở cho PJICO Phú Yên và đơn vị đã chuyển về ổn định kinh doanh từ T9/2024.
- ✓ Năm 2024 mặc dù phải đối mặt với cơn bão thế kỷ YAGI, ảnh hưởng không nhỏ đến các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, PJICO ngoài việc thực hiện chi trả bồi thường kịp thời, đúng, đủ quyền lợi hợp pháp của khách hàng tổn thất do bão YAGI, cuối năm 2024 Tổng Công ty 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 với khách hàng.

3. Kết quả kinh doanh năm 2024 theo nghiệp vụ, kênh khai thác, hoạt động.

+ 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 37,3% doanh thu bảo hiểm gốc của TCTY. Doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới PJICO năm 2024 đạt 1.639 tỷ đồng, hoàn thành 104,7% kế hoạch năm, tăng trưởng 6,5% so với cùng kỳ năm 2023.

- ✓ **Nghiệp vụ ô tô đạt 1.573 tỷ đồng, tăng trưởng 6,7% so với cùng kỳ và hoàn thành 104,9% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 888,8 tỷ đồng, chiếm 57,4% doanh thu giữ lại và giảm 4,6% so với cùng kỳ năm 2023.**

- ✓ *Nghiệp vụ mô tô, xe máy đạt 65,3 tỷ đồng, tăng 3,4% so với cùng kỳ và hoàn thành 99,8% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 2,7 tỷ đồng, chiếm 4,2% doanh thu giữ lại, tăng 0,4% so với cùng kỳ năm 2023.*

+ Bảo hiểm hàng hải:

Nghiệp vụ hàng hải chiếm tỷ trọng 15,8% doanh thu bảo hiểm gốc của TCTY có độ phủ 81,3% các đơn vị thành viên. Doanh thu năm 2024 của PJICO đạt 696,8 tỷ, hoàn thành 108,6% kế hoạch năm và tăng trưởng 5,5% so với cùng kỳ.

- ✓ *Nghiệp vụ Hàng hóa đạt 395,6 tỷ đồng, hoàn thành 108,4% kế hoạch năm và giảm 0,2% so với cùng kỳ. Bồi thường giữ lại ở mức 9,8 tỷ đồng, chiếm 3,4% doanh thu giữ lại, giảm 0,8% so với cùng kỳ năm 2023. Trong đó, doanh thu bảo hiểm hàng hóa của Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (bao gồm Văn phòng Tập đoàn và các đơn vị thành viên) đạt 284,3 tỷ đồng giảm 18,8 tỷ đồng tương đương 6,2% so với năm 2023, chiếm tỷ trọng 71,9%/doanh thu; doanh thu bảo hiểm hàng hóa khác đạt 111,2 tỷ đồng, tăng trưởng 19,3% so với cùng kỳ 2023, chiếm tỷ trọng 28,1%/doanh thu.*
- ✓ *Doanh thu Tàu thủy đạt 301,1 tỷ đồng hoàn thành 108,9% kế hoạch năm và tăng trưởng 14,2% so với cùng kỳ. Bồi thường giữ lại là 50,6 tỷ đồng, chiếm 45,3% doanh thu giữ lại, tăng 12,1% so với cùng kỳ năm 2023.*

+ Bảo hiểm sức khỏe

Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe chiếm tỷ trọng 15,2% doanh thu bảo hiểm gốc của TCTY, nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe có độ phủ 100% các đơn vị thành viên. Doanh thu năm 2024 PJICO đạt 666,2 tỷ đồng, hoàn thành 143,9% kế hoạch, tăng, trưởng 55,9% so với năm 2023, trong đó:

- ✓ *Nghiệp vụ con người khác đạt 580,2 tỷ đồng, tăng trưởng 66,5% và hoàn thành 151,9% kế hoạch năm. Bồi thường giữ lại ở mức 223,1 tỷ đồng, chiếm 61,2% doanh thu giữ lại, giảm 10,3% so với cùng kỳ năm 2023.*
- ✓ *Nghiệp vụ học sinh giáo viên đạt 85,9 tỷ đồng, tăng trưởng 8,9% và hoàn thành 106,1% kế hoạch năm. Bồi thường giữ lại ở mức 26,8 tỷ đồng, chiếm 32,4% doanh thu giữ lại, tăng 0,2% so với cùng kỳ năm 2023.*

+ Bảo hiểm cháy nổ, tài sản, hỗn hợp

Nghiệp vụ bảo hiểm cháy nổ, tài sản, hỗn hợp chiếm tỷ trọng 25,5% doanh thu bảo hiểm gốc của Tổng Công và có độ phủ 100% các đơn vị thành viên. Doanh thu nghiệp vụ Cháy nổ, Tài sản, Hỗn hợp năm 2024 PJICO đạt 1.122 tỷ đồng, hoàn thành 109,9% kế hoạch, tăng trưởng 8% so với cùng kỳ năm 2023.

- ✓ *Nghiệp vụ Cháy nổ, Tài sản đạt 969,1 tỷ đồng, tăng trưởng 5,7% và hoàn thành 107,4% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 114,6 tỷ đồng, chiếm 33,2% doanh thu giữ lại.*
- ✓ *Nghiệp vụ Hỗn hợp đạt 153,6 tỷ đồng, tăng trưởng 19,1% và hoàn thành 128% kế hoạch. Bồi thường giữ lại ở mức 3,3 tỷ đồng, chiếm 3,7% doanh thu giữ lại.*

+ Bảo hiểm hàng không

Nghiệp vụ bảo hiểm hàng không chiếm tỷ trọng 2,1% doanh thu bảo hiểm gốc của Tổng Công ty, doanh thu nghiệp vụ hàng không năm 2024 đạt 93,2 tỷ đồng, hoàn thành 106% kế hoạch, giảm 10,9% so với năm 2023.

+ Bảo hiểm dự án, kỹ thuật

- Nghiệp vụ bảo hiểm dự án, kỹ thuật chiếm tỷ trọng 4,1% doanh thu bảo hiểm gốc của TCTY, có độ phủ 100% các đơn vị thành viên. Doanh thu bảo hiểm dự án, kỹ thuật năm 2024 đạt 178,2 tỷ đồng, hoàn thành 73% kế hoạch và giảm 27,8% so với cùng kỳ 2023. Bồi thường giữ lại là 22,4 tỷ đồng, chiếm 31,8% doanh thu giữ lại.

+ Kênh bán hàng qua kênh bancassurance và đại lý xăng dầu

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc khai thác qua kênh bancassurance trong năm 2024 toàn TCTY đạt 538,7 tỷ đồng, hoàn thành 107,7% kế hoạch, tăng trưởng 14,1% so với cùng kỳ. Hiện tại PJICO đã hợp tác Bancas với 14/39 Ngân hàng trong nước.

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc khai thác qua kênh đại lý xăng dầu Petrolimex năm 2024 toàn TCTY đạt 191,8 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch, tăng trưởng 14,1% so với cùng kỳ.

+ Kênh bán hàng qua môi giới

Hiện tại PJICO đã hợp tác 22/29 doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.

Doanh thu phí bảo hiểm gốc khai thác qua môi giới năm 2024 toàn TCTY đạt 597,7 tỷ đồng tăng trưởng 57,2% so với cùng kỳ 2023, trong đó doanh thu khai thác qua môi giới không bao gồm sản phẩm Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe là 306,3 tỷ đồng, hoàn thành 109,4% kế hoạch và tăng trưởng 9,4% so với cùng kỳ 2023.

+ Kênh bán hàng qua đại lý cá nhân

Doanh thu phí bảo hiểm gốc khai thác qua đại lý cá nhân năm 2024 toàn TCTY đạt 748,9 tỷ đồng, tăng 4,4% so với cùng kỳ năm 2023

+ Hoạt động Tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm năm 2024 đạt 1.524 tỷ đồng, hoa hồng nhượng tái đạt 318 tỷ đồng, thu bồi thường tái 330,8 tỷ đồng.

Phí nhận tái bảo hiểm năm 2024 đạt 214 tỷ đồng, hoàn thành 111% kế hoạch được giao; trả bồi thường nhận tái là 132,2 tỷ đồng.

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 2024 TCTY 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.

Trong năm 2024, TCTY thực hiện hợp đồng nhượng tái bảo hiểm đối với nhóm sản phẩm Healthcare - Bảo hiểm Chăm sóc sức khỏe, giúp TCTY có thể đẩy mạnh khai thác nhóm sản phẩm healthcare. Bên cạnh đó TCTY tăng cường kiểm soát các đơn tái bảo hiểm qua phần mềm nghiệp vụ, hạn chế tối đa việc báo sót đơn bảo hiểm và rà soát, phát hiện các dịch vụ có các điều kiện điều khoản nằm ngoài phạm vi hướng dẫn của TCTY, cập nhật và ban hành Hướng dẫn thông báo tái bảo hiểm cho năm 2024 theo Quyết định số 1142/PJICO-QĐ-TGD ngày 29/12/2023.

+ Hoạt động đầu tư tài chính

- Doanh thu hoạt động tài chính và hoạt động cho thuê văn phòng năm 2024 đạt 299,5 tỷ, trong đó: Doanh thu hoạt động tài chính đạt 283,2 tỷ đồng hoàn thành 134,1% kế hoạch năm, giảm 0,1% so với cùng kỳ 2023 mang lại lợi nhuận cho TCTY khoảng 220 tỷ đồng trong đó lợi nhuận từ đầu tư từ quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt khoảng 125 tỷ đồng:

✓ Doanh thu đầu tư tiền gửi đạt 196,5 tỷ đồng, đạt 120,3 % kế hoạch năm.

- ✓ Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính ngoài tiền gửi đạt: 86,7 tỷ đồng, đạt 180,7 % kế hoạch năm, trong đó: doanh thu trái phiếu 26,8 tỷ đồng; doanh thu cổ tức góp vốn 54,9 tỷ đồng; doanh thu ủy thác đầu tư 5 tỷ đồng.
- ✓ Doanh thu cho thuê nhà đạt 16,2 tỷ đồng.

- Việc áp dụng quy định luân chuyển tiền/Quy định Quản lý tài chính mới, thu phí tự động qua tài khoản định danh và đồng thời không tồn đọng phí tại các tổ chức trung gian tối ưu dòng tiền đầu tư.

- Việc áp dụng chương trình vay phù hợp không chỉ giúp PJICO chủ động nguồn vay chi trả bồi thường và TBH không chỉ đảm bảo việc thanh toán đúng tiến độ với đối tác mà TCT không cần để tiền dôi dư không kỳ hạn tại các Ngân hàng để chi trả cho đối tác. Hoạt động đầu tư tiền gửi với mức lãi suất bình quân 5,13%/năm, theo đó mức chênh lệch lãi suất tiền gửi và tiền vay năm 2024 từ 0,3% đến 1,9%/năm với số tiền vay 1.143,5 tỷ đồng và quản trị dòng tiền tốt do không cần để tiền không kỳ hạn tại các Ngân hàng để chi trả bồi thường bình quân khoảng 50 tỷ đồng mang lợi nhuận tăng thêm cho PJICO trong năm 2024 là 7,7 tỷ đồng.

4. Về công tác quản lý, quản trị rủi ro.

Thực hiện nhiệm vụ thứ hai mà HĐQT giao về tăng cường công tác Quản trị rủi ro hoàn thành mục tiêu kinh doanh “*an toàn, hiệu quả và bền vững*” TCTY đã tích cực và tập trung trong công tác quản lý và quản trị rủi ro cụ thể:

+ Công tác tài chính kế toán, quản lý công nợ và thu hồi nợ xấu

- Tăng cường công tác hướng dẫn, hỗ trợ các đơn vị trong việc kiểm soát chi phí, kiểm soát chứng từ, hóa đơn mua vào đảm bảo an toàn tài chính cho TCTY và đơn vị bằng việc triển khai thành công và golive toàn quốc dự án rà soát hoá đơn đầu vào bằng Akabot kết hợp sửa đổi Quy định quản lý tài chính triệt để áp dụng hình thức thanh toán “*không dùng tiền mặt*” nhằm quản trị rủi ro về hoá đơn mua vào trong toàn hệ thống và phù hợp với xu thế chuyển đổi số.

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

- Tăng cường công tác quản lý công nợ đến từng đơn vị thành viên, từng đơn bảo hiểm:

+ Tổng Công ty đã ban hành văn bản đến từng đơn vị vào thời điểm quyết toán năm 2023 và quyết toán từng Quý năm 2024 để hướng dẫn việc xử lý công nợ tồn đọng cho từng trường hợp, từng đơn bảo hiểm cụ thể.

+ Tổng số công nợ xấu thu hồi và xử lý năm 2024 đạt là 31,1 tỷ đồng, đạt 103,6% kế hoạch cả năm HĐQT giao (Kế hoạch HĐQT giao 2024 là 30 tỷ đồng).

+ Công tác nhân sự, lao động, tiền lương

- Văn Phòng TCTY đã triển khai thành công Nghị quyết của HĐQT về Đề án tái cấu trúc Văn phòng TCTY, đến thời điểm hiện tại đã hoàn thành giai đoạn I của Đề án.

- Đã xây dựng và thực hiện chương trình thi đua khen thưởng toàn TCTY năm 2024 từ nguồn Quỹ khen thưởng của HĐQT năm 2023 ngân sách là 5 tỷ đồng.

+ Về quản trị điều hành khác

- 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 phòng 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

5. Về công tác chuyển đổi số.

Thực hiện nhiệm vụ thứ ba mà HĐQT giao là đẩy mạnh công tác chuyển đổi số theo đúng chiến lược của TCTY, đã và đang triển khai nhiều dự án về CNTT như:

- Nghiệm thu và từng bước đưa vào áp dụng thực hiện dự án tư vấn chiến lược chuyển đổi số tại PJICO giai đoạn 2023-2028;

- Triển khai thành công và go-live toàn quốc dự án rà soát hoá đơn đầu vào bằng Akabot kết hợp sửa đổi Quy định quản lý tài chính triệt để áp dụng không dùng tiền mặt nhằm quản trị rủi ro về hoá đơn mua vào trong toàn hệ thống phù hợp với xu thế chuyển đổi số;

- Triển khai thành công và hoàn thành phân hệ Kế toán Quản trị của phần mềm kế toán FTS, tính nguồn chi phí, hiệu quả đến từng đơn bảo hiểm, từng khách hàng, nhóm khách hàng và nhóm nghiệp vụ;

- Triển khai dự án phần mềm BTXCG - ESCS mới kể từ ngày 01/01/2024, đưa vào triển khai sử dụng phần mềm bồi thường Healthcare - ESCS từ 01/07/2024;

- Tiếp tục triển khai giải pháp ảo hóa hạ tầng (Private Cloud); Giải pháp ảo hóa máy trạm và ứng dụng (VDI);

- Tiếp tục triển khai app bán hàng kết hợp hệ thống chuyên thu, chuyên chi tối ưu hoá dòng tiền, ban hành Quy trình chuyển tiền trực tuyến áp dụng trên toàn quốc kết hợp chương trình hạch toán, phát hành hoá đơn và thu phí tự động. Đây là công cụ hữu ích phục vụ cho công tác phát triển kinh doanh phù hợp với xu thế chuyển đổi số, quản trị tốt rủi ro tối ưu hoá dòng tiền và nâng cao trải nghiệm của khách hàng.

- Xây dựng hệ thống báo cáo Quản trị BI và sẽ liên tục được update, hoàn thiện hệ thống báo cáo này theo yêu cầu phục vụ sản xuất kinh doanh, phù hợp với tình hình thực tiễn;

- Khảo sát xây dựng dự án về module phân hệ Tái bảo hiểm trên phần mềm kế toán FTS và đã go-live vào 01/01/2025;

- Thay đổi bộ nhận diện thương hiệu mới và thực hiện đồng bộ trên toàn hệ thống từ các biển hiệu, App, website và tài liệu, văn bản quy trình nội bộ.

6. Về giữ vững và duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế và không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ.

Thực hiện nhiệm vụ thứ tư mà HĐQT giao 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:

- Năm 2024 TCTY 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), xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating - NSR) là “aaa.VN” - mức cao nhất tại Việt Nam;

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

Kết quả thực hiện trong năm 2024 về công tác Đảng, đoàn thể, các hoạt động cộng đồng, chăm lo đời sống cán bộ nhân viên, nâng cao thu nhập cho người lao động.

- TCTY ngoài việc thực hiện giao nguồn lương theo doanh thu hàng năm để các đơn vị chủ động trong việc chi trả tiền lương hàng tháng cho người lao động, thực hiện các chương trình thúc đẩy bán hàng từ nguồn lương, TCTY đã thực hiện các hoạt động chăm lo đời sống cán bộ nhân viên, nâng cao thu nhập cho người lao động như phân phối tiền đi lại nhân dịp lễ tết, khen thưởng, phúc lợi và lương lợi nhuận, lương chung cho các đơn vị.

- TCTY đã thực hiện nhiều hoạt động mang tính chất phúc lợi và đóng góp cho cộng đồng với tổng số tiền tài trợ cho các chương trình khoảng 4,8 tỷ đồng, trong đó ủng hộ các tỉnh/địa phương khắc phục hậu quả do chịu ảnh hưởng bởi cơn bão số 3 – Yagi là 1,4 tỷ đồng (từ cán bộ nhân viên đóng góp là 800 triệu đồng).

II. MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2025.

1. Căn cứ và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2025.

- Căn cứ vào tình hình kinh tế, thị trường của thế giới và Việt nam.

- Căn cứ 07 mục tiêu kinh doanh trong giai đoạn 2024-2029 đã được ĐHĐCĐ thông qua kỳ họp thường niên 2024:

(1). *Hoạt động kinh doanh “an toàn, hiệu quả và bền vững”, 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 TCTY.*

2. Điều kiện thuận lợi và khó khăn ảnh hưởng hoạt động kinh doanh năm 2025.

Tổng Công ty xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2025 dựa trên các yếu tố sau:

- Nền kinh tế thế giới vẫn tiếp tục đối mặt với nhiều khó khăn và thách thức.

- Khó khăn hiện tại của thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ, sự cạnh tranh chưa hạ nhiệt từ một số doanh nghiệp bảo hiểm với mục tiêu chiếm lĩnh thị phần để nâng và giữ hạng: VNI, BSH, BIC, MIC...

- Trong nước việc sáp nhập, tinh gọn bộ máy các tổ chức, cơ quan, chính quyền các cấp dẫn đến sự thay đổi lớn nhân sự các cơ quan tổ chức, điều này ảnh hưởng lớn đến công tác triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2025 đến từng đối tác, khách hàng của Tổng Công ty.

- Rủi ro pháp lý chưa được giải quyết dứt điểm, rủi ro thiên tai tiếp tục gia tăng và khó lường.

- Sự phát triển nhanh chưa từng có tiền lệ của công nghệ mới điều này cũng đặt ra những thách thức không nhỏ trong phương án triển khai kinh doanh, đồng thời chi phí về CNTT có xu hướng tăng cao.

- Lãi suất tiền gửi ngân hàng bình quân năm 2025 thấp, ở mức 4,6 - 5%.

- Bảo hiểm hàng hải: Doanh thu bảo hiểm gốc năm 2024 tăng trưởng 5,5% so với năm 2023. Nếu không có sự biến động doanh thu của khách hàng lớn là Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam, Tổng Công ty dự kiến doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm hàng hải năm 2025 tương đương năm 2024.

- Bảo hiểm xe cơ giới: Là nghiệp vụ xương sống, chiếm tỷ trọng cao đang gặp rất nhiều khó khăn do lực cầu thị trường yếu, cạnh tranh về chi phí giữa các doanh nghiệp trên thị trường ngày càng gay gắt. Với định hướng tiết giảm chi phí cho nghiệp vụ này lên tới 5%/doanh thu thì dự kiến mức doanh thu nghiệp vụ này năm 2025 sẽ không tăng trưởng so với năm 2024.

- Bảo hiểm sức khỏe: Doanh thu bảo hiểm gốc năm 2024 đạt 666,2 tỷ đồng, tăng trưởng 55,9% so với năm 2023, chiếm tỷ trọng khoảng 15,2% tổng doanh thu bảo hiểm gốc. Do nghiệp vụ này có tỷ lệ tổn thất cao nên Tổng Công ty sẽ duy trì tỷ trọng hợp lý để đảm bảo hiệu quả kinh doanh. Tổng Công ty dự kiến mức doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe năm 2025 tương đương 2024.

- Bảo hiểm cháy nổ, mọi rủi ro tài sản, hỗn hợp: Quy định hiện nay cho phép doanh nghiệp bảo hiểm được tăng giảm phí 25%, với việc cạnh tranh của các doanh nghiệp bảo hiểm trên thị trường hiện nay để chiếm lĩnh thị phần (BSH, VNI có sự tham gia của DB Insurance Hàn Quốc) thì việc giữ thị phần và tăng trưởng doanh thu là rất khó. Tổng Công ty xây dựng kế hoạch doanh thu nghiệp vụ này năm 2025 tăng trưởng mức 2% so với 2024.

- Bảo hiểm kỹ thuật: Là nghiệp vụ không mang tính tái tục hàng năm, Tổng Công ty dự kiến mức doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm kỹ thuật năm 2025 tăng khoảng 2% so với 2024.

- Bảo hiểm hàng không: Năm 2025 Tổng Công ty không tham gia bảo hiểm cho dự án đội tàu bay của Vietnam Airline, Tổng Công ty dự kiến doanh thu bảo hiểm gốc năm 2025 giảm khoảng 26% so với năm 2024.

3. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2025.

Trên cơ sở những phân tích đánh giá cụ thể và bám sát định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2025, 07 mục tiêu kinh doanh giai đoạn 2024-2029 của Hội đồng quản trị, tình hình chung thị trường và những điều kiện riêng có của PJICO. Tổng Công ty xây dựng kế hoạch kinh doanh tài chính tổng hợp năm 2025 trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt như sau:

3.1. Doanh thu:

- Doanh thu bảo hiểm gốc: 4.400 tỷ đồng, tương đương số thực hiện năm 2024;

- Doanh thu nhận tái bảo hiểm: 214 tỷ đồng;

- Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính: 220 tỷ đồng;

- Doanh thu hoạt động cho thuê nhà, văn phòng: 15 tỷ đồng.

3.2. Lợi nhuận kế toán trước thuế:

Lợi nhuận trước thuế 2025 là 306 tỷ đồng, tăng trưởng 5% so với năm 2024;

3.3. Chia cổ tức: 12% vốn điều lệ bằng tiền.

III- GIẢI PHÁP TRỌNG TÂM NĂM 2025.

Trong năm 2025, 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 đối với từng hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc

Tiếp tục kiên định mục tiêu phát triển an toàn bền vững và hiệu quả, Tổng Công ty tiếp tục các giải pháp trọng tâm năm 2025.

+ Giải pháp về cơ chế chính sách:

Năm 2025 TCTY tiếp tục thực hiện cơ chế chính sách đã triển khai năm 2024 có điều chỉnh tăng chi phí tiền lương và giảm chi phí quản lý bán hàng tương ứng khoảng 5%/doanh thu thực thu đối với nghiệp vụ xe ô tô.

Bổ sung nguồn tiền lương tương đương chương trình thưởng “Thúc đẩy doanh thu phát triển bền vững” của nghiệp vụ kỹ thuật và chương trình “Vững vàng phí gốc” của nghiệp vụ Tài sản- Hỗn hợp để đơn vị được chủ động trong kinh doanh

Xây dựng chương trình bảo hiểm sức khỏe trên cơ sở mục tiêu an toàn, hiệu quả và bền vững do đó Tổng Công ty thực hiện điều chỉnh giảm chi phí bán hàng, tiền lương giao đơn vị đối với từng đơn bảo hiểm, từng khách hàng.

Thế chế quy định quản lý tài chính, triệt để áp dụng thanh toán không dùng tiền mặt để ngăn ngừa rủi ro pháp lý.

Ngoài ra Tổng Công ty tiếp tục thực hiện mua sắm và cấp phát vật phẩm, voucher quà tặng khách hàng và báo nợ, cộng nguồn định mức chi phí kinh doanh đến các đơn vị tối đa 1% doanh thu thực thu (trừ doanh thu qua môi giới).

+ 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, xây dựng chương trình thu phí tự động với Ngân hàng VCB kết nối với phần mềm kế toán nâng cao hiệu quả quản trị dòng tiền và nâng cao trải nghiệm của khách hàng.

Đẩy 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, Than khoáng sản... để ổn định doanh thu.

Xây dựng chương trình Salecontest các nghiệp vụ, quản lý Bancas đảm bảo phù hợp tình hình thực tế và có hiệu quả.

Xây dựng cơ chế chính sách theo từng chương trình riêng của mỗi Ngân hàng đã ký kết hợp tác, đồng thời tiếp tục tổ chức triển khai mở rộng hợp tác với một số Ngân hàng mới.

+ Giải pháp thúc đẩy kênh bảo hiểm số:

Đồng bộ các giải pháp trong đó có các giải pháp mà SFMI tư vấn, các giải pháp công nghệ, truyền thông đẩy mạnh phát triển doanh thu kênh bảo hiểm trực tuyến phù hợp với chiến lược chuyển đổi số của TCTy.

Thành lập Chi nhánh bảo hiểm PJICO Digital thực hiện nhiệm vụ kinh doanh phát triển kênh bảo hiểm số.

+ Giải pháp thúc đẩy từng nghiệp vụ, từng đơn vị:

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 TCTY so với các đối thủ; cập nhật và ban hành các biểu phí, hướng dẫn nghiệp vụ linh hoạt trong năm 2025 cho các sản phẩm trên.

Tiếp tục triển khai mô hình thi đua theo từng cụm có sự rà soát, hỗ trợ trực tiếp từ TCTY. Đối với những địa bàn trọng điểm, địa bàn còn yếu kém, rà soát từng nghiệp vụ của mỗi địa bàn để có giải pháp hỗ trợ kinh doanh một cách hiệu quả và trọng tâm thông qua các chương trình họp trực tiếp đến từng cụm thi đua, từng khu vực.

2. Giải pháp hoạt động tái bảo hiểm

- Về tổ chức thực hiện chương trình tái bảo hiểm: Thực hiện xây dựng dự án phân hệ tái bảo hiểm đồng bộ hoạt động bảo hiểm gốc và Tái bảo hiểm đồng thời đảm bảo yêu cầu quản lý hoạt động tái bảo hiểm từ đó hoàn thiện dứt điểm phân hệ Tái bảo hiểm trên phần mềm FTS 3.0 để phục vụ công tác quản lý và điều hành.

- Mở rộng và tìm kiếm thị trường TBH mới như Trung quốc, Hàn Quốc, Nhật bản... để tăng capacity hỗ trợ tối đa khai thác gốc trong điều kiện thị trường ngày càng cạnh tranh và nhiều dịch vụ lớn.

3. Giải pháp hoạt động đầu tư tài chính

Trong năm 2025, PJICO tiếp tục triển khai các chương trình thu phí tự động, chi tự động từ ngân hàng ngân VCB để áp dụng tổng thể cho các kênh khai thác đồng thời triển khai chương trình vay vốn phù hợp từ đó quản trị tốt, tối ưu hoá dòng tiền góp phần nâng cao hiệu quả đầu tư tiền gửi.

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 phấn đấu hoàn thành vượt mức kế hoạch doanh thu được giao.

4. Giải pháp về công tác quản lý, quản trị rủi ro:

+ Giải pháp tài chính kế toán, quản lý công nợ và thu hồi nợ xấu

- Tiếp tục tăng cường công tác hướng dẫn, hỗ trợ các đơn vị trong việc kiểm soát chi phí, kiểm soát chứng từ, hóa đơn mua vào, triệt để áp dụng hình thức thanh toán “không dùng tiền mặt” đảm bảo an toàn tài chính cho TCTY và đơn vị.

- Tiếp tục vận hành có hiệu quả phân hệ kế toán quản trị FTS 3.0 nâng cao năng suất lao động, hỗ trợ đắc lực cho các đơn vị và TCTY trong việc kiểm soát chi phí và lợi nhuận nâng cao hiệu quả kinh doanh.

- Tiếp tục tăng cường công tác kiểm soát công nợ, xử lý và thu hồi nợ xấu:

- Tiếp tục triển khai chương trình xuất hoá đơn thu phí tự động đối với hệ thống đại lý xăng dầu, đại lý tổ chức và khai thác trực tiếp giảm thiểu phát sinh công nợ phí bảo hiểm.

- 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 đôn đốc thu hồi và xử lý nợ kịp thời đặc biệt là các đơn BH đã phát sinh phí nhượng tái bảo hiểm.

- Quyết liệt thực hiện rà soát các khoản công nợ hết hiệu lực bảo hiểm để xử lý theo kiến nghị của KTTN và kiểm toán độc lập PwC và thu hồi và xử lý các khoản nợ xấu, nợ khó đòi để hoàn thành vượt mức kế hoạch HĐQT giao; tăng cường hơn nữa công tác kiểm soát nợ phải thu, thu hồi và xử lý nợ xấu.

- Sửa đổi Quy định Quản lý công nợ hiện hành của Tổng Công ty phù hợp quy định pháp luật và phù hợp tình hình thực tiễn quản lý của Tổng Công ty.

+ Giải pháp nhân sự, hệ thống

- 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 TCTY;

- Triển khai phần mềm nhân sự đáp ứng yêu cầu quản lý nhân sự hệ thống.

+ Về quản trị điều hành khác

- Xây dựng trung tâm bồi thường bảo hiểm chăm sóc sức khỏe tập trung của Tổng Công ty, kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường bảo hiểm chăm sóc sức khỏe để nâng cao chất lượng dịch vụ sau bán hàng và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

- Tiếp tục thực hiện dịch vụ giám định bồi thường xe cơ giới đúng, đủ, kịp thời; kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường nghiệp vụ xe cơ giới từ đó nâng cao chất lượng dịch vụ sau bán hàng và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

- Triển khai, lan toả ý nghĩa bộ nhận diện thương hiệu mới đến từng cán bộ nhân viên, đại lý, cộng tác viên, khách hàng, các đối tác của PJICO và công chúng.

5. 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;

- Hệ thống báo cáo BI liên tục được update, hoàn thiện theo yêu cầu phục vụ sản xuất kinh doanh, phù hợp với tình hình thực tiễn;

- Golive phân hệ Tái bảo hiểm phần mềm FTS tròn luồng hiệu quả kinh doanh cho từng đơn bảo hiểm.

- Tiếp tục thực hiện số hóa quy trình, số hóa dữ liệu để môi trường số một ngày hoàn thiện, nâng cao năng suất lao động;

Để thực hiện những định hướng như trên, yêu cầu việc kết nối cũng như hạ tầng phải đảm bảo tính thông suốt, không có hiện tượng ngắt quãng, mất kết nối.

6. Giữ vững, duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế và nâng cao chất lượng dịch vụ.

- Kết hợp các giải pháp phát triển kinh doanh, nâng cao năng lực tài chính, kiểm soát tốt rủi ro, tiếp tục giữ vững và duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế do A.M. Best - tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới đánh giá và xếp hạng trong năm 2025.

- 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 TCTY.

7. Tiếp tục thực hiện công tác Đảng, đoàn thể, các hoạt động cộng đồng, chăm lo đời sống cán bộ nhân viên và các mặt công tác khác ngày một tốt hơn.

Năm 2025 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.

Vi vậy, toàn thể CBNV phát huy truyền thống 30 năm quyết tâm thực hiện thắng lợi, toàn diện kế hoạch kinh doanh năm 2025 và các năm tiếp theo mà HĐQT giao và Đại hội đồng cổ đông thông qua.



Nguyễn Thị Hương Giang



Hà nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH 2025

PHẦN I

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.

1. Kết quả sản xuất kinh doanh năm 2024:

* Kết quả kinh doanh năm 2024:

STT	Các chỉ tiêu	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	Tỷ lệ hoàn thành KH
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	4.847,6	4.768,5	5.279	110,7%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	4.150,7	4.024	4.396,5	109,2%
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đ)	255,6	288,8	291,2	100,8%
4	Mức chia cổ tức	12%	Tối thiểu 10%	12%	120%

Theo số liệu của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, tổng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ năm 2024 của toàn thị trường đạt 78.291 tỷ đồng, tăng trưởng 10,21% so với cùng kỳ. Mặc dù bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ hết sức khó khăn, tuy nhiên tổng doanh thu của PJICO năm 2024 lần đầu tiên đạt **5.279 tỷ đồng, hoàn thành 110,7% kế hoạch**; Doanh thu bảo hiểm gốc đạt **4.396,5 tỷ đồng – hoàn thành 109,2% kế hoạch**; Lợi nhuận trước thuế đạt 291,2 tỷ đồng, hoàn thành 100,8% kế hoạch. Hội đồng quản trị đánh giá: *năm 2024 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 2024.

2. Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2024:

Trong năm 2024, 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 Đại hội đồng cổ đông nhiệm kỳ thành viên HĐQT năm 2024 và các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

- HĐQT đã chỉ đạo, tổ chức thành công ĐHĐCĐ nhiệm kỳ thành viên HĐQT 2024-2029. Tại Đại hội đã bầu 07 thành viên HĐQT cho nhiệm kỳ mới 2024-2029.

- Tổ chức 05 phiên họp trực tiếp, ban hành 25 Nghị quyết và 90 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 2024:

- Căn cứ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị đã ban hành nghị quyết số 08/2024/PJICO/NQ-HĐQT ngày 02/5/2024 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 đều yêu cầu Ban Tổng Giám đốc có báo cáo chi tiết tình hình triển khai kế hoạch kinh doanh, làm cơ sở để HĐQT có những quyết sách, chỉ đạo định hướng và giải pháp kịp thời nhằm đảm bảo việc hoàn thành Kế hoạch.

- Định kỳ hàng quý, HĐQT đã thực hiện công bố thông tin về hoạt động sản xuất kinh doanh tới các cổ đông theo quy định về Công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, đảm bảo tính tuân thủ và đúng pháp luật.

2.3. Về công tác tổ chức, cán bộ :

- Ngày 10/04/2024, tại ĐHĐCĐ 2024 đã bầu 07 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024-2029. HĐQT đã thống nhất và ban hành nghị quyết số 05/2024/PJICO/QĐ-HĐQT ngày 10/4/2024 về việc bầu Ông Phạm Thanh Hải tiếp tục giữ chức Chủ tịch HĐQT, nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029.

- Ban hành Nghị quyết số 06/2024/PJICO/NQ-HĐQT ngày 19/4/2024 thống nhất nhân sự của Ủy Ban Kiểm toán nhiệm kỳ 2024-2029 (theo đó, Bà Lê Thị Lan Anh – Thành viên độc lập HĐQT giữ chức Chủ tịch Ủy Ban kiểm toán).

- Tiếp tục 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/bổ nhiệm lại 01 Phó Tổng Giám đốc, 01 người phụ trách quản trị kiêm thư ký TCTY, bổ nhiệm/tái bổ nhiệm, miễn nhiệm các giám đốc đơn vị tuân thủ quy trình, quy định của TCTY.

- Chỉ đạo thực hiện đề án Tái cấu trúc các Ban thuộc Hội đồng quản trị để tăng cường công tác tổ chức quản trị hệ thống PJICO; tổ chức nghiệp vụ và xây dựng chiến lược phát triển bền vững theo tiêu chuẩn ESG và xây dựng mô hình quản trị theo thông lệ tốt trong giai đoạn 2024-2029. Theo đó, HĐQT đã ban hành quyết định số 26/2024/PJICO/QĐ-HĐQT ngày 15/06/2024: Thành lập Ban Quản trị rủi ro trực thuộc HĐQT.

- Năm 2024, HĐQT cũng đã ban hành một số Quy chế thuộc thẩm quyền, như Quy chế Thi đua khen thưởng, Quy chế Quản trị rủi ro; thành lập các tiểu ban nghiên cứu để sửa đổi Quy chế đầu tư, Quy chế tổ chức cán bộ nhằm tiếp tục hoàn thiện hệ thống khung quản trị nội bộ của Tổng công ty.

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

- Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 ngày 10/04/2024, ĐHĐCĐ đã thống nhất thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới. Đến thời điểm hiện nay, TCTy đã có bộ quy chuẩn về nhận diện thương hiệu bao gồm thiết kế bộ ấn phẩm văn phòng, hệ thống biển hiệu, hệ thống quảng cáo, hệ thống truyền thông online... để triển khai toàn diện việc thay đổi ấn phẩm văn phòng; và đang tổ chức thực hiện chuyển đổi dần trên toàn quốc về thay thế hệ thống biển hiệu và các nội dung khác liên quan;

- Bộ quy tắc ứng xử nội bộ của PJICO cơ bản đã được xây dựng xong và đang trong quá trình rà soát để trình phê duyệt.

- Đặc biệt, TCTy cũng đã tổ chức sự kiện đại nhạc hội với quy mô lớn tại khu vực quảng trường Cách mạng tháng 8 trong tháng 01/2025 để marketing, quảng bá hình ảnh logo nhận diện thương hiệu mới và tiếp cận rộng rãi hơn với đối tượng khách hàng trẻ tuổi.

2.5. Tiếp tục giám sát công tác tổ chức, triển khai thực hiện chuyển đổi số theo Báo cáo của đơn vị tư vấn về chiến lược chuyển đổi số của TCTy đã được HĐQT thông qua, đảm bảo đúng lộ trình cũng như chất lượng theo kiến nghị của đơn vị tư vấn.

- Định kỳ, căn cứ báo cáo của Ban Tổng Giám đốc, HĐQT đều có những chỉ đạo về tiến độ thực hiện chuyển đổi số tại Tổng công ty để đảm bảo đúng theo lộ trình tư vấn về chuyển đổi số giai đoạn 2023-2028 tại TCTy.

2.6. Duy trì 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. Xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating – NSR) của PJICO sau khi quy đổi theo xếp hạng Quốc gia là “aaa.VN”.

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 ĐHĐCĐ 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 2024 được Hội đồng quản trị phê duyệt tại công văn số 09/2024/PJICO/CV-HĐQT ngày 31/01/2024. Theo đó HĐQT phê duyệt kế hoạch kiểm toán tại 18 đơn vị, Ban Kiểm toán Nội bộ đã hoàn thành kiểm toán tại 18/18 đơn vị. Kết thúc các 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 ...

3.3 Ban Quản trị rủi ro

- Được thành lập từ 15/06/2024, Ban QTRR đang tổ chức triển khai hoạt động theo chức năng nhiệm vụ được HĐQT phê duyệt với vai trò là cơ quan tham mưu cho HĐQT trong mọi lĩnh vực công tác liên quan đến quản trị rủi ro của toàn hệ thống.

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 2024 thông qua. Chi tiết tiền lương, thù lao của các thành viên HĐQT năm 2024 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 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% bằng tiền mặt và đã trình Đại hội đồng cổ đông mức chi trả toàn bộ cổ tức năm 2023 là 12% bằng tiền mặt.

- 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

PHƯƠNG HƯỚNG THỰC HIỆN CỦA HĐQT NĂM 2025.

1. Mục tiêu trọng tâm:

- Tiếp tục duy trì các chỉ tiêu tăng trưởng ổn định theo đúng định hướng kinh doanh giai đoạn 2024-2029 mà ĐHĐCĐ thường niên 2024 đã thông qua. Phấn đấu trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đứng đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam về chất lượng dịch vụ.

- Tiếp tục cải thiện vị trí nằm trong Top đầu các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ tại thị trường Bảo hiểm Việt Nam 2025, từng bước thu hẹp khoảng cách và thị phần với các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ đứng trên.

2.1. Các chỉ tiêu kế hoạch:

Với nhận định tình hình thị trường bảo hiểm và nền kinh tế năm 2025 vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức. Căn cứ vào kết quả sản xuất kinh doanh năm 2024 và điều kiện thực tiễn riêng của TCTy trong năm 2025, Hội đồng quản trị kính đề nghị ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2025, với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: **5.174,8 tỷ đồng**. Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc: **4.400 tỷ đồng** (tương đương số thực hiện năm 2024).

- Lợi nhuận trước thuế: **306 tỷ đồng**.

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

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2025 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 2025:

- 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 2025 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 tiếp tục triển khai thực hiện chiến lược về chuyển đổi số; tiếp tục triển khai thực hiện chiến lược nhận diện thương hiệu giai đoạn 2024-2030, tầm nhìn đến 2040.

- Nghiên cứu để xây dựng chiến lược về phát triển bền vững theo tiêu chuẩn ESG đảm bảo phù hợp thực tế hoạt động của TCTy.

- Xem xét thành lập thêm một số đơn vị mới tại các thị trường trọng điểm, có nhiều tiềm năng phát triển, tiếp tục chiếm lĩnh thị trường, tăng thị phần bảo hiểm của Tổng công ty;

- Căn cứ nhu cầu và trên cơ sở đề xuất của Ban Giám đốc, HĐQT sẽ xem xét về việc thành lập Chi nhánh bảo hiểm PJICO Digital nhằm đẩy mạnh hoạt động kinh doanh bảo hiểm online chuyên nghiệp theo xu thế kinh doanh đang ngày càng phát triển và thịnh hành tại Việt Nam.

- Chỉ đạo thực hiện chương trình Kỷ niệm 30 năm ngày thành lập Tổng công ty (1995 – 2025) đảm bảo trang trọng, thiết thực, tiết kiệm.

- 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.

- Bám sát tình hình, diễn biến 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 2025 theo báo cáo của Tổng giám đốc tại Đại hội.

Trân trọng cảm ơn!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Thanh Hải



Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO CỦA ỦY BAN KIỂM TOÁN TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

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 10/04/2024, 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 2024.

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 Lê Thị Lan Anh: 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 2024.

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 Lê Thị Lan Anh	02	100%	100%	
2	Bà Trương Diệu Linh	02	100%	100%	

3. Hoạt động của Ủy ban kiểm toán trong năm 2024.

Trong năm 2024, UBKT đã thực hiện các nhiệm vụ 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;
- Rà soát hệ thống Kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro;
- 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;
- Giám sát hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ và Ban Quản trị rủi ro;
- Giám sát của Ủy ban kiểm toán đối với HĐQT, Ban điều hành;
- Giám sát Công ty kiểm toán độc lập PWC theo hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm toán đã ký với PJICO năm 2024;

- 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 2024.

5.1 Giám sát Báo cáo tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 của Tổng công ty.

- Báo cáo tài chính năm 2024 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 31/12/2024;

- 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 2024:**

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện năm 2024	Tỷ lệ hoàn thành KH
1	Tổng doanh thu	5,279,215	4,847,583	110.7%
	<i>Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc</i>	4,396,505	4,023,436	109.3%
	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	213,995	192,780	111.0%
	<i>Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm</i>	318,037	300,320	97.7%
	<i>Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm</i>	178,144	168,582	148.4%
	<i>Doanh thu từ hoạt động tài chính</i>	147,802	136,595	162.0%
	<i>Thu nhập khác</i>	24,733	25,869	164.9%
2	Lợi nhuận trước thuế	291,191	283,677	100.8%
3	Mức chia cổ tức	Tối thiểu 10% tiền mặt	12%	120%

Trong năm 2024, tổng Doanh thu là 5.279.215 triệu đồng, là lần đầu tiên tổng doanh thu

vượt mốc 5.000 tỷ, tăng trưởng 8,9% và đạt 110,7% kế hoạch Hội đồng quản trị giao năm 2024. Trong đó Doanh thu phí bảo hiểm gốc là 4.396.505 triệu đồng đạt 109,3% kế hoạch năm, tăng trưởng 9,3% so với thực hiện năm 2023;

Tổng Lợi nhuận trước thuế là 291.191 triệu đồng đạt 100,8% kế hoạch năm, Lợi nhuận sau thuế là 232,241 triệu đồng;

Tỷ lệ cổ tức chi trả cho cổ đông năm 2024 là 12% đạt 120% kế hoạch năm;

Với các chỉ tiêu cơ bản nêu trên, năm 2024 Tổng công ty đã hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch đã được ĐHCĐ thường niên năm 2024 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, thiên tai gió bão xảy ra gây nhiều khó khăn của toàn thị trường bảo hiểm nói chung cũng như PJICO nói riêng.

- Tóm tắt thông tin tài chính đến thời điểm 31/12/2024:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Đvt	Năm 2024	Năm 2023
I	Cơ cấu tài sản và nguồn vốn	Triệu đồng		
1	Tổng tài sản	Triệu đồng	8,424,811	7,448,720
1.1	Tài sản ngắn hạn	Triệu đồng	7,108,186	6,210,119
1.2	Tài sản dài hạn	Triệu đồng	1,316,624	1,238,601
2	Tổng nguồn vốn	Triệu đồng	8,424,811	7,448,720
2.1	Nợ phải trả	Triệu đồng	6,517,430	5,584,098
2.2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Triệu đồng	1,907,381	1,864,622
3	Cơ cấu			
3.1	Tài sản ngắn hạn/Tổng Tài sản	%	84,37	83,37
3.1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	77,36	74,97
3.2	Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	22,64	25,03
II	Khả năng thanh toán			
1	Khả năng thanh toán hiện hành	Lần	1.29	1.33
2	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1.10	1.12
3	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	0.66	0.68
4	Biên khả năng thanh toán	%	181,9%	202,2%
III	Khả năng sinh lời			
	Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	232,241	229,086
1	ROS (Tỷ suất LNST/Doanh thu thuần)	%	6.47%	6.76%
2	ROE (Tỷ suất LNST/Vốn CSH)	%	12.18%	12.29%
3	ROA (Tỷ suất LNST/Tổng tài sản)	%	2,76	3.08
IV	EPS (Lãi cơ bản trên cổ phiếu)	Đồng	2.094	1.557
V	Cổ tức		12%	12%

Đánh giá chung:

Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2024 là 8.424.811 triệu đồng, tăng 976.090 triệu đồng tương đương 13,1% so với thời điểm 31/12/2023. Trong đó: Tài sản ngắn hạn tăng 898,067 triệu đồng, tài sản dài hạn tăng 78,024 triệu đồng;

Cơ cấu Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2024 là 84,371% tăng 1% so

với mức 83,37% tại thời điểm 31/12/2023 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 31/12/2024 là 77,36% tăng 2,39% so với mức 74,97% tại thời điểm 31/12/2023 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 2024 không có sự biến động đáng kể so với năm 2023;

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 2024, 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 31/12/2024, 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 trong năm 2024 Tổng công ty đã ban hành Quy chế Quản trị rủi ro, tuyên bố Khẩu vị rủi ro, và tiếp tục hoàn thiện công tác quản trị rủi ro theo tinh thần quy định tại thông tư. Thực hiện báo cáo Quản trị rủi ro theo đúng quy định.

- 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.

- 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 2024 xếp hạng tín nhiệm tín nhiệm A.M.Best vẫn 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 2024, HĐQT đã tổ chức 04 phiên, ban hành 25 Nghị quyết, 89 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 2025, 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 – Trực 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 2024, KTNB 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 2025 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 2024, 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. Kế hoạch của Ủy ban kiểm toán năm 2025.

Căn cứ nhiệm vụ của Ủy ban kiểm toán 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 2025 như sau:

- Giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch năm 2025; Đánh giá, phân tích các chỉ

tiêu Tài chính định kỳ 6 tháng, năm 2025;

- Giám sát hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ; ban Quản trị rủi ro;
- 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 2026.
- Trình ĐHĐCĐ xem xét, phê duyệt “Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2025”. 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 ./.

TM. ỦY BAN KIỂM TOÁN



Lê Thị Lan Anh





Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Thông qua báo cáo tài chính đã kiểm toán 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 cổ đông thông qua;
Hội đồng quản trị PJICO trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo tài chính năm 2024 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 2024	
- Tổng tài sản:	8,424,810,637,331 đồng
- Vốn chủ sở hữu:	1,907,381,084,776 đồng
- Dự phòng nghiệp vụ:	2,635,208,511,764 đồng
- Dự phòng gốc và nhận tái bảo hiểm:	4,254,486,154,334 đồng
- Dự phòng dao động lớn:	398,872,005,492 đồng
- Dự phòng nhượng tái bảo hiểm:	2,018,149,648,062 đồng

2 Một số chỉ tiêu chính thực hiện năm 2024 ĐHĐCĐ giao:

TT	Chi tiêu	Thực hiện 2023	Thực hiện 2024	Kế hoạch 2024	So sánh	
					2024/KH	2024/2023
1	Tổng doanh thu:	4,847,582,759,159	5,279,215,271,620	4,768,500,000,000	111%	109%
	Trong đó: doanh thu phí bảo hiểm gốc	4,023,435,990,207	4,396,505,471,267	4,024,000,000,000	109%	109%
2	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	283,676,809,097	291,191,361,657	288,800,000,000	101%	103%
	Thuế TNDN	54,590,313,230	58,950,856,426			108%
	Tổng LN kế toán sau thuế	229,086,495,867	232,240,505,231			101%
3	Mức chia cổ tức bằng tiền	12%/vốn điều lệ	12%/vốn điều lệ	Tối thiểu 10%/vốn điều lệ	120%	100%

Kính trình! ~~th~~

Nơi nhận:

- Như trên,



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Bảng cân đối kế toán (Mẫu số B 01 – DNPNT)	5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (Mẫu số B 02 – DNPNT)	9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ (Mẫu số B 03 – DNPNT)	12
Thuyết minh báo cáo tài chính (Mẫu số B 09 – DNPNT)	13


CÔNG
B
PE
C/M

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

Giấy phép Thành lập và Hoạt động

Số 1873/GP-UB đề ngày 8 tháng 6 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp. Giấy phép Thành lập và Hoạt động đã được điều chỉnh nhiều lần và lần gần nhất là số 67/GPĐC15/KDBH được cấp ngày 8 tháng 6 năm 2022.

Hội đồng Quản trị

Ông Phạm Thanh Hải	Chủ tịch
Ông Nguyễn Mạnh Linh	Thành viên (đến ngày 10/4/2024)
Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Thành viên (đến ngày 10/4/2024)
Bà Trương Diệu Linh	Thành viên
Ông Lee Jae Hoon	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Hương Giang	Thành viên
Bà Trần Thị Bảo Ngọc	Thành viên (từ ngày 10/4/2024)
Bà Hà Kim Anh	Thành viên (từ ngày 10/4/2024)
Bà Lê Thị Lan Anh	Thành viên (từ ngày 10/4/2024)

Ủy ban Kiểm toán

Bà Lê Thị Lan Anh	Chủ tịch (từ ngày 19/4/2024)
Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Chủ tịch (đến ngày 10/4/2024)
Bà Trương Diệu Linh	Thành viên

Ban Tổng Giám đốc

Bà Nguyễn Thị Hương Giang	Tổng Giám đốc
Ông Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Bùi Hoài Giang	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Thanh Đạt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Bùi Văn Thảo	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thu Hiền	Kế toán trưởng

Chuyên gia tính toán dự phòng và khả năng thanh toán

Bà Mai Thùy Dương	Chuyên gia
-------------------	------------

Người đại diện theo pháp luật

Bà Nguyễn Thị Hương Giang	Tổng Giám đốc
---------------------------	---------------

Trụ sở chính

Tầng 21-22 Tòa nhà MIPEC, 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Công ty kiểm toán

Chi nhánh Công ty TNHH PwC (Việt Nam) tại Hà Nội

10/4/2024

TỔNG
TY C
H
ĐA

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty đối với Báo cáo Tài chính

Ban Tổng Giám đốc của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex ("Tổng Công ty") chịu trách nhiệm lập báo cáo tài chính thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Tổng Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên. Trong việc lập báo cáo tài chính này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng một cách nhất quán;
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập báo cáo tài chính trên cơ sở Tổng Công ty hoạt động liên tục trừ khi giả định Tổng Công ty hoạt động liên tục là không phù hợp.

Ban Tổng Giám đốc của Tổng Công ty chịu trách nhiệm bảo đảm rằng các sổ sách kế toán đúng đắn đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính của Tổng Công ty với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở lập báo cáo tài chính tuân thủ theo chế độ kế toán được trình bày ở Thuyết minh 2 của báo cáo tài chính. Ban Tổng Giám đốc của Tổng Công ty cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Tổng Công ty và thực hiện các biện pháp hợp lý để phòng ngừa và phát hiện các gian lận hoặc nhầm lẫn.

PHÊ CHUẨN BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn báo cáo tài chính đính kèm từ trang 5 đến trang 66. Báo cáo tài chính này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Tổng Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ được thành lập và hoạt động theo pháp luật tại Việt Nam.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Hương Giang
Người đại diện theo pháp luật/
Tổng Giám đốc

Hà Nội, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 10 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP GỬI CÁC CỔ ĐÔNG CỦA TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex ("Tổng Công ty") được lập ngày 31 tháng 12 năm 2024, và được Ban Tổng Giám đốc của Tổng Công ty phê chuẩn ngày 10 tháng 3 năm 2025. Báo cáo tài chính này bao gồm: bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, và thuyết minh báo cáo tài chính bao gồm các chính sách kế toán chủ yếu từ trang 5 đến trang 66.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc của Tổng Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Tổng Công ty theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ được thành lập và hoạt động theo pháp luật tại Việt Nam và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính của Tổng Công ty không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính này dựa trên kết quả cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính của Tổng Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Tổng Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Tổng Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Chi nhánh Công ty TNHH PwC (Việt Nam) tại Hà Nội
Tầng 16, Keangnam Hanoi Landmark Tower, Lô E6, Khu đô thị Cầu Giấy, Phường Mễ Trì,
Quận Nam Từ Liêm, Hà Nội, Việt Nam
ĐT: +84 24 3946 2246, www.pwc.com/vn



Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Tổng Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ được thành lập và hoạt động theo pháp luật tại Việt Nam.

36
W
Y
BT
JA
EM



Đã thay mặt và đại diện cho Chi nhánh Công ty TNHH PwC (Việt Nam) tại Hà Nội

Đỗ Đức Hậu
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
2591-2023-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Nguyễn Văn Nam
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
5082-2024-006-1

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HAN 3918
Hà Nội, ngày 10 tháng 3 năm 2025

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Tại ngày	
			31/12/2024 VND	31/12/2023 VND
100	TÀI SẢN NGẮN HẠN (100=110+120+130+140+150+190)		7.108.186.167.110	6.210.119.368.339
110	Tiền và các khoản tương đương tiền	3	150.043.597.779	143.522.673.523
111	Tiền		150.043.597.779	143.522.673.523
120	Đầu tư tài chính ngắn hạn	4(a)	4.128.836.279.419	3.643.390.687.826
121	Đầu tư tài chính ngắn hạn		4.131.659.490.152	3.645.993.398.559
129	Dự phòng đầu tư tài chính ngắn hạn		(2.823.210.733)	(2.602.710.733)
130	Các khoản phải thu ngắn hạn		644.465.792.108	602.555.513.645
131	Phải thu ngắn hạn của khách hàng	5	572.158.628.055	486.141.032.155
131.1	- Phải thu về hợp đồng bảo hiểm		554.757.548.904	485.400.765.685
131.2	- Phải thu khác của khách hàng		17.401.079.151	740.266.470
132	Trả trước cho người bán ngắn hạn		2.904.544.371	3.256.018.049
135	Các khoản phải thu ngắn hạn khác	6(a)	121.356.829.191	162.800.372.052
139	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	7	(51.954.209.509)	(49.641.908.611)
140	Hàng tồn kho		19.185.267.238	2.638.023.168
141	Hàng tồn kho	8	19.185.267.238	2.638.023.168
150	Tài sản ngắn hạn khác		147.505.582.504	131.335.161.210
151	Chi phí trả trước ngắn hạn	9(a)	146.424.696.958	131.026.617.416
151.1	- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ		126.500.808.943	113.417.793.986
151.2	- Chi phí trả trước ngắn hạn khác		19.923.888.015	17.608.823.430
152	Thuế giá trị gia tăng ("GTGT") được khấu trừ	14(a)	-	45.895.609
158	Tài sản ngắn hạn khác		1.080.885.546	262.648.185
190	Tài sản tái bảo hiểm	18(a)	2.018.149.648.062	1.686.677.308.967
191	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm		784.050.633.677	731.101.246.415
192	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm		1.234.099.014.385	955.576.062.552

Các thuyết minh từ trang 13 đến trang 66 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
(TIẾP THEO)

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Tại ngày	
			31/12/2024 VND	31/12/2023 VND
200	TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 250 + 260)		1.316.624.470.221	1.238.600.828.966
210	Các khoản phải thu dài hạn		33.937.087.279	24.087.649.504
218	Phải thu dài hạn khác	6(b)	33.937.087.279	24.087.649.504
218.1	- Ký quỹ bảo hiểm		10.000.000.000	10.000.000.000
218.2	- Phải thu dài hạn khác		23.937.087.279	14.087.649.504
220	Tài sản cố định		623.092.809.755	643.034.087.676
221	Tài sản cố định hữu hình	10(a)	348.479.135.062	356.441.023.574
222	Nguyên giá		718.510.330.656	703.656.456.483
223	Giá trị khấu hao lũy kế		(370.031.195.594)	(347.215.432.909)
227	Tài sản cố định vô hình	10(b)	267.755.151.956	271.183.333.418
228	Nguyên giá		388.357.309.842	371.354.221.427
229	Giá trị khấu hao lũy kế		(120.602.157.886)	(100.170.888.009)
230	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	11	6.858.522.737	15.409.730.684
250	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	4(b)	594.987.983.979	523.782.811.482
252	Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết		1.350.000.000	1.350.000.000
258	Đầu tư dài hạn khác		596.552.785.358	539.065.110.490
259	Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn		(2.914.801.379)	(16.632.299.008)
260	Tài sản dài hạn khác		64.606.589.208	47.696.280.304
261	Chi phí trả trước dài hạn	9(b)	61.161.304.208	44.832.217.304
262	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại		3.445.285.000	2.864.063.000
270	TỔNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)		8.424.810.637.331	7.448.720.197.305

Các thuyết minh từ trang 13 đến trang 66 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
(TIẾP THEO)**

Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	Tại ngày	
			31/12/2024 VND	31/12/2023 VND
300	NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)		6.517.429.552.555	5.584.097.985.883
310	Nợ ngắn hạn		6.461.305.012.399	5.532.379.449.811
311	Vay và nợ ngắn hạn	12	615.075.407.326	358.004.153.157
312	Phải trả người bán ngắn hạn	13	552.664.823.210	487.319.141.979
312.1	- Phải trả về hợp đồng bảo hiểm		503.319.927.488	447.104.466.779
312.2	- Phải trả khác cho người bán		49.344.895.722	40.214.675.200
314	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	14(b)	51.851.640.660	53.325.805.485
315	Phải trả người lao động	15	269.590.256.928	227.095.108.627
319	Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác			
319.1	Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	16(a)	46.174.049.414	38.355.463.402
323	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	16(a)	156.450.273.209	173.136.181.132
329	Dự phòng nghiệp vụ	17	116.140.401.826	104.879.924.523
329.1	- Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	18(a)	4.653.358.159.826	4.090.263.671.506
329.2	- Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	18(a)	2.301.114.435.815	2.084.486.409.534
329.3	- Dự phòng dao động lớn	18(b)	1.953.371.718.519	1.614.845.100.698
			398.872.005.492	390.932.161.274
330	Nợ dài hạn		56.124.540.156	51.718.536.072
333	Phải trả dài hạn khác		2.017.627.300	1.900.213.300
337	Dự phòng phải trả dài hạn	19	17.226.425.000	14.320.315.000
338	Doanh thu chưa thực hiện	16(b)	36.880.487.856	26.724.498.212
339	Quỹ phát triển khoa học và công nghệ		-	8.773.509.560
400	VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)		1.907.381.084.776	1.864.622.211.422
410	Vốn chủ sở hữu		1.907.381.084.776	1.864.622.211.422
411	Vốn góp của chủ sở hữu	20, 21	1.108.967.960.000	1.108.967.960.000
412	Thặng dư vốn cổ phần	20, 21	137.672.919.516	137.672.919.516
417	Quỹ đầu tư phát triển	21	166.368.011.635	154.913.686.842
419	Quỹ dự trữ bắt buộc	21	110.896.796.000	110.896.796.000
421	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	21	383.475.397.625	352.170.849.064
440	TỔNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)		8.424.810.637.331	7.448.720.197.305

Phan Anh Minh
Người lập

Phạm Thu Hiền
Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Hương Giang
Người đại diện theo pháp luật/
Tổng Giám đốc
Ngày 10 tháng 3 năm 2025

Các thuyết minh từ trang 13 đến trang 66 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
(TIẾP THEO)**

Mã số	CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	Đơn vị	Tại ngày	
			31/12/2024	31/12/2023
1.	Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm	VND	95.755.135.059	36.194.286.132
2.	Nợ khó đòi đã xử lý	VND	43.011.733.916	35.462.202.210
3.	Ngoại tệ các loại			
	Đô la Mỹ	USD	516.398,03	1.391.535,09
	Đô la Úc	AUD	9,35	340,00
	Đồng tiền chung Châu Âu	EUR	16.510,55	16.939,56
	Bảng Anh	GBP	3,07	443,07

Phan Anh Minh

Phan Anh Minh
Người lập

Phạm Thu Hiền

Phạm Thu Hiền
Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Hương Giang
Người đại diện theo pháp luật/
Tổng Giám đốc
Ngày 10 tháng 3 năm 2025

10/3/2025
 T
 B
 T

Các thuyết minh từ trang 13 đến trang 66 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

PHẦN I – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm	
			2024 VND	2023 VND
10	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm		3.418.357.627.290	3.226.157.798.901
12	Doanh thu hoạt động tài chính	29	147.801.576.743	136.595.420.799
13	Thu nhập khác	32(a)	24.733.019.006	25.869.349.706
20	Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm		2.602.704.353.103	2.495.425.994.458
22	Chi phí hoạt động tài chính	30	36.102.363.451	31.499.663.134
23	Chi phí quản lý doanh nghiệp	31	655.794.195.158	566.968.247.980
24	Chi phí khác	32(b)	5.099.949.670	11.051.854.737
50	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+12+13-20-22-23-24)		291.191.361.657	283.676.809.097
51	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hiện hành	34	59.532.078.426	57.454.376.230
52	(Thu nhập) thuế TNDN hoãn lại	34	(581.222.000)	(2.864.063.000)
60	Lợi nhuận sau thuế TNDN (60=50-51-52)		232.240.505.231	229.086.495.867
70	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	22	2.094	1.557
71	Lãi suy giảm trên cổ phiếu	22	2.094	1.557

Phan Anh Minh
Người lập

Phạm Thu Hiền
Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Hương Giang
Người đại diện theo pháp luật/
Tổng Giám đốc
Ngày 10 tháng 3 năm 2025

Các thuyết minh từ trang 13 đến trang 66 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (TIẾP THEO)

PHẦN II – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm	
			2024 VND	2023 VND
1	Doanh thu phí bảo hiểm (1=1.1+1.2-1.3)	23	4.393.872.320.062	4.071.192.546.632
1.1	- Phí bảo hiểm gốc		4.396.505.471.267	4.023.435.990.207
1.2	- Phí nhận tái bảo hiểm		213.994.875.076	192.780.318.697
1.3	- Tăng dự phòng phí chưa được hưởng của bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		216.628.026.281	145.023.762.272
2	Phí nhượng tái bảo hiểm (2=2.1-2.2)	24	1.471.695.022.300	1.313.936.427.481
2.1	- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm		1.524.644.409.562	1.442.201.665.729
2.2	- Tăng dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm		52.949.387.262	128.265.238.248
3	Doanh thu phí bảo hiểm thuần (3=1-2)		2.922.177.297.762	2.757.256.119.151
4	Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (4=4.1+4.2)		496.180.329.528	468.901.679.750
4.1	- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	25	318.036.774.592	300.319.958.270
4.2	- Doanh thu khác	26(a)	178.143.554.936	168.581.721.480
10	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=3+4)		3.418.357.627.290	3.226.157.798.901
11	Chi phí bồi thường (11=11.1-11.2)	27	1.675.374.026.628	1.607.258.568.003
11.1	- Tổng chi bồi thường	27	1.675.374.026.628	1.607.351.450.435
11.2	- Các khoản giảm trừ	27	-	92.882.432
12	Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	27	330.852.401.336	302.841.316.838
13	Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	27	338.526.617.821	(177.376.042.394)
14	Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	27	278.522.951.833	(189.884.669.103)
15	Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm (15=11-12+13-14)	27	1.404.525.291.280	1.316.925.877.874
16	Tăng dự phòng dao động lớn và đảm bảo cân đối	18(b)	7.939.844.218	27.740.146.432
17	Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17=17.1+17.2)		1.190.239.217.605	1.150.759.970.152
17.1	- Chi hoa hồng bảo hiểm	28	238.474.724.357	222.464.735.941
17.2	- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	26(b)	951.764.493.248	928.295.234.211
18	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)		2.602.704.353.103	2.495.425.994.458
19	Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)		815.653.274.187	730.731.804.443

Các thuyết minh từ trang 13 đến trang 66 là một phần cấu thành báo cáo tài chính này.

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024
và một số chỉ tiêu chính kế hoạch kinh doanh năm 2025**

- 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 2024:**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 31/12/2024):**

- Tổng lợi nhuận trước thuế : 291,191,361,657 đồng
- Thuế TNDN: 58,950,856,426 đồng
- Tổng lợi nhuận sau thuế : 232,240,505,231 đồng

1.2 Trình HĐQT phê chuẩn phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 như sau:

- Tổng lợi nhuận sau thuế: 232,240,505,231 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): - đồng
 - Trích quỹ đầu tư phát triển 14% LNST: 32,513,670,732 đồng
 - Trích quỹ khen thưởng cho CBCNV (tương đương 0,5 tháng lương bình quân): 28,657,849,623 đồng
 - Trích quỹ phúc lợi cho CBCNV (tương đương 0,5 tháng lương bình quân): 28,657,849,623 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. 2,322,405,052 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 2024 - 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 2024 - theo Phụ lục 01 đính kèm. 2,012,575,000 đồng
 - Lợi nhuận còn lại chưa phân phối: - đồng

2- Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu sau:

Căn cứ vào doanh thu thực hiện năm 2024 của Tổng Công ty, Tổng giám đốc đề nghị HĐQT phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2025, với các chỉ tiêu chính như sau:

- Doanh thu bảo hiểm gốc: 4.400 tỷ đồng;

- Lợi nhuận trước thuế: 306 tỷ đồng;
- Tỷ lệ chi trả cổ tức: 12% vốn điều lệ

Thuyết minh kế hoạch kinh doanh năm 2025 - theo Phụ lục 02;03 đính kèm.

Kính trình! 

Nơi nhận:

- Như trên;

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Thanh Hải

57
T
NG T
BÀ
PET
WG

PHỤ LỤC 01: BẢNG KÊ TÍNH QUỸ KHEN THƯỞNG HOÀN THÀNH KẾ HOẠCH LỢI NHUẬN CHO NGƯỜI QUẢN LÝ (HDQT, BAN ĐIỀU HÀNH, KẾ TOÁN TRƯỞNG) TỔNG CÔNG TY NĂM 2024

STT	Họ và tên	Chức danh	Mức lương, thù lao	Thời gian công tác năm 2024 (tháng)	Số tháng thưởng	Số tiền thưởng theo thời gian đảm nhận chức vụ	Ghi chú
<u>HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</u>						993.775.000	
1	Phạm Thanh Hải	Chủ tịch HĐQT chuyên trách	110,600,000	12.0	2.0	221,200,000	
2	Trịnh Thị Quỳnh Hương	TV HĐQT chuyên trách	70,500,000	3.5	2.0	41,125,000	Thôi chức danh Thành viên HĐQT từ 10/4/2024
3	Nguyễn Thị Hương Giang	TV HĐQT kiêm nhiệm	70,500,000	12.0	2.0	141,000,000	
4	Lê Jea Hoon	TV HĐQT kiêm nhiệm	70,500,000	12.0	2.0	141,000,000	
5	Trương Diệu Linh	TV HĐQT kiêm nhiệm	70,500,000	12.0	2.0	141,000,000	
6	Nguyễn Mạnh Linh	TV HĐQT kiêm nhiệm	70,500,000	3.5	2.0	41,125,000	Thôi chức danh Thành viên HĐQT từ 10/4/2024
7	Trần Thị Bảo Ngọc	TV HĐQT kiêm nhiệm	62,900,000	8.5	2.0	89,108,333	Giữ chức danh Thành viên HĐQT từ 10/4/2024
8	Hà Kim Anh	TV HĐQT kiêm nhiệm	62,900,000	8.5	2.0	89,108,333	Giữ chức danh Thành viên HĐQT từ 10/4/2024
9	Lê Thị Lan Anh	TV HĐQT kiêm nhiệm	62,900,000	8.5	2.0	89,108,333	Giữ chức danh Thành viên HĐQT từ 10/4/2024
<u>BAN TỔNG GIÁM ĐỐC</u>						893.000.000	
1	Nguyễn Thị Hương Giang	Tổng Giám đốc	94,000,000	12.0	2.0	188,000,000	
2	Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	70,500,000	12.0	2.0	141,000,000	
3	Bùi Hoài Giang	Phó Tổng Giám đốc	70,500,000	12.0	2.0	141,000,000	
4	Lê Thanh Đạt	Phó Tổng Giám đốc	70,500,000	12.0	2.0	141,000,000	
5	Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc	70,500,000	12.0	2.0	141,000,000	
6	Bùi Văn Thảo	Phó Tổng Giám đốc	70,500,000	12.0	2.0	141,000,000	
<u>KẾ TOÁN TRƯỞNG</u>						125.800.000	
1	Phạm Thu Hiền	Kế toán trưởng	62,900,000	12.0	2.0	125,800,000	
Tổng cộng						2.012.575.000	

NG
 C
 NG
 C
 HI
 HI
 DA
 NG

PHỤ LỤC 02: SỐ LIỆU KẾ HOẠCH DOANH THU BẢO HIỂM GỐC 2025

ĐVT: triệu đồng

MNV	Tên nghiệp vụ	Thực hiện 2024	Kế hoạch 2025	% Tăng trưởng
01	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	395,612	396,000	0.1%
02	Bảo hiểm thân tàu biển	76,549	78,000	1.9%
03	Bảo hiểm P&I tàu biển	212,193	212,000	-0.1%
04	Bảo hiểm tàu thủy nội địa	11,392	12,000	5.3%
05	Bảo hiểm tàu cá	1,047	1,000	-4.5%
06	Bảo hiểm xe ô tô	1,573,920	1,574,000	0.0%
07	Bảo hiểm mô tô, xe máy	65,291	65,000	-0.4%
08	Bảo hiểm học sinh, giáo viên	85,964	86,000	0.0%
09	Con người khác	580,284	580,000	0.0%
10	Bảo hiểm cháy nổ, mọi rủi ro tài sản	969,161	991,000	2.3%
11	Bảo hiểm kỹ thuật	178,215	182,000	2.1%
12	Bảo hiểm hỗn hợp	153,622	154,000	0.2%
13	Bảo hiểm hàng không, năng lượng, khác	93,257	69,000	-26.0%
67	Bảo hiểm khai thác hải sản theo NĐ 67 (nếu có)			
	Tổng cộng	4,396,505	4,400,000	0.1%



PHỤ LỤC 03 - SỐ LIỆU KẾ HOẠCH KẾT QUẢ KINH DOANH 2025

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)	4,611,563	4,397,549	214,014	
Trong đó:				
- Phí bảo hiểm gốc	4,400,000	4,400,000		
- Phí nhận tái bảo hiểm	214,000	-	214,000	
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	2,437	2,451	(14)	
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	1,533,019	1,515,883	17,136	
Trong đó:				
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	1,549,779	1,532,456	17,323	
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	16,760	16,572	187	
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	3,078,544	2,881,665	196,878	
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	450,188	435,120	15,068	
Trong đó:				
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	316,089	313,853	2,235	
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	134,099	121,267	12,832	
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	3,528,732	3,316,786	211,946	
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	1,770,442	1,631,360	139,082	
Trong đó:				
-Tổng chi bồi thường	1,770,442	1,631,360	139,082	
-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	351,603	339,915	11,689	
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	855	854	1	
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	8,782	8,772	10	
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	1,410,911	1,283,527	127,384	
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	-	-	-	
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	1,212,886	1,129,324	83,562	
Trong đó:				
- Chi hoa hồng bảo hiểm	239,942	194,604	45,339	
- Chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm và chi phí khác	972,944	934,720	38,224	
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2,623,797	2,412,851	210,946	
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	904,935	903,935	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	85,901			85,901
19. Chi phí hoạt động tài chính	21,046			21,046
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	64,855			64,855
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	683,416	683,416	-	
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 22 + 25 - 26)	286,373	220,519	1,000	64,855
23. Thu nhập khác	24,733			24,733
24. Chi phí khác	5,100			5,100
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	19,633	-	-	19,633
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	306,006	220,519	1,000	84,488

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025

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 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 ĐHĐCĐ thông qua ngày 10/04/2024;

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 2025 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 2025;
- 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 2025 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



Lê Thị Lan Anh

Hà nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO
Về việc quyết toán QTL và thù lao của các thành viên HĐQT
Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex năm 2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

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 10/04/2024;

Căn Nghị quyết 01/2024/PJICO-NQ-ĐHĐCĐ ngày 10/04/2024 của Đại hội đồng cổ đông về việc thông qua phương án tiền lương và thù lao của Hội đồng quản trị năm 2024;

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 2025 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 2024 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 10/04/2024:

- Số lượng thành viên HĐQT dự kiến: 07 người (01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách, 01 TV HĐQT độc lập chuyên trách; 05 TV HĐQT kiêm nhiệm); 01 UV UBKT kiêm nhiệm hưởng thù lao hàng tháng.

- Tổng QTL và thù lao của HĐQT năm 2024 dự kiến: **4.608.000.000 đồng.**

(Chi tiết mức tiền lương, thù lao từng thành viên HĐQT, UBKT được xác định 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 2024:

- Số lượng thành viên HĐQT:

+ Từ 01/01/2024 – 10/4/2024: 06 người gồm 01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách, 01 thành viên HĐQT độc lập chuyên trách, 04 thành viên HĐQT kiêm nhiệm. Ủy viên UBKT kiêm nhiệm 01 người.

+ Từ 11/4/2024 – 31/12/2024: 07 người gồm 01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách, 06 thành viên HĐQT kiêm nhiệm. Ủy viên UBKT kiêm nhiệm 02 người.

- Tổng lương, thù lao của HĐQT thực tế: **4.286.536.946 đồng.**



Lý do: Số lượng thành viên HĐQT, cơ cấu tổ chức HĐQT, UBKT có sự thay đổi từ ngày 10/4/2024 so với kế hoạch xây dựng quỹ tiền lương.

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

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua. *th*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Phạm Thanh Hải



**QUYẾT TOÁN QUỸ TIỀN LƯƠNG, THỦ LAO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX NĂM 2024**

STT	Họ và tên	Chức danh	Thời gian làm việc	TỔNG TIỀN LƯƠNG, THỦ LAO NĂM 2024
I	Hội đồng quản trị			
1	Phạm Thanh Hải	Chủ tịch HĐQT chuyên trách		2.215.488.144
2	Nguyễn Thị Hương Giang	Thành viên HĐQT kiêm nhiệm		278.325.286
3	Lee Jea Hoon	Thành viên HĐQT kiêm nhiệm		289.810.286
4	Trương Diệu Linh	Thành viên HĐQT kiêm nhiệm		289.810.286
5	Trần Thị Bảo Ngọc	Thành viên HĐQT kiêm nhiệm	10/4-31/12	129.750.315
6	Hà Kim Anh	Thành viên HĐQT kiêm nhiệm	10/4-31/12	129.750.315
7	Lê Thị Lan Anh	Thành viên HĐQT kiêm nhiệm	10/4-31/12	129.750.315
	<i>Trịnh Thị Quỳnh Hương</i>	<i>Thành viên HĐQT chuyên trách</i>	<i>01/01-10/4</i>	<i>554.349.000</i>
	<i>Nguyễn Mạnh Linh</i>	<i>Thành viên HĐQT kiêm nhiệm</i>	<i>01/01-10/4</i>	<i>135.103.000</i>
II	Ủy Ban kiểm toán			
	Trương Diệu Linh	Ủy viên Ủy ban Kiểm toán		79.200.000
	Lê Thị Lan Anh	Ủy viên Ủy ban Kiểm toán	10/4-31/12	55.200.000
	TỔNG CỘNG			4.286.536.946



Hà nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về phương án trả lương, thù lao cho các thành viên HĐQT
Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2025

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

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 10/04/2024;

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 cổ phần Bảo hiểm Petrolimex kính trình ĐHCĐ thường niên năm 2025 về phương án trả lương, thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty năm 2025 như sau:

1. Quỹ tiền lương, thù lao của thành viên HĐQT:

- Số lượng thành viên HĐQT: 07 người gồm 01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách, 06 thành viên HĐQT kiêm nhiệm. Ủy viên UBKT kiêm nhiệm 02 người.

- Tổng QTL và thù lao của HĐQT năm 2025 dự kiến: **3.971.200.000 đồng.**

(Phương án dự kiến chi tiết trả lương, thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị năm 2025 kèm theo)

2. Phương thức trả tiền lương, thù lao cho các Thành viên HĐQT Tổng Công ty năm 2025: Thực hiện theo 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 và được quyết toán cùng với Quỹ tiền lương Văn phòng Tổng Công ty.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua. *th*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CHỨC
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
PETROLIMEX
Đ. ĐÔNG SÁ - TP. HÀ NỘI
Phạm Thanh Hải



**PHƯƠNG ÁN QUỸ TIỀN LƯƠNG, THÙ LAO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX NĂM 2025**

STT	CHỨC DANH	MỨC LƯƠNG, THÙ LAO THÁNG	SỐ LƯỢNG	SỐ THÁNG HƯỞNG (dự kiến)	TỔNG MỨC LƯƠNG, THÙ LAO KẾ HOẠCH NĂM
1	CT HĐQT chuyên trách	110.600.000	1	20	2.212.000.000
2	TV HĐQT kiêm nhiệm	14.100.000	3	20	846.000.000
3	TV HĐQT kiêm nhiệm	12.580.000	3	20	754.800.000
	UBKT kiêm nhiệm	6.600.000	2	12	158.400.000
TỔNG CỘNG					3.971.200.000

Ghi chú: Quỹ tiền lương, thù lao HĐQT 2025 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 ĐHCĐ gồm 07 người (01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách, 06 TV HĐQT kiêm nhiệm); 02 Ủy viên UBKT kiêm nhiệm; Dự kiến hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2025 và nguồn quỹ tiền lương chi trả cho CBNV Văn phòng Tổng Công ty đủ 20 tháng.





CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Miễn nhiệm Thành viên Hội đồng quản trị Nhiệm kỳ TV HĐQT 2024-2029

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 10/04/2024;

Căn cứ đề nghị của Cổ đông Samsung fire and Marine Insurance Co., Ltd

Căn cứ vào Nghị quyết số 04/2025/PJICO/NQ-HĐQT ngày 18/03/2025 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 01 (một) Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029 có tên như sau:

1. Ông Lee Jae Hoon.

Thời gian miễn nhiệm có hiệu lực sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 biểu quyết thông qua.

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Phạm Thanh Hải



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

**TỜ TRÌNH
DANH SÁCH ỨNG VIÊN BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

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 10/04/2024;

Căn cứ đề nghị của Cổ đông Samsung fire and Marine Insurance Co., Ltd (SFMI);

Căn cứ vào Nghị quyết số 04/2025/PJICO/NQ-HĐQT ngày 18/03/2025 của Hội đồng quản trị Tổng công ty bảo hiểm Petrolimex;

Trên cơ sở Hồ sơ đề cử ứng viên tham gia HĐQT của SFMI gửi Ban tổ chức Đại hội; 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 để bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029 của PJICO như sau:

1. Ông Choi Sung Jin (cổ đông Samsung Fire & Marine Insurance Co., đề cử thay thế thành viên miễn nhiệm);

(Hồ sơ của 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 2025 thông qua Nghị quyết Đại hội theo quy định hiện hành.

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**
**TỔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
PETROLIMEX**
Phạm Thanh Hải

SAMSUNG FIRE AND MARINE INSURANCE CO., LTD.

Business Registration: No. 110111-0005078, issued by Seoul Central District Court Office of Registration on 26 January 1952
Address: The Asset Bldg., 23rd Fl., 14, Seocho-daero 74 gil, Seocho-gu, Seoul, 06620, Korea
Tel: (82-2) 758-7910

Date: 31 Jan 2025

To: PETROLIMEX INSURANCE CORPORATION
21st - 22nd Floor, MIPEC Tower, 229 Tay Son Street, Dong Da District, Hanoi, Vietnam

Cc: THE BOARD OF DIRECTORS OF PETROLIMEX INSURANCE CORPORATION

Dear Sirs,

PROPOSAL ON DISMISSAL AND APPOINTMENT OF REPRESENTATIVE TO THE BOARD OF DIRECTORS

SAMSUNG FIRE AND MARINE INSURANCE CO., LTD., a company incorporated under the laws of Korea, having the Business Registration No. No. 110111-0005078, issued by Seoul Central District Court Office of Registration on 26 January 1952, having office address at The Asset Bldg., 23rd Fl., 14, Seocho-daero 74 gil, Seocho-gu, Seoul, 06620, Korea, represented by Mr. Lee Mun Hwa, being President & Chief Executive Officer (hereinafter "SFMI");

Hereby proposes to dismiss Mr. Lee Jae Hoon from, and designates the following person to hold, the position of a non-executive member of the Board of Directors of PETROLIMEX INSURANCE CORPORATION, a company incorporated under the laws of Vietnam, having Establishment and Operation License No. 67 GP/KDBH, issued by the Ministry of Finance, for the first time on 26 October 2011, as amended, with the eleventh amendment on 08 June 2022, on the basis that the following person has succeeded Mr. Lee Jae Hoon and he is the Head of Asia Business Team at SFMI and is best suited to facilitate and further the relationship between SFMI and PETROLIMEX INSURANCE CORPORATION.

Name: Choi Sung Jin
Date of birth: 07 Oct 1974
Residence address: 29, Gwangnaru-ro 56-gil, Gwangjin-gu, Seoul, Korea
Nationality: Korea, Republic of
Passport No: M94117736

SAMSUNG FIRE AND MARINE INSURANCE CO., LTD. hereby confirms that Mr. Choi Sung Jin satisfies the following criteria for the position of the member of the Board of Directors of PETROLIMEX INSURANCE CORPORATION:

1. He is not currently a member of the Board of Directors nor a member of the Members' Council of another enterprise who is operating in the same industry with PETROLIMEX INSURANCE CORPORATION;


2. He is not prohibited from managing an enterprise as stipulated in Article 17.2 of the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020;
3. He has not been administratively sanctioned in insurance business, by way of dismissal from his managerial position which was approved by the Vietnamese Ministry of Finance or by way of suspension of his position to which he was appointed by an insurance enterprise, insurance broker or a foreign branch of an offshore insurance, for three consecutive years prior to the date of this letter;
4. He has not been disciplined by way of dismissal for a breach of internal rules on underwriting, assessment, compensation and indemnity, internal control, management of finance and investment, or management of a reinsurance program in an insurance enterprise or a foreign branch of an offshore insurance; or for a breach of the rules on professional insurance brokerage, internal control or professional ethics of an insurance broker, for three consecutive years prior to the date of this letter;
5. He has not been directly involved in any case prosecuted by the competent authorities at the time of this letter, for three consecutive years prior to the date of this letter;
6. He has Bachelor of Business Administration from Seoul National University ; and
7. He has been working in the insurance sector for at least three years.

We enclose the following documents of Mr. Choi Sung Jin:

- (i) Curriculum vitae;
- (ii) Judicial record; and
- (iii) Passport and educational qualifications.

Respectfully,

For and on behalf of
**SAMSUNG FIRE AND MARINE
INSURANCE CO., LTD.**

Name: LEE MUN HWA
Title: President & Chief Executive
Officer



Sungjin(SJ) Choi

Vice President, Head of Asia Business Team

Samsung Fire & Marine Insurance, Seoul

Mr. Sungjin(SJ) CHOI has been appointed as Vice President, Head of Asia Business Team since December 2024, primarily focusing on the global growth strategy for Samsung Fire & Marine Insurance ("SFMI") while overseeing SFMI's subsidiaries and strategic investments in Asia. Prior to current position, he was responsible for SFMI's private investment with his long experience and career in asset management as the head of Strategic Investment Team.

Mr. CHOI started his career as a fixed income portfolio manager in SFMI and has spent his whole career in Samsung. Prior to rejoining SFMI in September 2022, he had served at Samsung Chairman's office, and Samsung Asset Management Hong Kong as CEO.

Mr. CHOI earned his master's degree from MIT Sloan School of Management with his thesis on FX strategy of Korean insurance companies and a bachelor's degree in business administration from Seoul National University in Seoul, South Korea.

Mr. CHOI is a CFA (the chartered financial analyst) charterholder and is a Financial Risk Manager certified by the Global Association of Risk Professionals.

Contact Details:

Sungjin(SJ) Choi

Vice President / Head of Asia Business Team
Samsung Fire & Marine Insurance, South Korea
14 Seocho-daero 74gil, Seoul 06620
Office : +82-2-758-7910
Email : ryan.s.choi@samsung.com

[AUTHENTICATION NO : 07BB-4818-9292-1487]

Seoul National University
1 Gwanak-ro, Gwanak-gu, Seoul 08826, Rep. of Korea

Date Issued : September 12, 2016

Serial No : 0198554

Subject : Graduation Certificate
Name in Full : CHOI SUNG JIN(최 성 진)
Date of Birth : October 7, 1974
Date of Admission : March 1, 1995
Date of Graduation : February 26, 2002
College & Department : College of Business Administration, Dept. of Business Administration
Degree Conferred : Bachelor of Business Administration

This is to certify that the above mentioned graduated from the College of Business Administration, Seoul National University.

Uihyeon Kim

KIHYEON KIM Ph.D.
Dean of Academic Affairs
Seoul National University

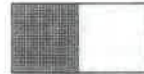
* This Certificate was issued by e-issuing system.(in <http://www.snu.ac.kr>)



SUNGKYUNKWAN UNIVERSITY
Graduate School of Business Administration

Date : September 12, 2016
Issue No. : 1BQE-LKHM-ET00-Y28E

25-2, Sungkyunkwan-ro, Jongno-gu,
Seoul 03063, Korea



Certificate of Degree

Name in Full : CHOI SUNG JIN
Date of Birth : October 7, 1974
Sex : Male
Date of Admission : September 1, 2008
Major : GSB MBA
Date of Degree Conferment : February 25, 2010
Degree Conferred : Master of Business Administration

This is to certify that the above mentioned person graduated from the Department of Business Administration, Graduate School of Business Administration, Sungkyunkwan University.

Bock, Gee-Woo, Ph. D.
Vice President of Academic
Affairs Division

This certificate can be validated at <http://www.skku.edu>

005171473670231



MASSACHUSETTS INSTITUTE OF TECHNOLOGY

UPON THE RECOMMENDATION OF THE FACULTY
HEREBY CONFERS ON

Sung-Jin Choi

THE DEGREE OF
MASTER OF SCIENCE
IN
MANAGEMENT STUDIES

IN RECOGNITION OF PROFICIENCY IN THE GENERAL AND THE SPECIAL
STUDIES AND EXERCISES PRESCRIBED BY SAID INSTITUTE FOR SUCH DEGREE
GIVEN THIS DAY UNDER THE SEAL OF THE INSTITUTE AT CAMBRIDGE
IN THE COMMONWEALTH OF MASSACHUSETTS

JUNE 4, 2010



Richard K. Nelson
SECRETARY

Aman Hochfeld
PRESIDENT