

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX (PJICO)

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

Điện thoại: 04. 3 776 0867

Fax: 04. 3 776 0868

Website: www.pjico.com.vn

Hotline: 1900 54 55 55

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2014

PG INSURANCE
BẢO HIỂM PJICO



THÔNGIỆP CỦA LÃNH ĐẠO

Kính gửi: Quý khách hàng, Quý cổ đông!

Năm 2014 các Doanh nghiệp bảo hiểm nói chung và Doanh nghiệp phi nhân thọ nói riêng vẫn tiếp tục đối mặt với không ít khó khăn và thách thức từ nền kinh tế như: tổng cầu của nền kinh tế ở mức thấp, các nguồn vốn đầu tư giảm mạnh, đầu tư công đang được tái cơ cấu, đầu tư tư nhân và đầu tư nước ngoài có xu hướng chững lại, lãi suất ngân hàng giảm mạnh, thể chế về hoạt động kinh doanh bảo hiểm cũng đang trong quá trình hoàn thiện, việc cạnh tranh không lành mạnh và trục lợi bảo hiểm vẫn diễn ra phức tạp... Nhất là sự kiện tháng 5/2014 biểu tình đông người tại một số địa phương phản đối TQ đặt giàn khoan HD 981 trái phép trong thềm lục địa Việt Nam đã làm thiệt hại cho các Doanh nghiệp đầu tư nước ngoài, liên quan đến việc các Doanh nghiệp bảo hiểm phải xử lý giải quyết thiệt hại, tác động không tốt đến hoạt động của các Doanh nghiệp bảo hiểm nói chung trong năm 2014, trong đó có Tổng công ty bảo hiểm PJICO. Dưới sự chỉ đạo tích cực kịp thời của Đảng, của Chính Phủ, Bộ Tài chính, Cục Quản lý giám sát bảo hiểm và các Bộ Ban Ngành Trung ương, với tinh thần chủ động, sáng tạo PJICO cùng với các doanh nghiệp bảo hiểm khác giải quyết kịp thời thiệt hại trong phạm vi trách nhiệm bảo hiểm đối với thiệt hại của các doanh nghiệp, nâng cao thương hiệu và uy tín của của các doanh nghiệp bảo hiểm đối với các nhà đầu tư nước ngoài. Cùng với việc phối hợp, góp sức giải quyết sự kiện trên đây, năm 2014 cũng là năm rất thành công đối với PJICO. Vượt qua những khó khăn thách thức của năm 2014 bằng sự đoàn kết nhất trí, đặc biệt là sự nỗ lực phấn đấu của toàn thể cán bộ nhân viên trong hệ thống, Tổng công ty PJICO đã hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kinh doanh năm 2014, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc tăng 8,2% so với năm 2013, vượt mức kế hoạch 1,1%; lợi nhuận tăng 28.9% so với năm 2013 và vượt mức kế hoạch 9%; đảm bảo mức chi trả cổ tức cho cổ đông 9%; chất lượng công tác quản lý, quản trị cũng tiếp tục được nâng cao và đi vào nề nếp, thu nhập của cán bộ nhân viên cũng từ đó được gia tăng.

Năm 2015, phát huy những thành công đạt được trong năm 2014, ngay từ những ngày đầu năm, Lãnh đạo Tổng công ty PJICO đã kêu gọi, đồng viên toàn hệ thống phát huy tinh thần đoàn kết, sáng tạo triển khai quyết liệt, đồng bộ và phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2015 trên cơ sở tập trung thực hiện một số các giải pháp như sau:

- Đẩy mạnh cải cách sâu rộng và toàn diện các vấn đề liên quan tới thủ tục khai thác và bồi thường đối với khách hàng, đảm bảo giải quyết chính xác, nhanh gọn và tiếp tục rút ngắn thời gian về thủ tục để phục vụ khách hàng ngày càng tốt hơn.

- Tăng cường công tác đào tạo và đào tạo lại từ cấp lãnh đạo quản lý cho tới toàn thể đội ngũ nhân viên trong toàn hệ thống đạt chuẩn, đáp ứng yêu cầu về đổi mới nhận thức, nâng cao kỹ năng nghiệp vụ và đạo đức nghề nghiệp, đạt trình độ ngày càng chuyên nghiệp.

- Hoàn thành và sớm đưa chương trình phần mềm quản lý nghiệp vụ Premia vào sử dụng trên toàn hệ thống, nâng cấp cơ sở vật chất kỹ thuật công nghệ để thực hiện quản trị doanh nghiệp theo hướng hiện đại.

- Đảm bảo cân đối lợi ích một cách hợp lý, tối đa của các cổ đông trên cơ sở phát huy khai thác động lực làm việc của cán bộ nhân viên thông qua việc chăm lo đời sống cán bộ nhân viên cả về mặt vật chất và tinh thần.

Thực hiện các giải pháp trên đây, cùng với sự hỗ trợ, giúp đỡ quý báu của Quý khách hàng, Quý cổ đông, Tổng công ty PJICO tin tưởng sẽ hoàn thành thắng lợi kế hoạch kinh doanh năm 2015, chất lượng dịch vụ ngày càng đem đến cho khách hàng sự hài lòng cao hơn, khẳng định PJICO luôn là địa chỉ tin cậy của các bạn hàng.

Nhân dịp đầu xuân Ất mùi, Tôi xin kính chúc Quý khách hàng, Quý cổ đông một năm mới dồi dào Sức khỏe và Thành công.

Xin trân trọng cảm ơn!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH – Nguyễn Văn Tiến

I. THÔNG TIN CHUNG:

1. Thông tin khái quát:

- Tên tiếng Việt: **Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex**
- Tên tiếng Anh: **Petrolimex Insurance Corporation**
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: **67-GP/KDBH**
- Vốn điều lệ: **709,7 tỷ đồng**
- Vốn chủ sở hữu: **856 tỷ đồng**
- Địa chỉ: **Tầng 21, 22 Tòa nhà Mipec Tower, Số 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội**
- Điện thoại: **(04) 3776-0867**
- Fax: **(04) 3776-0868, 3776-3283**
- Website: **www.pjico.com.vn**
- Mã cổ phiếu: **PGI** - Tại sàn giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE)

* SỨ MỆNH:

- Cung cấp các dịch vụ bảo hiểm đồng bộ, đa dạng và có chất lượng cao định hướng vào khách hàng;
- Tạo môi trường làm việc chuyên nghiệp, minh bạch, năng động và thân thiện để nhân viên phát huy tài năng, sáng tạo;
- Hợp tác hiệu quả với các đối tác để cùng phát triển và đóng góp xây dựng cộng đồng;
- Phát triển bền vững để gia tăng giá trị cho các cổ đông thông qua đa dạng hóa hoạt động bảo hiểm và Đầu tư tài chính.

* **TẦM NHÌN:** trở thành Tổng Công ty bảo hiểm hàng đầu Việt Nam

2. Quá trình hình thành và phát triển:

* Quá trình hình thành và phát triển:

- Ngày thành lập: 15 tháng 06 năm 1995
- Ngày niêm yết: 29 tháng 07 năm 2011

* Các sự kiện khác:

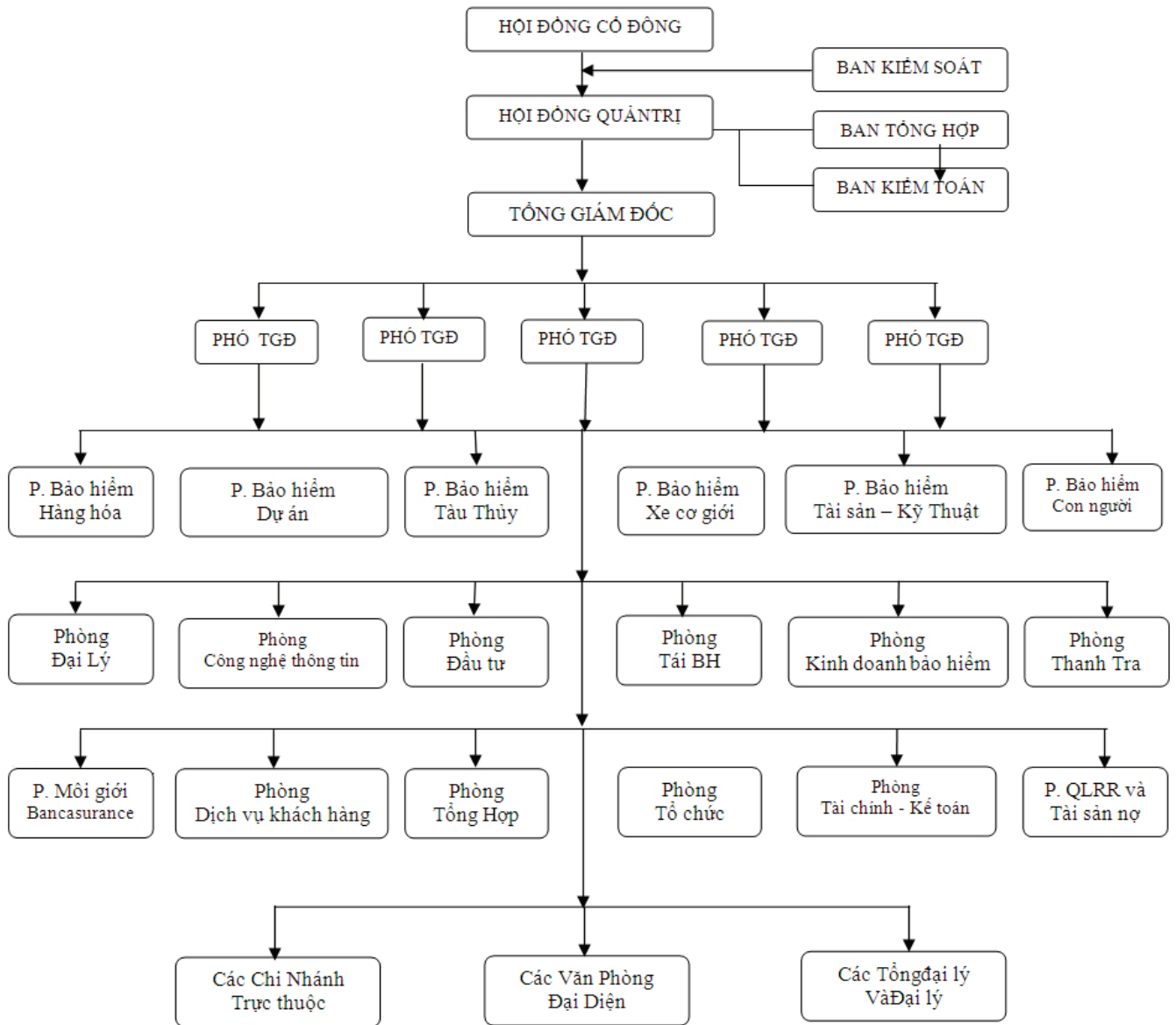
- **Ngày 15/06/1995:** thành lập và đi vào hoạt động chính thức với vốn điều lệ ban đầu là 53 tỷ đồng với 5 chi nhánh trực thuộc;
- **Năm 2000,** tăng trưởng doanh thu từ 95 tỷ đồng lên 125 tỷ đồng với quy mô 12 chi nhánh trực thuộc. PJICO đón nhận huân chương lao động hạng Ba;
- **Năm 2003 - 2004,** tăng vốn điều lệ lên 150 tỷ đồng, tăng trưởng doanh thu vượt bậc lên 700 tỷ đồng với quy mô 35 chi nhánh trực thuộc và hàng chục văn phòng đại diện trên toàn quốc;
- **Năm 2008,** tăng vốn điều lệ lên 336 tỷ đồng, tổng doanh thu đạt 1.308 tỷ đồng;
- **Năm 2009,** tổng doanh thu đạt 1.605 tỷ đồng với quy mô 50 chi nhánh trực thuộc, 1 trung tâm cứu hộ và sửa chữa xe cơ giới, hơn 3.000 đại lý trên toàn quốc;
- **Năm 2010,** tổng doanh thu đạt 1.884 tỷ đồng. PJICO kỷ niệm 15 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhì;
- **Năm 2011,** tổng doanh thu đạt 2.355 tỷ đồng. PJICO chính thức niêm yết trên HOSE;
- **Năm 2012,** tổng doanh thu đạt 2.439 tỷ đồng, vượt qua thách thức khủng hoảng kinh tế;
- **Năm 2013,** tổng doanh thu đạt 2.466 tỷ đồng, tiếp tục duy trì mức tăng trưởng bền vững;
- **Năm 2014,** tổng doanh thu đạt 2.502 tỷ đồng, ghi nhận dấu ấn vượt qua giai đoạn khó khăn chung của thị trường; giữ vững vị trí hàng đầu trên thị trường Bảo hiểm Việt Nam

3. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh:

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

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

- Mô hình quản trị: Công ty cổ phần
- Cơ cấu bộ máy quản lý:



- Các Công ty con và Công ty liên kết:

Các liên kết hiện tại của DN:

- PJICO đang là thành viên của:
 - + Tập đoàn xăng dầu Việt Nam (PETROLIMEX);
 - + Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam (AVI);
 - + CLB 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (VNR 500).
- PJICO đang liên doanh, liên kết, góp vốn với:
 - + Công ty CP đầu tư BĐS Petrolimex (PLAND);
 - + Công ty CP xây lắp Petrolimex 1 (PCC1);
 - + Liên doanh kho xăng dầu ngoại quan Vân Phong;
 - + Tổng công ty Tái bảo hiểm Quốc gia (Vinare);
 - + Công ty cổ phần vận tải xăng dầu VIPCO.

Công ty con: 56 công ty trực thuộc phủ khắp các tỉnh thành trên toàn quốc

5. Định hướng phát triển

* Các mục tiêu chủ yếu của Tổng Công ty:

- Tiếp tục tăng cường công tác đào tạo lại nguồn nhân lực;
- Lựa chọn và triển khai chương trình phần mềm trọn gói quản trị doanh nghiệp của nước ngoài, nâng cao chất lượng quản lý trong mọi lĩnh vực hoạt động của Tổng công ty;

- Tìm kiếm đối tác chiến lược;
- Mở rộng phạm vi kinh doanh sang các lĩnh vực tài chính và kinh doanh khác;
- Tiếp tục tập trung vào thị trường bán lẻ sản phẩm, dịch vụ bảo hiểm;
- Đưa ra các sản phẩm bảo hiểm mới phù hợp với những nhu cầu mới phát sinh của thị trường.

** Chiến lược phát triển trung và dài hạn*

- Kiên định thực hiện cơ chế, phương thức kinh doanh tăng trưởng hợp lý, bền vững gắn liền với hiệu quả và chất lượng;
- Cung cấp các dịch vụ bảo hiểm đồng bộ, đa dạng và có chất lượng cao định hướng vào khách hàng;
- Phát triển bền vững để gia tăng giá trị cho các cổ đông thông qua đa dạng hóa hoạt động bảo hiểm và đầu tư tài chính;
- Duy trì và đẩy mạnh công tác truyền thông, nâng cao uy tín thương hiệu trên thị trường.

** Các mục tiêu đối với môi trường, xã hội và cộng đồng của Tổng Công ty:*

- Xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, minh bạch, năng động và thân thiện để nhân viên phát huy tài năng và sáng tạo; thực hiện tốt các cam kết với người lao động;
- Xây dựng mối quan hệ bền vững với các đối tác (cổ đông, cơ quan quản lý nhà nước, các đơn vị truyền thông...). Hợp tác hiệu quả với các đối tác để cùng phát triển và đóng góp xây dựng cộng đồng;
- Xây dựng và duy trì mối quan hệ tốt với khách hàng, thường xuyên tổ chức các chương trình tri ân và hỗ trợ khách hàng;
- Không ngừng tăng cường trách nhiệm xã hội, tích cực tham gia các chương trình từ thiện, các công tác xã hội. Huy động được sức mạnh của đội ngũ cán bộ công nhân viên vào các phong trào xã hội. Nâng cao uy tín của Tổng Công ty với cộng đồng.

6. Các rủi ro:

** Rủi ro bảo hiểm:* là rủi ro liên quan đến tổn thất mà Tổng Công ty có thể phải gánh chịu do mức phí bảo hiểm không đủ để chi trả cho các sự kiện được bảo hiểm;

** Rủi ro tài chính:* rủi ro tài chính bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.

- Rủi ro tín dụng là rủi ro liên quan đến tổn thất mà Tổng Công ty có thể phải gánh chịu do thay đổi bất lợi về khả năng trả nợ theo các điều khoản Hợp đồng của các đối tác (người tham gia bảo hiểm, các tổ chức tài chính nhận tiền gửi, các tổ chức phát hành trái phiếu...);

- Rủi ro thanh khoản: Rủi ro thanh khoản là rủi ro không thực hiện được các cam kết tài chính do mất cân đối giữa tài sản và trách nhiệm trong ngắn hạn;

- Rủi ro thị trường: Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của một công cụ tài chính thay đổi do những yếu tố chính như lãi suất, giá cổ phiếu và tỷ giá.

** Rủi ro hoạt động:* là rủi ro gây ra tổn thất do sự thiếu hụt hoặc vận hành không tốt các quy trình, hệ thống hoặc các sự kiện khách quan bên ngoài. Các loại rủi ro hoạt động chủ yếu bao gồm: rủi ro liên quan đến Báo cáo và Kiểm soát tài chính; Pháp chế và Tuân thủ; Con người; Quy trình và Quy chế; Hệ thống và Thông tin; Tính liên tục của hoạt động kinh doanh.

II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM

1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh:

Tổng doanh thu bao gồm phí bảo hiểm gốc, phí nhận tái bảo hiểm, hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và đầu tư đạt 2.502 tỷ, tăng trưởng 1,5% (36 tỷ) so với năm ngoái. Đây được đánh giá là mức tăng trưởng hợp lý và bền vững, ghi nhận dấu ấn vượt qua giai đoạn khó khăn chung của thị trường. Tỷ lệ bồi thường bảo hiểm gốc khoảng 38,5%, giảm 6,43% tương đương khoảng 136 tỷ so với 2013, thấp hơn 2,6% của thị trường bảo hiểm (ước là 41%, tăng 4% so với 2013). Đây là mức giảm rõ nét so với năm 2013, phản ánh việc kiểm soát công tác giám định, bồi thường đã được chú trọng và có chuyển biến rõ rệt.

Lợi nhuận trước thuế đạt 110 tỷ đồng tăng 28,9% so với năm 2013, hoàn thành 109% kế hoạch lợi nhuận năm.

2. Tổ chức và nhân sự:

* Danh sách Ban điều hành:

Họ và tên	Chức vụ	Sinh ngày	Số cổ phiếu	Tỷ lệ (%)
Đào Nam Hải	Tổng Giám đốc	11/08/1974	41.852	0,06
Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	20/09/1969	91.697	0,13
Bùi Đức Hùng	Phó Tổng Giám đốc	02/02/1955	32.891	0,05
Nguyễn An Hòa	Phó Tổng Giám đốc	01/05/1960	18.571	0,03
Bùi Hoài Giang	Phó Tổng Giám đốc	02/04/1964	26.143	0,04
Lê Thanh Đạt	Phó Tổng Giám đốc	10/08/1964	1.452	0,002
Vương Quốc Hưng	Trưởng phòng Tài chính - Kế toán	14/02/1969	0	0

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

Năm 2014 là năm thứ hai liên tục kể từ khi thành lập, tổng số lao động không tịnh tiến tăng dần theo thời gian mà được sàng lọc, tiết giảm. Tổng số lao động đến thời điểm 31.12.2014 là 1.685 người; giảm 31 người so với lao động đầu năm, năng suất lao động bình quân theo doanh thu đạt 1,27 tỷ đồng/người/năm, tăng 5% so với năm 2013.

- Chính sách tìm kiếm, tuyển dụng và sử dụng tài năng:

Tổng Công ty luôn trân trọng, tìm kiếm và tuyển dụng sử dụng tài năng, đặc biệt là tài năng trẻ, tạo điều kiện để họ phát huy hết khả năng của mình.

- Chính sách cơ cấu nhân lực kế cận:

Mỗi vị trí chủ chốt, vị trí quan trọng, Tổng Công ty đều có chính sách đối với các vị trí này để cán bộ yên tâm công tác, cống hiến toàn tâm toàn lực cho Tổng Công ty và bản thân họ. Quy hoạch đào tạo, bồi dưỡng lớp cán bộ kế cận của các giai đoạn tiếp theo.

- Trách nhiệm đối với người lao động:

+ Thực hiện đầy đủ trách nhiệm của Doanh nghiệp đối với Người lao động, Tổng Công ty đã tuân thủ đóng BHXH, BHYT... theo quy định của Nhà Nước và Hợp đồng lao động;

+ Tổng Công ty luôn chú trọng, quan tâm và tạo điều kiện thuận lợi cho Người lao động như: Đảm bảo môi trường làm việc lành mạnh, an toàn vệ sinh lao động nhằm đảm bảo quyền lợi của Người lao động, tạo ra năng suất lao động ngày càng cao;

+ Quan tâm hỗ trợ, chăm lo đời sống vật chất và tinh thần Người lao động, hàng năm Tổng Công ty phối hợp với các tổ chức hội như: Công đoàn, Đoàn thanh niên, Hội CCB ... trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi tổ chức các chuyến tham quan, nghỉ mát cho CBCNV và gia đình. Ngoài ra, Tổng Công ty cũng tổ chức khen thưởng bằng tiền cho các cháu là con CBCNV công ty đạt thành tích trong học tập và rèn luyện, tổ chức các buổi liên hoan, giao lưu thể thao ... tạo không khí đoàn kết, thân tình giữa các CBCNV và gia đình trong Đại gia đình PJICO.

- Các tổ chức đoàn thể trong doanh nghiệp:

Đảng : Có ; Chưa có ; Đang thành lập

Công đoàn: Có ; Chưa có ; Đang thành lập

Đoàn thanh niên: Có ; Chưa có ; Đang thành lập

Các tổ chức khác: Hội CCB PJICO, Ban Nữ Công, CLB Tennis, CLB bóng đá

- Các hoạt động văn hoá, thể thao dành cho người lao động trong doanh nghiệp: hàng năm tại Văn phòng Tổng Công ty cũng như các đơn vị trực thuộc đều tổ chức giao lưu văn hóa thể thao nội bộ.

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

Doanh thu đầu tư năm 2014 đạt 129 tỷ đồng, hoàn thành 115% kế hoạch năm, tỷ suất đầu tư đạt ROI 8,3% trên nguồn vốn đầu tư bình quân 1.551 tỷ đồng.

Hoàn thành các công trình xây dựng và đưa vào vận hành sử dụng trụ sở PJICO Hưng Yên, PJICO

Long An, PJICO Đồng Nai, quyết liệt tiếp tục khai thác để tăng thêm nguồn thu từ hoạt động cho thuê đối với các công trình tòa nhà Văn phòng 186 Điện Biên Phủ TP Hồ Chí Minh.

4. Tình hình tài chính:

Thực hiện phân tách số liệu theo thông tư 232/2012/TT-BTC có hiệu lực từ ngày 01/01/2014.

a. Tình hình tài chính:

Chỉ tiêu	Năm 2013	Năm 2014	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	2.402.376.647.696	3.647.255.365.610	51,82
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	1.752.265.889.122	1.745.391.442.021	(0,39)
Doanh thu hoạt động tài chính	137.065.416.508	129.387.665.391	(5,6)
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	277.262.071.156	269.476.059.893	(2,81)
Lợi nhuận hoạt động tài chính	121.836.723.097	92.985.428.594	(23,68)
Lợi nhuận khác	10.101.362.711	3.503.254.291	(65,32)
Lợi nhuận trước thuế	85.410.598.472	110.144.866.400	28,96
Lợi nhuận sau thuế	65.883.962.691	88.199.214.051	33,87
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	948	1.271	34,07

b. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu:

Các chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2013	Năm 2014
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
- Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	4,83	1,09
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	3,62	0,56
2. Chỉ tiêu về cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	%	67,57	76,54
- Nguồn vốn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	%	32,43	23,46
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
- Doanh thu thuần/ Tổng tài sản	%	72,94	47,85
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	3,43	4,55
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản	%	2,74	2,42
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	7,99	10,31

5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của Chủ sở hữu:**a. Cổ phần:**

Tổng số cổ phần đã phát hành thời điểm 31/12/2014	: 70.974.218 cổ phần
Số cổ phần phổ thông đang lưu hành thời điểm 31/12/2014	: 69.577.348 cổ phần
Số cổ phiếu quỹ tại thời điểm 31/12/2014	: 1.396.870 cổ phần
Số cổ phần được tự do chuyển nhượng	: 69.577.348 cổ phần
Số cổ phần hạn chế chuyển nhượng	: 0 cổ phần

b. Cơ cấu cổ đông:

TT	Cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ
1	Cổ đông trong nước	69.203.618	99,46%
2	Cổ đông nước ngoài	373.730	0,54%
Tổng cộng		69.577.348	100%
1	Cổ đông pháp nhân	60.176.853	86,5%
2	Cổ đông cá nhân	9.400.495	13,5%
Tổng cộng		69.577.348	100%
1	Cổ đông lớn	53.962.768	77,6%
2	Cổ đông nhỏ	15.614.580	22,4%
Tổng cộng		69.577.348	100%

c. Giao dịch cổ phiếu quỹ trong năm 2013:

STT	Ngày giao dịch	Số lượng	Giá giao dịch	Giá giao dịch (nghìn đồng)	Hình thức giao dịch
1	21/10/2014	10.000	10.300	103.000.000	Giao dịch bằng hình thức khớp lệnh
2	22/10/2014	13.000	10.200	132.600.000	
3	28/10/2014	10	10.300	103.000	
4	31/10/2014	50.000	10.100	505.000.000	
5	04/11/2014	3.500	10.300	36.050.000	
6	10/11/2014	1.710	10.300	17.613.000	
7	11/11/2014	10	10.300	103.000	
8	18/11/2014	119.000	10.200	1.213.800.000	
9	31/12/2014	224.240	10.172	2.281.072.000	
Tổng cộng		4.214.470		4.289.341.000	

III. BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA BAN GIÁM ĐỐC

1. Đánh giá kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh

a. Tổng quan về tình hình kinh tế xã hội và thị trường bảo hiểm

Tình hình kinh tế Việt Nam năm 2014 cơ bản ổn định, lạm phát được kiểm soát. GDP cả năm 2014 ước tăng 5,98% so với năm 2013. Tuy nhiên, nền kinh tế vẫn chưa thực sự phục hồi, có tới 67.823 doanh nghiệp giải thể, phá sản; tỷ lệ nợ xấu ngân hàng đã giảm nhưng vẫn ở mức cao. Hoạt động xây dựng và thị trường bất động sản đã có những tín hiệu phục hồi nhưng chưa rõ nét.

Tổng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ đạt 27.346 tỷ đồng, tăng 10,5% so với năm 2013. Tổng số tiền bồi thường bảo hiểm phi nhân thọ là 11.084 tỷ đồng, chiếm 41% tăng 4% so với cùng kỳ. Sự kiện 13-15/5/2014 ở Bình Dương, Đồng Nai, Hà Tĩnh ... liên quan đến việc Trung Quốc hạ đặt trái phép giàn khoan 981 trong thềm lục địa và vùng đặc quyền kinh tế nước ta đã ảnh hưởng lớn đến thị trường bảo hiểm. Tổng số tiền bồi thường cho tổn thất này khoảng 3.000 tỷ đồng.

b. Đánh giá về hoạt động của PJICO

(Đánh giá chung)

Năm 2014 là năm thứ 2 PJICO thực hiện chuyển đổi định hướng kinh doanh tập trung vào phát triển bền vững và hiệu quả. Đây là việc chuyển đổi định hướng đúng đắn, kịp thời được thể hiện trên các phương diện: Tổng doanh thu bao gồm phí bảo hiểm gốc, phí nhận tái bảo hiểm, hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và đầu tư đạt 2.502 tỷ đồng, tăng 1,5% (36 tỷ) so với năm ngoái, lợi nhuận trước thuế đạt khoảng 110 tỷ đồng, tăng 28,9% so với cùng kỳ, tỷ lệ bồi thường giảm 6,43% tương đương 136 tỷ đồng, trích lập bổ sung 3 quỹ dự phòng nghiệp vụ 123 tỷ đồng, năng suất lao động bình quân đạt 1,27 tỷ đồng/người/năm, thu nhập bình quân người lao động đạt khoảng 9,5 triệu đồng/người/tháng.

BH xe cơ giới

Trong năm tài chính 2014, doanh thu bảo hiểm xe cơ giới toàn Tổng Công ty đạt 952,8 tỷ đồng, lợi nhuận quản trị nghiệp vụ đạt 2.386 triệu đồng. Tuy chưa hoàn thành kế hoạch doanh thu và chưa tương xứng với tiềm năng thị trường ô tô Việt Nam nhưng tỷ lệ bồi thường chung nghiệp vụ xe cơ giới đã được kiểm soát ở mức 44,5% giảm 3,5% so với 2013 và đây là điều đáng ghi nhận - năm đầu tiên nghiệp vụ bảo hiểm ô tô có lãi sau nhiều năm kinh doanh lỗ.

Tỷ lệ bồi thường liên tục giảm so với các năm trước, thể hiện công tác quản lý rủi ro, giám định - bồi thường đã ngày một nâng cao chất lượng.

BH Con người

Doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm con người của PJICO đạt 248 tỷ đồng, tăng trưởng 22,5% so với năm 2013, hoàn thành 112,7% kế hoạch. Thị phần của PJICO khoảng 4%, tiếp tục giữ vững ở vị trí thứ 6 trên thị trường bảo hiểm Việt Nam.

Tổng Công ty đã theo dõi, điều chỉnh cơ chế kinh doanh kịp thời cho các sản phẩm bảo hiểm con người hiệu quả, đồng thời khuyến khích các kênh bán lẻ bảo hiểm con người, tăng cường bán lẻ qua các đại lý xăng dầu. Bên cạnh đó, chính sách bảo hiểm học sinh, giáo viên được kiên định thực hiện để các đơn vị chủ động vận dụng nhằm duy trì thị phần nghiệp vụ này

Mở rộng quan hệ, hợp tác, liên kết với các bệnh viện để cung cấp các dịch vụ kiểm tra sức khỏe tổng quát cho các khách hàng của PJICO, nâng cao chất lượng phục vụ, góp phần kiểm soát trực lợi bảo hiểm

BH Tài sản - Kỹ thuật

Doanh thu nghiệp vụ tài sản, kỹ thuật và hỗn hợp năm 2014 đạt 452 tỷ đồng, hoàn thành 111,3% kế hoạch, tăng trưởng 21% so với năm 2013, trong đó:

- *Nghiệp vụ Tài sản*: 260 tỷ đồng, tăng trưởng 22,3% so với năm 2013, chiếm 57,7% cơ cấu doanh thu nhóm nghiệp vụ

- *Nghiệp vụ Kỹ thuật*: 133 tỷ đồng, tăng trưởng 23,1% so với năm 2013, chiếm 29,1% cơ cấu doanh thu nhóm nghiệp vụ

- *Nghiệp vụ Hỗn hợp*: 59,6 tỷ đồng, tăng trưởng 13,3% so với năm 2013, chiếm 13,2% cơ cấu doanh thu nhóm nghiệp vụ

Năm 2014 cũng là năm ghi nhận rất nhiều tổn thất do hỏa hoạn đối với nhóm 4 (chợ, gỗ, may mặc...), nhiều nhất trong 19 năm hoạt động của PJICO, đặc biệt là tổn thất liên quan đến sự kiện giàn khoan 981 của Trung Quốc hạ đặt trái phép tại Việt Nam. Tuy nhiên, Tỷ lệ bồi thường vẫn duy trì ở mức 24% tốt hơn năm 2013 và tốt hơn so với thị trường, điều này đã khẳng định việc tăng cường công tác quản

lý, thắt chặt kiểm soát rủi ro ngay từ khâu đầu tiên.

BH Tàu thủy, P&I

Doanh thu nghiệp vụ tàu thủy của PJICO trong năm 2014 đạt 253 tỷ đồng, tăng trưởng 13% so với cùng kỳ năm ngoái, hoàn thành 109,5% kế hoạch. Tỷ lệ bồi thường ước khoảng 47%, giảm 33% so với năm trước.

Thị trường bảo hiểm tàu thủy năm 2014 đã từng bước tháo gỡ được khó khăn trong việc giảm thiểu nợ phí của chủ tàu và cải thiện được điều kiện điều khoản áp dụng. Các tổn thất lớn năm 2014 có xu hướng giảm cả về số lượng và mức độ giúp tỷ lệ tổn thất bình quân toàn thị trường dịch chuyển theo hướng tích cực hơn tuy còn lỗ nghiệp vụ nhiều năm liên tiếp.

BH hàng hóa

Năm 2014, doanh thu bảo hiểm hàng hóa toàn Tổng Công ty đạt 216 tỷ đồng, tăng trưởng 2,4% so với năm 2013, tỷ lệ bồi thường khoảng 19%, duy trì lợi nhuận quản trị nghiệp vụ liên tiếp cho năm nay lên đến 36 tỷ đồng

Với thành tích đạt được, PJICO tiếp tục đứng ở vị trí thứ 2 của thị trường về thị phần nghiệp vụ và năm 2004 cũng là năm thứ sáu liên tiếp PJICO vươn lên chỉ đứng sau Bảo Việt về doanh thu và thị phần bảo hiểm hàng hóa Việt Nam. Xét về mặt hiệu quả kinh doanh, tỷ lệ bồi thường bình quân 5 năm qua của PJICO vẫn thấp hơn bình quân thị trường.

Công tác tái bảo hiểm

Năm 2014, doanh số nhận tái bảo hiểm đạt 155 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch được giao. Kết quả quản trị hoạt động nhận tái bảo hiểm năm 2014 lỗ 10 tỷ đồng (năm 2013 lỗ 40 tỷ đồng) do việc giải quyết bồi thường một số vụ tổn thất lớn còn tồn đọng từ các năm trước (nếu tính theo thông tư 232 thì hoạt động nhận tái bảo hiểm năm 2014 lãi 2 tỷ đồng)

Đối với hoạt động nhượng tái bảo hiểm, doanh thu hoa hồng nhượng tái đạt 135 tỷ đồng, thu đòi bồi thường đạt 128 tỷ đồng. Tổng phí nhượng tái bảo hiểm toàn Tổng Công ty đạt 602 tỷ đồng.

Nhìn chung, với các sự kiện liên quan đến việc phản đối Trung Quốc hạ đặt trái phép giàn khoan 981 đã làm ảnh hưởng tiêu cực đến kết quả hợp đồng nhượng tái bảo hiểm của PJICO. Tuy nhiên, với nỗ lực tối đa, PJICO đã khá thành công trong các chương trình tái bảo hiểm, đảm bảo an toàn tài chính trong năm kế hoạch.

Công tác đầu tư tài chính

Doanh thu đầu tư năm 2014 đạt 129 tỷ đồng, hoàn thành 115% kế hoạch năm. Tỷ suất đầu tư ROI 8,3% trên nguồn vốn đầu tư bình quân 1.551 tỷ đồng. Trong đó, tiền gửi mà mảng đầu tư đem lại doanh thu chủ yếu với 99,6 tỷ đồng, tăng 17% so với năm trước.

Năm 2014, PJICO tiếp tục củng cố và đầu tư hệ thống cơ sở vật chất cho các công ty thành viên, phần đầu từng bước hoàn thành mục tiêu 100% các đơn vị thành viên đều có trụ sở làm việc khang trang, ổn định, tạo uy tín và thương hiệu PJICO vững mạnh trên địa bàn. Các công trình đã đưa vào sử dụng như trụ sở PJICO Hưng Yên, Long An, Đồng Nai... và đặc biệt trụ tòa nhà PJICO Tower – 186 Điện Biên Phủ TP HCM đã đưa vào sử dụng, cho thuê đạt 8,1 tỷ đồng, lợi suất đầu tư đạt 13,7%.

Mã cổ phiếu PGI của PJICO đã được niêm yết năm thứ tư liên tiếp trên cơ sở giao dịch chứng khoán TP HCM (HOSE). Tổng số cổ phiếu đang niêm yết là 70.974.218 cổ phần, trong đó cổ phiếu quỹ là 1.396.870 cổ phần; cổ phiếu lưu hành là 69.577.348 cổ phần. Do bối cảnh chung của toàn thị trường, cổ phiếu PGI giao dịch xung quanh mệnh giá và giá trị sổ sách, dao động từ 8.300 đến 11.400 đồng/cổ phần. Dự kiến mức chi trả cổ tức năm 2014 là 9% , cao hơn mức lãi suất tiền gửi ngân hàng kỳ hạn 1 năm và tăng 1% so với năm ngoái.

Công tác tổ chức, phát triển mạng lưới

Hệ thống các phòng ban văn phòng Tổng Công ty được củng cố, kiện toàn đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh và phù hợp với tình hình thực tiễn với phương châm tinh gọn, hiệu quả, chuyên nghiệp và nâng tầm chất lượng quản lý điều hành, nâng cao tính chuyên nghiệp, chất lượng dịch vụ của PJICO. Tách và thành lập Phòng bảo hiểm Dự án, Phòng môi giới – Bancassurance, nâng cấp tiểu ban quản lý và thu hồi công nợ thành Phòng quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính.

Nâng cấp ba văn phòng thành ba Công ty trực thuộc là Công ty PJICO Bạc Liêu, Công ty PJICO Trà Vinh và Công ty PJICO Đồng Tháp. Tổ chức lại bộ máy hoạt động ở một số đơn vị cho phù hợp yêu cầu kinh doanh đặc biệt là các khu vực trọng điểm chưa hiệu quả, chưa tương xứng với tiềm năng thị trường như Bình Dương, Hà Nam, Phú Thọ, Nam Định, An Giang.

Công tác đào tạo và quản lý chất lượng

Năm 2014, Tổng Công ty đã chú trọng tổ chức các lớp đào tạo chọn lọc, hướng đến chất lượng, hiệu quả các nghiệp vụ như tài sản kỹ thuật, tái bảo hiểm, quản lý tài chính, hướng dẫn triển khai phần mềm bồi thường xe cơ giới... Bên cạnh đó, cử cán bộ tham dự các khóa đào tạo, hội thảo của Cục Quản lý, giám sát bảo hiểm Bộ Tài Chính, GINET... hay các tổ chức nước ngoài như Aon Benfield, Trường đại học bảo hiểm Singapore...

Cũng trong năm 2014, Bureau Veritas Certification (BVC) của Anh Quốc đã thực hiện đánh giá định kỳ và tái cấp chứng nhận quản lý chất lượng ISO 9001:2008 cho Tổng Công ty PJICO. Sửa đổi, hiệu chỉnh và ban hành một số tài liệu ISO cho phù hợp với hoạt động kinh doanh thực tiễn.

Công tác quản lý, phát triển kênh bán hàng qua hệ thống đại lý

Tổng số lượng đại lý của PJICO năm 2014 là 3.350, giảm 201 đại lý so với năm 2013. Trong đó có 3.098 đại lý cá nhân và 252 đại lý tổ chức. Doanh thu phí bảo hiểm khai thác qua kênh đại lý đạt khoảng 550 tỷ đồng. Doanh thu bảo hiểm qua các cửa hàng xăng dầu thành viên Petrolimex đạt 60 tỷ đồng, tăng trưởng 20% so với năm 2013.

Năm 2014, toàn hệ thống PJICO đã tổ chức được 35 khóa đào tạo đại lý (cơ bản và sản phẩm) cho 18 đơn vị với 490 học viên, tăng gấp đôi so với năm 2013. Các khóa đào tạo được tổ chức tốt, chương trình và tài liệu đào tạo phù hợp, đúng với quy định hiện hành.

Công tác quản lý tài chính, thu hồi công nợ

Bắt đầu từ 01/01/2014, Tổng Công ty thực hiện chế độ kế toán mới theo thông tư 232/2012/TT-BTC quy định chế độ tài chính hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Triển khai thành công hệ thống phần mềm kế toán, tăng cường kiểm soát chi phí định mức, giảm số tiền vượt chi khoảng 31 tỷ đồng (tương đương 40%) so với năm 2013

Tổng số nợ xử lý gần 9 tỷ đồng, đạt 90% kế hoạch; tổng số nợ thu hồi là 5,3 tỷ đồng, đạt 105% kế hoạch. Xử lý 400 triệu đồng công nợ vật phẩm khuyến mại của các đơn vị trực thuộc.

Công tác triển khai ứng dụng phần mềm công nghệ thông tin

Năm 2014, PJICO đã triển khai thành công ứng dụng chương trình phần mềm kế toán đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước theo thông tư 232 từ 01/01/2014 và nâng cao công tác quản trị, hoàn thiện hệ thống. Vận hành giải pháp phần mềm quản lý bồi thường xe cơ giới phục vụ mục đích kiểm soát tiến độ, chất lượng xử lý bồi thường trên toàn hệ thống từ ngày 01/01/2015, và sẽ là cơ sở cải thiện chất lượng dịch vụ khách hàng ngay trong năm 2015

Dự án phần mềm nghiệp vụ Premia trong năm 2014 tiến hành giai đoạn cấu hình và kiểm thử sản phẩm, dự kiến ứng dụng chương trình chính thức từ ngày 01/07/2015. Tích hợp phần mềm kế toán hiện hành để tổng hợp và khai thác tối đa các tiện ích, dữ liệu phục vụ công tác quản trị và điều hành doanh nghiệp

Công tác PR, truyền thông và Dịch vụ Khách hàng

Trung tâm Call Center và đường dây nóng 1900 545455 của PJICO đã tiếp nhận và xử lý hơn 10.000 cuộc gọi điện thoại phản ánh, khiếu nại, đề nghị tư vấn của khách hàng trên toàn quốc. Trung tâm dẫn đi vào hoạt động theo chiều sâu, đào tạo điện thoại viên ngày một chuyên nghiệp. Công tác chăm sóc khách hàng được chú trọng, nhận được nhiều phản hồi tích cực từ khách hàng và đơn vị. Nguồn dữ liệu thông tin khách hàng được bảo mật và quản lý khoa học, và là cơ sở dữ liệu đảm bảo công tác chăm sóc khách hàng sau bán hàng được chu đáo, ngày một nâng cao chất lượng dịch vụ.

Mảng truyền thông PR và phát triển thương hiệu PJICO được chuẩn hóa và triển khai gắn với các sự kiện và chương trình khuyến mại, khuyến trương, quảng bá sản phẩm... Tháng 2/2014, PJICO đã tổ chức thành công chương trình khuyến mại bốc thăm trúng thưởng "Bảo hiểm vật chất – Phát lộc đầu xuân – Quay quần đón tết", kết quả PJICO xác nhận Khách hàng may mắn là chủ nhân của 2 xe ô tô Honda City và nhiều giải thưởng khác, chương trình đã để lại ấn tượng tốt đối với khách hàng và đối tác kinh doanh.

Các hoạt động đoàn thể

Các tổ chức Đảng và đoàn thể như Công đoàn, Đoàn thanh niên, Hội cựu chiến binh, ... đã có những đóng góp tích cực trong việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2014 cũng như các hoạt động phong trào. Trong năm, Tổng Công ty đã trợ giúp 3 trường hợp cán bộ có hoàn cảnh khó khăn với số tiền 90 triệu đồng; nhân rộng phong trào tương thân tương ái trong nội bộ ngành PJICO. Nhân dịp Quốc khánh 2014, Đoàn công tác của Lãnh đạo Tổng Công ty và Công đoàn PJICO đã trực tiếp đi thăm và tặng quà thiết bị giảng dạy, cơ sở vật chất học tập trị giá gần 500 triệu đồng cho một số trường học và các em học sinh tại Huyện Đồng Văn, Tỉnh Hà Giang.

Công tác hành chính quản trị văn phòng cơ bản đáp ứng được yêu cầu phục vụ hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty, tạo môi trường làm việc thân thiện. Các mặt công tác đảm bảo an toàn, phòng chống cháy nổ, an ninh trật tự được quan tâm, thực hiện tốt.

2. Đánh giá chung về các mặt hoạt động của PJICO năm 2014

Với sự đoàn kết đồng lòng, với định hướng đúng đắn của Hội đồng quản trị; sự điều hành quyết liệt của Ban Tổng Giám đốc và sự nỗ lực khắc phục khó khăn của các phòng ban, đơn vị cũng như toàn thể cán bộ nhân viên cùng sự giúp đỡ tận tình của các cổ đông sáng lập; Tổng Công ty đã có sự thay đổi cơ bản về nhận thức, nền tảng kinh doanh và đã hoàn thành toàn diện, vượt mức kế hoạch 2014 được giao trên tất cả các chỉ tiêu. Kết quả này là rất quan trọng tạo niềm tin và tiền đề phát triển bền vững cho PJICO trong các năm tiếp theo.

IV. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA TCT:

1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Tổng Công ty

Căn cứ các mục tiêu định hướng năm 2014 của ĐHĐCĐ, HĐQT đã tổ chức các phiên họp, ban hành các Nghị Quyết, Quyết định và công văn để chỉ đạo triển khai thực hiện cụ thể các nội dung đã được Đại hội Đồng Cổ đông thông qua. Trên cơ sở tiếp tục kiên định phương châm chỉ đạo “Không ngừng đổi mới nâng cao chất lượng dịch vụ sản phẩm bảo hiểm, đảm bảo phục vụ kịp thời và thuận tiện đối với khách hàng, tiếp tục thực hành tiết kiệm, nâng cao năng lực cạnh tranh của PJICO bằng chất lượng phục vụ và hiệu quả, kiên định với mục tiêu phát triển bền vững”, Tổng công ty PJICO đã thực hiện thắng lợi kế hoạch kinh doanh năm 2014 với các chỉ tiêu như sau:

- Tổng doanh thu: 2.502 tỷ đồng, hoàn thành 103% kế hoạch. Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc: 2.123 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch được giao và tăng 8,2% so năm 2013.
- Tổng lợi nhuận trước thuế đạt: 110 tỷ đồng, hoàn thành 109% kế hoạch.
- Dự kiến mức chia cổ tức cho cổ đông 9%.

Căn cứ báo cáo của Tổng giám đốc, HĐQT đánh giá cao những thành tích Tổng công ty đạt được trong năm 2014: Hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2014, đặc biệt là hoàn thành vượt mức kế hoạch chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận; năng suất lao động và thu nhập của cán bộ nhân viên gia tăng; các mặt công tác quản lý, quản trị ngày càng được nâng cao. HĐQT nhiệt liệt biểu dương những cố gắng, nỗ lực của Ban Tổng giám đốc và toàn thể cán bộ nhân viên đã vượt qua khó khăn của năm 2014 để hoàn thành xuất sắc kế hoạch HĐQT và ĐHĐCĐ giao, trong điều kiện thị trường bảo hiểm hết sức khó khăn và có những sự kiện đã tác động lớn và ảnh hưởng xấu đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm của các Doanh nghiệp bảo hiểm nói chung trong đó có PJICO.

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

Căn cứ các báo cáo của Tổng giám đốc về tiến độ và kết quả thực hiện các nội dung chỉ đạo của HĐQT, báo cáo giám sát của Ban Kiểm soát và báo cáo của các Ban thuộc HĐQT, Hội đồng quản trị đánh giá hoạt động điều hành của Ban Tổng giám đốc như sau:

- Về tổ chức thực hiện kế hoạch kinh doanh: hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2014.
- Về các mặt công tác quản lý mọi hoạt động của Tổng công ty, nhìn chung đều đảm bảo theo quy định của Tổng công ty và quy định của pháp luật. Công tác quản lý kinh doanh và quản lý tài chính kế toán đang đi vào nề nếp và có chuyển biến hết sức tích cực nhất là: Kiểm soát tình trạng vượt chi phí của các đơn vị, thực hiện theo dõi hàng tháng; Kiểm soát chặt chẽ hồ sơ bồi thường của các đơn vị, giải quyết bồi thường nhanh chóng, thuận tiện và đảm bảo các quyền lợi chính đáng của khách hàng theo đúng quy định; Tiếp theo đà của năm 2013, sang năm 2014 công tác thực hành tiết kiệm trong toàn Tổng công ty tiếp tục được duy trì và nâng cao về chất lượng và tính thiết thực, hầu như tất cả các đơn vị đều đã chú trọng tính toán tiết kiệm mọi chi phí hoạt động và được kiểm soát chặt chẽ hàng tháng. Đối với công tác quản lý công nợ: mặc dù đã có sự chuyển biến theo chiều hướng tốt hơn, tuy nhiên trên thực tế chưa đạt được các mục tiêu cụ thể đặt ra về thu hồi công nợ cũ và kiểm soát công nợ mới, vì vậy trong những năm tiếp theo tiếp tục có các biện pháp cụ thể hơn, quyết liệt hơn để công tác quản lý công nợ đạt hiệu quả cao hơn.

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

3.1. Kế hoạch kinh doanh: Trên cơ sở phát huy những thành quả của năm 2014, Năm 2015 Tổng công ty tiếp tục kiên định phương châm chỉ đạo “Đề cao chất lượng kinh doanh, gắn với hiệu quả đích thực, giữ vững ổn định – an toàn để phát triển bền vững”, với các chỉ tiêu kinh doanh cụ thể như sau:

- Tổng doanh thu: 2.533 tỷ đồng, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc: 2.144 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế: 105 tỷ đồng, trong đó lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm: 12 tỷ đồng.

- Dự kiến chi trả cổ tức mức tối thiểu: 9%.

3.2. Các mặt công tác khác:

- Tiếp tục duy trì, nâng cao chất lượng quản lý, quản trị đối với mọi mặt hoạt động của Tổng công ty: Thực hiện soát xét, xây dựng, ban hành quy chế lao động tiền lương, quy chế hoạt động của các công ty trực thuộc để xác định trách nhiệm rõ ràng, minh bạch của từng cấp quản lý trong nội bộ Tổng công ty; Tiếp tục thực hiện công tác kiểm tra, giám sát và xử lý kịp thời để hạn chế mức thấp nhất những sai sót và rủi ro đối với hoạt động kinh doanh, hoạt động tài chính cũng như mọi mặt quản lý của Tổng công ty; Nâng cao chất lượng chế độ báo cáo đối với hoạt động kinh doanh đảm bảo kịp thời về thời gian và độ tin cậy của số liệu báo cáo.

- Tổ chức đào tạo và đào tạo lại để nâng cao hơn nữa chất lượng đội ngũ cán bộ nhân viên về trình độ, chuyên môn và đạo đức nghề nghiệp;

- Đưa dự án Công nghệ thông tin phần mềm quản lý nghiệp vụ vào vận hành sử dụng và kết thúc dự án trong năm 2015; Nâng cấp hệ thống thiết bị kỹ thuật công nghệ để thực hiện quản trị theo hướng hiện đại;

- Hoàn thành các thủ tục theo quy định để thực hiện phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho các cổ đông chiến lược nước ngoài, nâng cao năng lực cạnh tranh và tài chính của Tổng công ty;

- Tiếp tục thực hiện việc đánh giá xếp hạng tín nhiệm doanh nghiệp bảo hiểm theo chuẩn quốc tế.

V. QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY

1. Hội đồng quản trị

a. Thành viên và cơ cấu của Hội đồng quản trị

STT	Họ và tên	Chức vụ	Năm sinh	Số CMND	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
1	Nguyễn Văn Tiến	Chủ tịch HĐQT	1959	012391021	0.01%
2	Đào Nam Hải	Thành viên điều hành	1974	012435142	0.06%
3	Đình Thái Hương	Thành viên không điều hành	1960	010410998	0.01%
4	Nguyễn Minh Hùng	Thành viên không điều hành	1978	011823051	0%
5	Trần Quốc Hùng	Thành viên không điều hành	1957	011129835	0.06%
6	Trần Minh Tuấn	Thành viên không điều hành	1957	010538212	0%
7	Lê Văn Thanh	Thành viên không điều hành (Bổ nhiệm ngày 23/4/2014)	1968	012563169	0%
8	Vũ Bá Ổn	Thành viên không điều hành (Miễn nhiệm ngày 23/4/2014)	1958	011773531	0.01%
9	Nguyễn Quốc Bình	Thành viên không điều hành (Miễn nhiệm ngày 23/4/2014)	1959	011572071	0.01%
10	Nguyễn Văn Học	Thành viên điều hành (Miễn nhiệm ngày 23/4/2014)	1976	011862040	0%

b. Các Ban thuộc Hội đồng quản trị.

* Ban Tổng Hợp - HĐQT

1. Ông Hoàng Thế Vinh – Trưởng ban

2. Bà Nguyễn Thị Ngọc Bích – Phó ban

* Ban Kiểm Toán

1. Bà Ngô Thị Thuận – Trưởng ban

2. Bà Nguyễn Thị Tố Nga – Chuyên viên

3. Bà Đặng Thị Thu Ngọc – Chuyên viên

4. Ông Nguyễn Hồng Thường – Chuyên viên

c. Hoạt động của Hội đồng quản trị.

Trong năm 2014 Hội đồng quản trị họp 7 phiên với các nội dung chỉ đạo sát sao vào hoạt động kinh doanh của công ty. Chi tiết nội dung 7 phiên họp được đưa vào nội dung các Nghị quyết HĐQT như sau:

STT	Số nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
01	01/2014/NQ-HĐQT	16/01/2014	Chấp nhận ký Hợp đồng hạn mức cấp bảo lãnh với Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex chi nhánh Hà Nội, hạn mức cấp bảo lãnh là 20 tỷ đồng
02	02/2014/NQ-HĐQT	06/03/2014	Quyết nghị tiến hành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014 với các nội dung sau: Thống nhất thông qua các mục tiêu kế hoạch định hướng phát triển của Tổng công ty trong nhiệm kỳ 2014-2019 để trình ĐHĐCĐ.
03	03/2014/NQ-HĐQT	07/03/2014	Tổng công ty tiến hành tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2014.
04	04/2014/NQ-HĐQT	28/03/2014	Tách phòng Bảo hiểm Dự án để thành lập 02 phòng nghiệp vụ, tên gọi: Phòng bảo hiểm Dự án; Phòng bảo hiểm Môi giới – Bancassurance.
05	05/2014/NQ-HĐQT	03/04/2014	Đồng ý nâng cấp 03 phòng bảo hiểm khu vực thành 03 công ty thành viên PJICO bao gồm: Phòng bảo hiểm khu vực Bạc Liêu thành Công ty bảo hiểm PJICO Bạc Liêu; Phòng bảo hiểm khu vực Trà Vinh thành Công ty bảo hiểm PJICO Trà Vinh; Phòng bảo hiểm khu vực Đồng Tháp thành Công ty bảo hiểm PJICO Đồng Tháp.
06	06/2014/NQ-HĐQT	22/04/2014	Đồng ý phương án bán cổ phiếu của Công ty cổ phần vận tải Xăng dầu VIPCO (mã chứng khoán VIP) cụ thể: Số lượng giao dịch bán: 1.750.000 cổ phiếu; giá giao dịch từ 15.000 VNĐ/CP
07	07/2014/NQ-HĐQT	28/05/2014	- Hội đồng quản trị đánh giá tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh 5 tháng đầu năm 2014 qua báo cáo của Tổng giám đốc là đảm bảo hoàn thành đạt được cả về khối lượng và thời gian. - Đồng ý thành lập Phòng quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính trên cơ sở nâng cấp Tiểu ban quản lý và thu hồi công nợ hiện tại theo đề nghị của Tổng giám đốc tại tờ trình số 832/2014/TTr-TGD ngày 13/05/2014. - Đồng ý bổ nhiệm ông Lê Thanh Đạt giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc theo đề nghị của Tổng giám đốc tại tờ trình số 816/2014/TTr-TGD ngày 12/05/2014.
08	08/2014/NQ-HĐQT	23/04/2014	- Nhất trí bầu ông Nguyễn Văn Tiến tiếp tục giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty nhiệm kỳ 2014-2019 kể từ ngày 23/04/2014. - Chấp thuận miễn nhiệm chức danh Kế toán trưởng đối với ông Nguyễn Văn Học để nhận nhiệm vụ mới từ ngày 23/04/2014.
09	09/2014/NQ-HĐQT	09/09/2014	- Thống nhất chủ trương triển khai chương trình bảo hiểm cho các tàu khai thác hải sản xa bờ, tàu dịch vụ hậu cần khai thác hải sản xa bờ theo quy định tại Nghị định số 67/2014/NĐ-CP ngày 07/07/2014 của Chính phủ “Về một số chính sách phát triển thủy sản”.

10	10/2014/NQ-HĐQT	15/09/2014	<ul style="list-style-type: none"> - Đánh giá kết quả kinh doanh 8 tháng đầu năm 2014 và dự kiến định hướng để thực hiện công tác chuẩn bị xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2015 - Tiếp tục tăng cường các biện pháp nâng cao chất lượng công tác quản lý, quản trị của Tổng công ty - Thực hiện một số nội dung Nghị quyết số 01/2014/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2014 của Đại hội đồng cổ đông:
11	11/2014/NQ-HĐQT	25/11/2014	<ul style="list-style-type: none"> - Tạm ứng cổ tức năm 2014 mức 5% để chi trả cho các cổ đông bằng tiền - Giao cho Tổng giám đốc chỉ đạo thực hiện các thủ tục tạm ứng theo quy định, Điều lệ Tổng công ty, quy định của pháp luật và đảm bảo việc chi trả tạm ứng cổ tức đúng thời gian dự kiến đề ra
12	12/2014/NQ/-HĐQT	10/12/2014	Đồng ý thực hiện đàm phán với Best Re để Best Re trả nợ cho PJICO theo tỷ lệ trên cơ sở kết quả của đàm phán.

d. Hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị độc lập không điều hành.

1. Bà Nguyễn Minh Hương - Ủy viên Hội đồng quản trị:

- Phụ trách lĩnh vực tài chính – Kế toán; công tác quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính;
- Tổ chức duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông Vietcombank.

2. Ông Đinh Thái Hương - Ủy viên Hội đồng quản trị:

- Phụ trách lĩnh vực phát triển mạng lưới kinh doanh bảo hiểm: công tác quản lý hệ thống đại lý bảo hiểm trên toàn Tổng công ty; công tác PR, quảng cáo phát triển thương hiệu của Tổng công ty;
- Tổ chức duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông thuộc hệ thống Petrolimex.

3. Ông Lê Văn Thanh - Ủy viên Hội đồng quản trị :

- Phụ trách lĩnh vực lao động- tiền lương;
- Tổ chức duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông Tổng công ty thép Việt Nam.

4. Ông Trần Quốc Hùng - Ủy viên Hội đồng quản trị:

- Phụ trách lĩnh vực kiểm toán nội bộ; quản lý chất lượng hoạt động của Tổng công ty (hệ thống quản lý chất lượng ISO, quản lý xếp hạng tín nhiệm, quản lý rủi ro chung của Tổng công ty);
- Tổ chức duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông Matexim.

5. Ông Trần Minh Tuấn - Ủy viên Hội đồng quản trị:

- Phụ trách lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, tái bảo hiểm và môi giới bảo hiểm của Tổng công ty;
- Tổ chức duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông Vinare.

*** Hoạt động các Tiểu ban thuộc HĐQT:**

- Ban Tổng hợp – HĐQT:

Chuẩn bị tài liệu, báo cáo các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012 và 07 phiên họp HĐQT trong năm 2013;

Thực hiện tư vấn về thủ tục các cuộc họp, giúp việc cho HĐQT trong công tác quản trị công ty;

Tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và Đại hội đồng cổ đông thường niên;

Đảm bảo các Nghị quyết của HĐQT phù hợp với pháp luật;

Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp HĐQT và các thông tin khác cho các thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát.

- Ban Kiểm toán:

Trong năm 2014, Ban kiểm toán Nội bộ thực hiện kiểm toán các công ty trong kế hoạch kiểm toán nội bộ của Tổng công ty, Ban kiểm toán nội bộ có các báo cáo chi tiết tới Hội đồng quản trị theo từng quý và cuối năm, hoàn thành nhiệm vụ kiểm toán nội bộ theo kế hoạch và điều chỉnh của Hội đồng Quản trị.

- Ban Kiểm soát:

+ Thành viên và cơ cấu của Ban kiểm soát:

Ban kiểm soát của Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex gồm 05 thành viên:

STT	Họ và tên	Chức vụ	Số cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
1	Nguyễn Văn Học	Trưởng ban	0	0
2	Phạm Phú Tiến	Thành viên	2.500	0.0035%
3	Lưu Thị Việt Hoa	Thành viên	17.632	0.025%
4	Vũ Duy Huynh	Thành viên	0	0
5	Nguyễn Bích Thủy	Thành viên	0	0

b. Hoạt động của Ban kiểm soát:

- Nghiên cứu, soát xét, bổ sung, sửa đổi dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS để cụ thể hóa mục tiêu, nguyên tắc, nhiệm vụ, phương thức tiến hành kiểm soát phù hợp với các quy định của Pháp luật hiện hành để trình ĐHĐCĐ thông qua.

- Thực hiện phân công nhiệm vụ cho các thành viên và duy trì chế độ họp định kỳ theo quy định.

- Tổ chức giám sát trực tiếp và triển khai kiểm tra phối hợp với các bộ phận chức năng của TCTy, kiểm toán nhà nước, kiểm soát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định quản lý nội bộ của Tổng công ty. Kết quả kiểm tra được báo cáo, cảnh báo với HĐQT, Ban TGD.

- Định kỳ thực hiện và gửi báo cáo kiểm soát 06 tháng, 1 năm tới Hội đồng quản trị với những kiến nghị cụ thể.

- Thẩm định báo cáo kết quả kinh doanh, báo cáo tài chính, phân tích đánh giá tình hình tài chính, hiệu quả hoạt động, khả năng bảo toàn, phát triển vốn và những rủi ro trọng yếu.

- Tham dự các phiên họp thường kỳ của HĐQT, tham gia góp ý kiến về định hướng điều hành kinh doanh, quản lý tài chính và hoàn thiện các quy chế quản lý nội bộ.

- Thường xuyên trao đổi, phối hợp với HĐQT, Ban TGD trong việc theo dõi, tổ chức kiểm soát hoạt động của Tổng công ty và kịp thời thông báo với Ban quản lý điều hành những rủi ro ảnh hưởng đến lợi ích của cổ đông và kiến nghị những giải pháp xử lý.

- Các thành viên của Ban thực hiện nhiệm vụ trung thực, cẩn trọng và không cản trở hoạt động của HĐQT và Ban điều hành.

Năm 2014, Ban kiểm soát đã tổ chức họp 3 lần, nội dung chi tiết như sau:

STT	Ngày	Nội dung	Kết quả
1	02/04/2014	Thẩm định báo cáo tài chính năm 2013 và chuẩn bị cho cuộc họp ĐHĐCĐ 2014	Thống nhất thông qua báo cáo trình ĐHĐCĐ: thông qua kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2013 và các kiến nghị Đại hội đồng cổ đông.
2	24/04/2014	Bầu Trưởng Ban kiểm soát và triển khai kế hoạch kiểm soát năm 2014	Bầu ông Nguyễn Văn Học làm Trưởng Ban, thông qua chương trình hoạt động của Ban kiểm soát năm 2014.
3	14/08/2014	Thẩm định báo cáo tài chính 6T/2014. Đánh giá công tác quản lý, điều hành và tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ/ Nghị quyết HĐQT.	Thống nhất nội dung báo cáo và kiến nghị HĐQT/ Ban điều hành những vấn đề về: Bổ sung hoàn thiện các quy chế, hoàn thiện cơ chế kinh doanh, nâng cao hiệu đầu tư tài chính, đẩy nhanh tiến độ triển khai các sự án phần mềm, lựa chọn nhà đầu tư chiến lược phù hợp, thực hiện kiến nghị của kiểm toán và kiểm soát nội bộ các cấp.

Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát

Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích:

TT	Họ và tên	Chức danh	Tiền lương/ thù lao (tr.đ)	Tiền thưởng (tr.đ)	Tổng cộng (tr.đ)
I	HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ				
1	Nguyễn Văn Tiến	Chủ tịch HĐQT	738,0	176,0	914,0
2	Đào Nam Hải	Thành viên HĐQT - TGD	140,4		140,4
3	Trần Quốc Hùng	Thành viên HĐQT	140,4		140,4
4	Đình Thái Hương	Thành viên HĐQT	140,4		140,4
5	Trần Minh Tuấn	Thành viên HĐQT	140,4		140,4
6	Lê Văn Thanh	Thành viên HĐQT	140,4		140,4
7	Nguyễn Minh Hường	Thành viên HĐQT	140,4		140,4
II	BAN KIỂM SOÁT				
1	Nguyễn Văn Học	TB chuyên trách	431,0	93,0	524,0
2	Phạm Phú Tiến	TV chuyên trách	332,0	76,0	408,0
3	Nguyễn Bích Thủy	TV kiêm nhiệm	98,2		98,2
4	Vũ Duy Huỳnh	TV kiêm nhiệm	98,2		98,2
5	Lưu Thị Việt Hoa	TV kiêm nhiệm	98,2		98,2
III	BAN ĐIỀU HÀNH				
1	Nguyễn An Hòa	Phó Tổng Giám đốc	538,0	123,0	661,0
2	Bùi Đức Hùng	Phó Tổng Giám đốc	538,0	123,0	661,0
3	Lê Thanh Đạt	Phó Tổng Giám đốc	538,0	123,0	661,0
4	Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	459,0	102,0	561,0
5	Bùi Hoài Giang	Phó Tổng Giám đốc			
TỔNG CỘNG			5 170,0	918,0	6 088,0

VI. BÁO CÁO TÀI CHÍNH:

1. Ý kiến kiểm toán:

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng Công ty tại 31 tháng 12 năm 2014 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam.

2. Báo cáo tài chính được kiểm toán:

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng Công ty tại 31 tháng 12 năm 2014 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam.

(BẢN SCAN BÁO CÁO TÀI CHÍNH GỬI ĐÍNH KÈM)

VII. CÔNG TY THÀNH VIÊN (FILE ĐÍNH KÈM)

TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM PETROLIMEX



ĐÀO NAM HẢI
Tổng giám đốc

PG INSURANCE
BẢO HIỂM PJICO



Niềm tin của các bạn



Scan
Me

www.pjico.com.vn