

Hà Nội, ngày 11 tháng 04 năm 2016

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA  
SGDCK TP.HCM**

**Kính gửi:** - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM

Tên TCNY: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

Mã chứng khoán: PGI

Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 21,22-Tòa nhà Mipec, 229 Tây Sơn, Q. Đống Đa, Hà Nội

Điện thoại: 043.7760 867

Fax: 043.7760.868

Người thực hiện CBTT: Ông Trần Anh Tuấn – Phó Tổng Giám đốc

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

Điện thoại: 043.7760 867

Fax: 043.7760.868

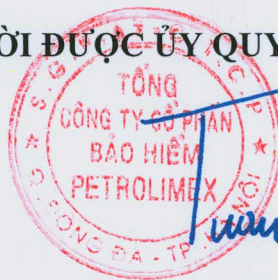
Loại thông tin công bố  24 giờ  72 giờ  bất thường  theo yêu cầu  định kỳ:

Nội dung thông tin công bố (\*): Báo cáo thường niên 2015

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex theo đường dẫn: <https://www.pjico.com.vn/vi/tai-chinh-co-dong/bao-cao-thuong-nien>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN**



**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
*Trần Anh Tuấn*

**BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX**  
**NĂM BÁO CÁO 2015**

**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: 709.742.180.000 đồng
- Vốn chủ sở hữu: 855.809.393.676 đồng
- Địa chỉ: Tầng 21, 22 tòa nhà Mipec Tower, 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
  - + Tạo môi trường làm việc chuyên nghiệp, minh bạch, năng động và thân thiện
  - + 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.

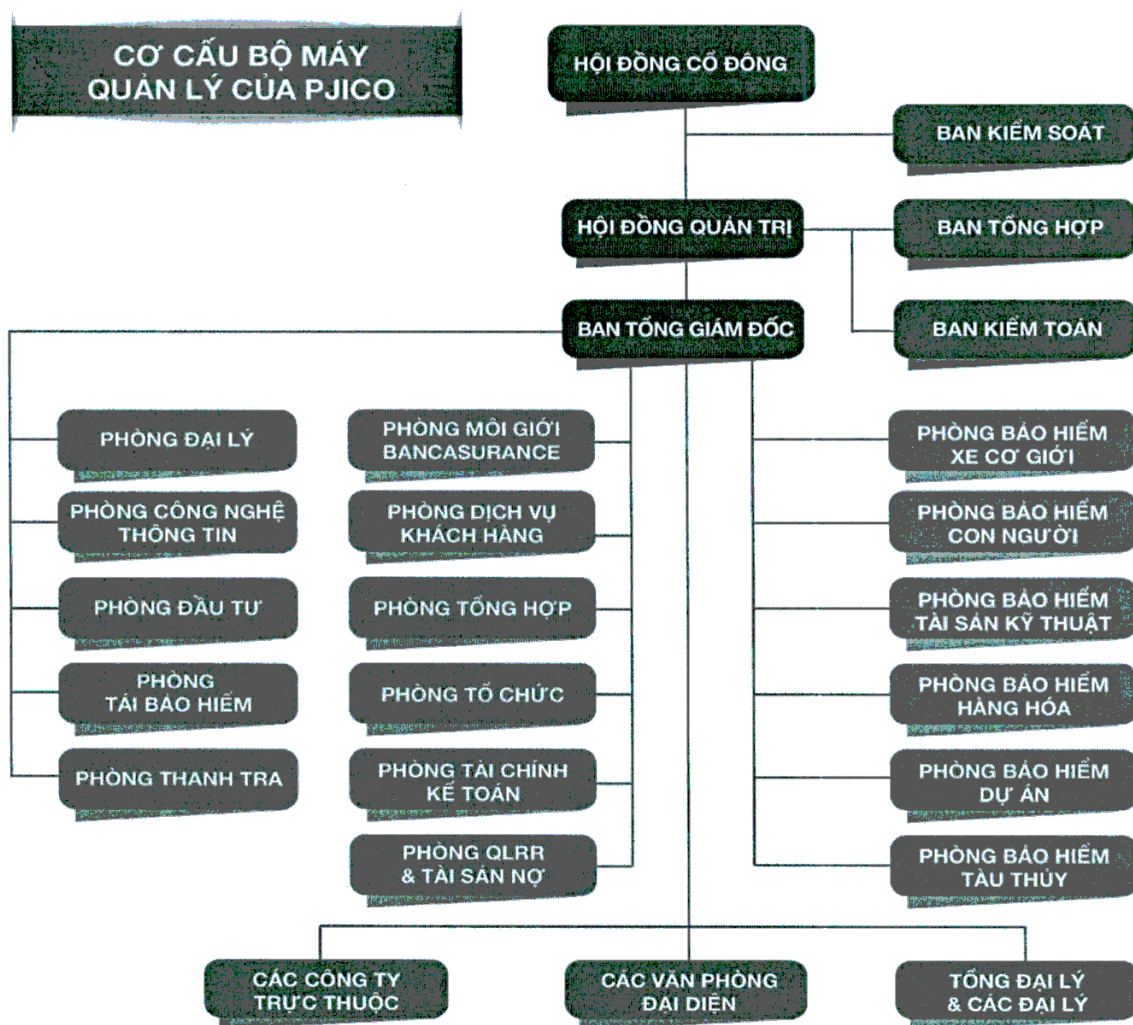
- Năm 2010, tăng vốn điều lệ lên 709 tỷ đồng, tổng doanh thu đạt 1.884 tỷ đồng. PJICO kỷ niệm 15 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhì.
- Năm 2011, tổng doanh thu đạt 2.355 tỷ đồng. PJICO chính thức niêm yết trên HOSE
- Năm 2012, tổng doanh thu đạt 2.439 tỷ đồng, vượt qua thách 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.
- Năm 2015, tổng doanh thu đạt 2.757 tỷ đồng, tăng trưởng bền vững, hiệu quả. PJICO kỷ niệm 20 năm ngày thành lập và đón nhận Huân chương lao động hạng Nhất

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

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

### 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:**

- o PJICO đang là thành viên của:
  - Tập đoàn xăng dầu Việt Nam (PETROLIMEX)
  - Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam (AVI)
- o PJICO đang liên doanh, liên kết, góp vốn với:
  - Công ty CP đầu tư dịch vụ và hạ tầng Xăng dầu (PLAND)
  - Công ty CP xây lắp Petrolimex 1 (PCC1)
  - Liên doanh kho xăng dầu ngoại quan Vân Phong
  - Tổng công ty Tái bảo hiểm Quốc gia (Vinare)
  - Công ty cổ phần vận tải xăng dầu VIPCO

**Công ty con: 59 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:**

- o Tiếp tục kiên định mục tiêu phát triển bền vững gắn liền với hiệu quả và chất lượng kinh doanh. Lấy các chỉ tiêu doanh thu, lợi nhuận, quản trị chi phí là các chỉ tiêu pháp lệnh và cơ sở để phân phối thu nhập, khen thưởng, động viên, đánh giá chất lượng Giám đốc các Công ty thành viên, lãnh đạo các Phòng ban Tổng Công ty.
- o Phân đấu đạt doanh thu bảo hiểm gốc 2.343 tỷ; lợi nhuận trước thuế 120 tỷ.
- o Xây dựng chỉ tiêu đo lường KPI áp dụng tại một số phòng nghiệp vụ chức năng tại VPTCTY.
- o Thực hiện đề án đánh giá hệ số tín nhiệm theo tiêu chuẩn quốc tế. Hoàn thiện nội dung đánh giá tín nhiệm như: dữ liệu, chỉ tiêu tài chính, nghiệp vụ, đầu tư, hệ thống công nghệ thông tin, các vấn đề về vốn. Đồng thời đưa dự án phần mềm nghiệp vụ chạy thử một số phần hành quan trọng như nghiệp vụ bảo hiểm Xe cơ giới, bảo hiểm Con người ...
- o Xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, nâng cao năng suất lao động và cơ hội phát triển nghề nghiệp cho cán bộ công nhân viên.

##### **- Chiến lược phát triển trung và dài hạn**

- o Kiên định thực hiện cơ chế, phương thức kinh doanh tăng trưởng hợp lý, bền vững gắn liền với hiệu quả và chất lượng
- o Cung cấp các dịch vụ bảo hiểm đồng bộ, đa dạng và có chất lượng cao định hướng vào khách hàng.
- o 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
- o 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: 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
  - 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 2.757,5 tỷ, tăng trưởng 10,2% so với năm ngoái. Đây được đánh giá là mức tăng trưởng hợp lý, hiệu quả và bền vững. Tỷ lệ bồi thường bảo hiểm gốc khoảng 42,6%. Lợi nhuận trước thuế đạt 115 tỷ đồng, hoàn thành 104,5% kế hoạch lợi nhuận năm, tăng 4,4% so với 2014. PJICO đứng top 5 thị trường với thị phần chiếm 7%.

### **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
Nguyễn An Hoà	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
Bùi Đức Hùng	Phó Tổng Giám đốc (nghỉ hưu từ 01/3/2015)	02/02/1955	32.891	0.05
Vương Quốc Hưng	Trưởng phòng KT –TC	14/2/1969	0	0

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

Năm 2015 là năm thứ ba liên tục kể từ khi thành lập, tổng số lao động không tăng dần theo thời gian mà được sàng lọc, tiết giảm. Tổng số lao động đến thời điểm 31.12.2015 là 1.572 người; ít hơn định biên 1.700 người ĐHCĐ/HĐQT giao; giảm 32 người so với lao động đầu năm, năng suất lao động bình quân theo doanh thu đạt 1,42 tỷ đồng/người/năm, tăng 7% so với năm 2014.

○ 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.

○ 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 2015 đạt 135,6 tỷ đồng, hoàn thành 121% kế hoạch năm, tỷ suất đầu tư đạt ROI 7,64% trên nguồn vốn đầu tư bình quân 1.760 tỷ đồng.

Hoàn thành các công trình xây dựng và đưa vào vận hành sử dụng một số trụ sở các đơn vị. Phủ kín 100% diện tích cho thuê toà nhà 186 Điện Biên Phủ, Q3, TP Hồ Chí Minh. Trong đó doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư năm 2015 đạt 8,9 tỷ đồng.

### 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 2014	Năm 2015	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	3.647.255.365.610	3.713.354.221.941	1,8
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	1.745.391.442.021	1.895.994.766.012	8,6
Doanh thu hoạt động tài chính	129.387.665.391	135.627.447.031	4,8
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	269.476.059.893	306.273.321.952	13,6
Lợi nhuận hoạt động tài chính	92.985.428.594	95.139.031.785	2,3
Lợi nhuận khác	3.503.254.291	1.711.608.248	(51,14)
Lợi nhuận trước thuế	110.144.866.400	114.960.410.075	4,37
Lợi nhuận sau thuế	88.199.214.051	93.104.425.761	5,56
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.040	1.121	7,8

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

Các chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2014	Năm 2015
<b>1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán</b>			
- Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	1,09	1,07
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	0,56	0,60
<b>2. Chỉ tiêu về cơ cấu nguồn vốn</b>			
- Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	%	76,54	78,46
- Nguồn vốn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	%	23,46	21,54
<b>3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động</b>			
- Doanh thu thuần/ Tổng tài sản	%	47,85	51,06
<b>4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</b>			
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	4,55	4,36
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	2,42	2,51
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	10,31	11,64



### 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 31/12/2015	:	70.974.218 cổ phần
Số cổ phần phổ thông đang lưu hành thời điểm 31/12/2015	:	69.577.348 cổ phần
Số cổ phiếu quỹ tại thời điểm 31/12/2015	:	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	69.246.618	99,52%
2	Cổ đông nước ngoài	330.730	0,48%
<b>Tổng cộng</b>		<b>69.577.348</b>	<b>100%</b>
1	Cổ đông pháp nhân	59.597.364	86,65%
2	Cổ đông cá nhân	9.979.984	13,35%
<b>Tổng cộng</b>		<b>69.577.348</b>	<b>100%</b>
1	Cổ đông lớn	55.933.776	78,81%
2	Cổ đông nhỏ	13.643.572	21,19%
<b>Tổng cộng</b>		<b>69.577.348</b>	<b>100%</b>

### 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 2015 tăng trưởng rõ nét, lạm phát được kiểm soát ở mức thấp 0,63%. GDP cả năm 2015 tăng trưởng 6,68% so với năm 2014, cao hơn mục tiêu đề ra là 6,2%. Kinh tế vĩ mô dần ổn định, an sinh xã hội được đảm bảo, hội nhập kinh tế quốc tế sôi động.

Tổng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ đạt 31.374 tỷ đồng, tăng 14%, cao nhất trong 5 năm qua và hạn chế được nợ đọng phí bảo hiểm. Tổng số tiền bồi thường bảo hiểm phi nhân thọ là 13.177 tỷ đồng. Đặc biệt ngành bảo hiểm đã bồi thường hậu quả vụ gây rối trật tự công cộng tại Đồng Nai, Bình Dương, Hà Tĩnh xấp xỉ 1.000 tỷ đồng, thể hiện vai trò là tấm lá chắn tài chính, bảo vệ người tham gia bảo hiểm trước các rủi ro, sự cố bất ngờ.

##### b) Đánh giá về hoạt động của PJICO

#### (Đánh giá chung)

Năm 2015 là năm thứ 3 PJICO tiếp tục thực hiện chuyển đổi định hướng kinh doanh tập trung vào phát triển bền vững và hiệu quả. Tổng doanh thu bao gồm phí bảo hiểm gốc, phí nhận tái bảo hiểm, hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và đầu tư đạt 2.757,5 tỷ đồng, tăng trưởng 10,2%. Tỷ lệ bồi thường bảo hiểm gốc khoảng 42,6%. Lợi nhuận trước thuế đạt 115 tỷ đồng, hoàn thành 104,5% kế hoạch lợi nhuận năm, tăng 4,4% so với 2014. Trích lập bổ sung 3 quỹ dự phòng



ng nghiệp vụ 195,22 tỷ đồng, năng suất lao động bình quân đạt 1,45 tỷ đồng/người/năm, thu nhập bình quân người lao động đạt khoảng 10 triệu đồng/người/tháng. PJICO đứng top 5 thị trường với thị phần chiếm 7%.

#### **BH xe cơ giới**

Trong năm tài chính 2015, với doanh thu bảo hiểm xe cơ giới toàn Tổng Công ty đạt 997,8 tỷ đồng, lợi nhuận quản trị nghiệp vụ đạt 10,65 triệu đồng. Tỷ lệ bồi thường nghiệp vụ xe ô tô là 52,5%, giảm 2,8% so với 2014. Tỷ lệ bồi thường xe máy chỉ có 8,2%, lãi 9 tỷ đồng. 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 270,7 tỷ đồng, tăng trưởng 8,9% so với năm 2014, hoàn thành 100,3% kế hoạch. Tỷ lệ bồi thường 52,9% tăng 7,5% so với năm trước (chủ yếu từ healthcare).

#### **BH tài sản kỹ thuật**

Doanh thu nghiệp vụ tài sản, kỹ thuật và hỗn hợp năm 2015 đạt 445,2 tỷ đồng, hoàn thành 96,8% kế hoạch, trong đó:

- Nghiệp vụ Tài sản: 234,2 tỷ đồng, chiếm 52,47% cơ cấu doanh thu nhóm nghiệp vụ.
- Nghiệp vụ Kỹ thuật: 134,4 tỷ đồng, chiếm 30,32% cơ cấu doanh thu nhóm nghiệp vụ.
- Nghiệp vụ Hỗn hợp: 76,6 tỷ đồng, chiếm 17,21% cơ cấu doanh thu nhóm nghiệp vụ.

Năm 2015, PJICO chủ động sàng lọc rủi ro nhận bảo hiểm, đặt biệt nhóm rủi ro gỗ, da giày, sơn... Cơ cấu tỷ trọng doanh thu được cải thiện, tăng nghiệp vụ hỗn hợp rõ nét. Tỷ lệ bồi thường 37,1%; tăng gần 7% chủ yếu là do bồi thường vụ Chutex của sự kiện Đồng Nai/Bình Dương tháng 5 năm 2014.

#### **BH tàu thủy, P&I**

Doanh thu nghiệp vụ tàu thủy của PJICO trong năm 2015 đạt 277 tỷ đồng, tăng trưởng 9,4% so với cùng kỳ năm ngoái, hoàn thành 109% kế hoạch. Tỷ lệ bồi thường ước khoảng 47,8% tương đương 135,6 tỷ đồng. Doanh thu tàu cá theo nghị định 67 đạt 38,4 tỷ đồng.

Doanh thu PJICO tăng trưởng tốt nằm đứng vị trí thứ 3 (chiếm 15,8% thị phần) trong khi thị trường có xu hướng suy thoái. PJICO cũng là 1 trong 2 doanh nghiệp triển khai thành công trên thị trường trong hoạt động bảo hiểm tàu cá theo nghị định 67 của Chính phủ tại các địa bàn trọng điểm Nghệ An, Vũng Tàu, Bình Định.

#### **BH hàng hóa**

Năm 2015, doanh thu bảo hiểm hàng hóa toàn Tổng Công ty đạt 202 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch 89,3%, tỷ lệ bồi thường khoảng 20,9% tương đương 42,3 tỷ đồng, duy trì lợi nhuận quản trị nghiệp vụ liên tiếp cho năm nay lên đến 36,9 tỷ đồng. Tuy có nhiều khó khăn trong hoạt động kinh doanh năm 2015 nhưng PJICO vẫn đứng vị thế hàng đầu, chiếm 9,53% thị phần.

## **BH Dự Án**

Doanh thu đạt 135 tỷ đồng, hoàn thành 94% kế hoạch năm. Tăng trưởng 1,5% so với năm 2014. PJICO đã khai thác thành công các dự án lớn như Cao tốc Đà Nẵng - Quảng Ngãi; Cao Tốc Bến Lức – Long Thành; FLC Complex, Nhà máy MDF... Năm 2016, PJICO sẽ tích cực phối hợp, hỗ trợ các đơn vị tham gia dự thầu các dự án lớn; đồng thời điều chỉnh cơ chế khai thác các dự án có STBH nhỏ và vừa.

## **Công tác tái bảo hiểm**

Năm 2015, doanh số nhận tái bảo hiểm đạt 161,5 tỷ đồng, hoàn thành 100,9% kế hoạch được giao. Phí chuyển nhượng tái bảo hiểm là 535,6 tỷ đồng. Doanh thu hoa hồng nhượng tái đạt 128 tỷ đồng, thu bồi thường đạt 188,9 tỷ đồng. Hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm ước 600 triệu đồng, có lợi nhuận sau nhiều năm.

## **Công tác đầu tư tài chính:**

Doanh thu đầu tư năm 2015 đạt 135,6 tỷ đồng, hoàn thành 121% kế hoạch năm, tỷ suất đầu tư đạt ROI 7,64% trên nguồn vốn đầu tư bình quân 1.760 tỷ đồng.

Hoàn thành các công trình xây dựng và đưa vào vận hành sử dụng một số trụ sở các đơn vị. Phủ kín 100% diện tích cho thuê toà nhà 186 Điện Biên Phủ, Q3, TP Hồ Chí Minh. Trong đó doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư năm 2015 đạt 8,9 tỷ đồng.

Mã cổ phiếu PGI của PJICO đã được niêm yết năm thứ năm 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 biến động giá toàn thị trường, cổ phiếu PGI giao dịch dao động từ 9.900 đến 19.200 đồng/cổ phần. Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2014 là 9%, tạm ứng cổ tức năm 2015 là 10% cao hơn mức lãi suất tiền gửi ngân hàng kỳ hạn 1 năm và tăng 1% so với năm ngoái.

## **Kênh khai thác qua môi giới – Bancassurance**

Tổng Công ty rất chú trọng khai thác quan kênh này. Đây là kênh mang lại doanh thu tương đối tốt, đảm bảo sự liên kết, hợp tác với các đối tác tiềm năng. Năm 2015, Doanh thu qua môi giới đạt 101 tỷ đồng, tăng 25% so với năm 2014. Để đạt được thành tích này, PJICO đã ký được thoả thuận hợp tác với các ngân hàng lớn, triển khai đến tất cả các đơn vị thành viên trên toàn quốc; đàm phán, thống nhất để chuẩn bị ký kết các thoả thuận với một số định chế tài chính trong đầu năm 2016.

## **Công tác tổ chức, phát triển mạng lưới:**

Thành lập PJICO Đông Đô đặt trụ sở tại Hà Nội. Phân công lại một số văn phòng khu vực địa bàn cho phù hợp. Tiếp tục củng cố, hoàn thiện cơ cấu tổ chức tại các đơn vị Kiên Giang, Sóc Trăng, Nghệ An, Hà Tĩnh, Ninh Bình, Vĩnh Phúc, Phú Thọ. Thành lập bộ phận giám định độc lập xe ô tô khu vực Hà Nội, bộ phận bán hàng trực tuyến – telesales tại Tcty.

Củng cố, sắp xếp, kiện toàn bộ máy Lãnh đạo và quản lý cấp trung các đơn vị theo yêu cầu công việc. Kiểm soát chặt định biên lao động, giám sát nâng cao hiệu quả, hiệu suất làm việc, chất

lượng công tác. Tổng số lao động tại 31/12/2015 là 1.572 người, thấp hơn định biên 1.700 HĐQT giao và ít hơn 32 người so với thời điểm 01/01/2015.

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

Tổng số lượng đại lý của PJICO năm 2015 là 2.340. Trong đó có 2.237 đại lý cá nhân và 103 đại lý tổ chức. Doanh thu bảo hiểm qua các cửa hàng xăng dầu thành viên Petrolimex đạt 72 tỷ đồng, tăng trưởng 17% so với năm 2014.

Năm 2015, toàn hệ thống PJICO đã tổ chức được 25 khóa đào tạo đại lý (cơ bản và sản phẩm) cho 16 đơn vị với 835 học viên. 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**

Tiếp tục hoàn thiện phần mềm kế toán, áp dụng thêm 1 số phần hành để đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước và quản trị nội bộ. Tình hình vượt chi được hạn chế và cải thiện nhiều so với 2014. Tổng vượt chi ước 22,3 tỷ đồng, chiếm 1% doanh thu, giảm 44% (tương đương giảm 17,6 tỷ đồng) so với 2014. Công nợ BH gốc là 167 tỷ đồng, tăng 22 tỷ đồng so với 31/12/2014.

Tổng số xử lý nợ trên phân cấp 6,5 tỷ đồng, đạt 50% kế hoạch; xử lý các khoản nợ phân cấp đơn vị là 552 triệu đồng, tổng số nợ thu hồi là 8,95 tỷ đồng, đạt 95% kế hoạch. Xử lý 250 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:**

Tiếp tục hoàn thiện phần mềm kế toán mới triển khai từ 01/01/2014. Bổ sung phân hệ quản lý công nợ, ấn chỉ cho các phòng kinh doanh để giảm tải cho bộ phận kế toán cập nhật số liệu.

Phần mềm nghiệp vụ Premia đã hoàn thành việc kiểm thử nghiệp vụ Xe cơ giới, hàng hoá, tàu thủy và đang tiến hành nghiệp vụ tài sản kỹ thuật, con người và tái bảo hiểm.

Xây dựng phần mềm quản lý bồi thường nghiệp vụ xe cơ giới để kiểm soát tiến độ, chất lượng xử lý bồi thường, áp dụng toàn hệ thống.

### **Công tác PR, truyền thông và dịch vụ khách hàng:**

Thực hiện chương trình khuyến mại tặng quà cho khách hàng tham gia bảo hiểm xe cơ giới chào xuân 2015 và chương trình tặng camera hành trình nhân dịp kỷ niệm 20 năm PJICO. Tổ chức hội thao, văn nghệ tại 3 cụm miền Bắc, Trung, Nam tạo cơ hội giao lưu, kết nối CBNV và đối tác, khách hàng. Tổ chức thành công Lễ kỷ niệm 20 năm ngày thành lập PJICO và đón nhận huân chương Lao động hạng nhất.

### **Các hoạt động khác**

Tổ chức thành công Đại hội Đảng bộ Tổng công ty khoá 3 nhiệm kỳ 2015-2020, Đại hội công đoàn nhiệm kỳ 2015-2020. Phát động nhiều chương trình thi đua hoàn thành kế hoạch 2015 nhân dịp kỷ niệm 20 năm PJICO trên toàn quốc.

Đóng góp công tác từ thiện xã hội trên 1,5 tỷ đồng (ủng hộ 5.000 mũ bảo hiểm, ủng hộ huyện Đồng Văn, Hà Giang nhiều hiện vật trị giá trên 150 triệu đồng).



Tiếp xúc, làm việc, gửi hồ sơ và nhận hồ sơ chào giá của một số nhà đầu tư quan tâm. Tổng công ty dự kiến đánh giá, lựa chọn, đàm phán, ký kết thoả thuận với nhà đầu tư chiến lược nước ngoài tăng vốn điều lệ trong 06 tháng đầu năm 2016.

## **2. Đánh giá chung về các mặt hoạt động của PJICO năm 2015**

*Năm 2015 là năm PJICO kỷ niệm 20 năm thành lập và hoạt động. Tổng Công ty tiếp tục hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao về Doanh thu, Lợi nhuận và chi trả cổ tức cho các cổ đông cùng với nhiều hoạt động ý nghĩa khác chào mừng sự kiện này. Những kết quả đạt tích cực trên đây thực sự tích cực và việc chuyển đổi căn bản cơ chế kinh doanh của PJICO trong 3 năm 2013 – 2015 sẽ tạo nền tảng cho sự phát triển bền vững của PJICO trong tương lai.*

## **IV. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA TCTY**

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

Năm 2015, Hội đồng quản trị hoạt động theo đúng quy định của Điều lệ, Luật doanh nghiệp. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị được duy trì đều đặn, đúng Điều lệ. Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và tình hình thực tế của Tập đoàn đề đề ra và triển khai các Nghị quyết thực hiện. HĐQT đã tổ chức họp 04 phiên, 06 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 10 Nghị quyết, 28 Quyết định để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của Tổng công ty. Một số công việc chính:

- Chỉ đạo tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2015;
- Xây dựng kế hoạch sản xuất kinh doanh và các kế hoạch khác trình ĐHĐCĐ phê duyệt;
- Giao chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2015 cho Tổng công ty trên cơ sở định hướng của ĐHĐCĐ nhiệm kỳ 2014-2019 và tình hình thực tiễn của Tổng công ty;
- Giám sát tiến độ thực hiện triển khai kế hoạch kinh doanh thông qua các Báo cáo tài chính kiểm toán, báo cáo đánh giá kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh hàng quý và cả năm 2015;
- Tiếp tục thực hiện tái cơ cấu theo đó thành lập thêm 01 công ty PJICO Đông đô tại khu vực Hà Nội; Thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ Tổng công ty theo Nghị Quyết ĐHĐCĐ bằng phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.
- Năm 2015, HĐQT đã chỉ đạo nghiên cứu, xây dựng và ban hành 03 Quy chế: Quy chế Đầu tư; Quy chế Phối hợp thực hiện công tác, kiểm tra, kiểm soát và kiểm toán; Quy chế Quản lý tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với Người quản lý. Các Quy chế khác tiếp tục được xem xét để ngày càng hoàn thiện. Các mặt công tác quản lý, quản trị hoạt động của Tổng công ty theo tiêu chuẩn ISO 9001: 2008 và nhìn chung đảm bảo theo quy định của Tổng công ty và quy định của pháp luật.
- Tổ chức thành công Lễ kỷ niệm 20 năm thành lập và đón nhận Huân chương lao động hạng Nhất đảm bảo đúng nghi lễ, trang trọng và truyền thông quảng bá thương hiệu của PJICO;



- Tiếp tục triển khai dự án công nghệ thông tin theo đó đã đưa vào vận hành sử dụng đối với một số nghiệp vụ chính của Tổng công ty.

2. **Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc Tổng công ty**  
Với vai trò, quyền hạn và trách nhiệm của mình, HĐQT đã tích cực trong công tác lãnh đạo, chỉ đạo, giám sát Tổng giám đốc trong các hoạt động, cụ thể:

- HĐQT luôn theo dõi sát sao các hoạt động của Ban Tổng giám đốc, kịp thời giải quyết những vấn đề phát sinh thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm tạo điều kiện cho hoạt động điều hành của Ban Tổng giám đốc;

- Yêu cầu Tổng giám đốc tăng cường công tác chỉ đạo thực hiện và thường xuyên báo cáo HĐQT về các hoạt động của Tổng công ty nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2015 và xây dựng kế hoạch năm 2016;

- Nhìn chung năm 2015, Ban Tổng giám đốc Tổng công ty đã thực hiện có trách nhiệm và hiệu quả các chỉ đạo, quyết định của HĐQT.

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

#### 3.1. Kế hoạch kinh doanh:

Nắm bắt xu thế của thị trường bảo hiểm và trên cơ sở phát huy cơ sở nền tảng cơ sở hiện có, ngay từ cuối năm 2015, trên cơ sở tình hình dự báo kết quả thực hiện năm 2015 của Tổng công ty và nhận định thị trường, HĐQT đã sớm tổ chức xây dựng và giao kế hoạch kinh doanh sớm đối với Tổng công ty, cùng với đó tiếp tục kiên định thực hiện mục tiêu chất lượng, hiệu quả gắn với việc phát triển thương hiệu trở thành một trong những Doanh nghiệp bảo hiểm uy tín hàng đầu tại thị trường bảo hiểm Việt Nam.

Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cụ thể năm 2016 như sau:

- Tổng doanh thu: 2.838 tỷ đồng, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc: 2.343 tỷ đồng.

- Lợi nhuận trước thuế: 120 tỷ đồng.

- Dự kiến chi trả cổ tức mức tối thiểu: 10%.

Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch này, HĐQT tổ chức chỉ đạo triển khai và giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2016 của Tổng công ty đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể.

#### 3.2. Các mặt công tác khác:

- Hoàn thành các thủ tục theo quy định để thực hiện tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho cổ đông chiến lược nước ngoài. Hoàn thành trong năm 2016.

- Chú trọng phát triển nguồn nhân lực, tập trung đầu tư đào tạo lại và đào tạo nâng cao các cấp lãnh đạo, cán bộ quản lý đến toàn thể đội ngũ nhân viên PJICO và hệ thống đại lý nhằm đạt chuẩn về nhận thức, kỹ năng nghiệp vụ, đạo đức nghề nghiệp;

- Tiếp tục duy trì, nâng cao chất lượng quản lý, quản trị đối với mọi mặt hoạt động của Tổng công ty:

- o Trong năm 2016 hoàn thành sửa đổi Điều lệ Tổng công ty phù hợp với Luật Doanh nghiệp 68/2014/QH13 có hiệu lực thi hành từ 01/07/2015. Căn cứ các văn bản hướng

đẫn mới nhất của Nhà nước, HĐQT chỉ đạo việc sửa đổi Điều lệ Tổng công ty cho phù hợp với quy định của pháp luật trình ĐHĐCĐ thông qua.

- o Thực hiện rà soát, từ bước xây dựng, sửa đổi bổ sung và ban hành các quy chế để đảm bảo thực hiện công tác quản trị ngày một tốt hơn đối với Tổng công ty;
- o 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;
- o 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.

## V. QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY

### 1. Hội đồng quản trị

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

Stt	Họ và Tên	Chức vụ	Năm sinh	Số CMND	Tỷ lệ SHCP
1	Đình Thái Hương	Chủ tịch HĐQT (bổ nhiệm từ 01/6/2015)	1960	010410998	0.01%
2	Nguyễn Văn Tiến	Thành viên chuyên trách (bổ nhiệm từ 01/6/2015)	1959	022059000003	0.01%
3	Đào Nam Hải	Thành viên điều hành	1974	012435142	0.06%
4	Nguyễn Minh Hường	Thành viên không điều hành		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	1968	012563169	0

#### b) Các Ban thuộc Hội đồng quản trị.

- o Ban Tổng Hợp – HĐQT
  1. Ông Hoàng Thế Vinh - Trưởng ban
  2. Bà Nguyễn Thị Ngọc Bích - Phó ban
  3. Ông Vũ Minh Quang - Chuyên viên
- o 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 Thương - Chuyên viên

c) Hoạt động của Hội đồng quản trị.

Năm 2015, Hội đồng quản trị họp 10 cuộc họp HĐQT (04 cuộc họp tập trung và 06 cuộc họp thông qua lấy phiếu ý kiến), nội dung cụ thể như sau:

Stt	Số NQ/ QĐ	Ngày	Nội dung
01	01/2015/ NQ- HĐQT	12/03/2015	-Thông qua kết quả kinh doanh năm 2014 và các chỉ tiêu kế hoạch năm 2015
02	02/2015/ NQ- HĐQT	22/04/2015	- Đồng ý thực hiện xử lý nợ theo đề nghị của Tổng giám đốc tại tờ trình HĐQT số 443/2015/TSC/TGD ngày 31/3/2015. Tổng giám đốc có trách nhiệm chỉ đạo thực hiện đúng quy định hiện hành của Tổng công ty và Pháp luật.
03	03/2015/ NQ- HĐQT	12/05/2015	- Thống nhất bầu ông Đinh Thái Hương ủy viên Hội đồng quản trị giữ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị (kiêm nhiệm) của Tổng công ty kể từ ngày 01/06/2015
04	04/2015/ NQ- HĐQT	27/05/2015	- Thành lập Công ty bảo hiểm PJICO Đông Đô trực thuộc Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolime, đặt trụ sở tại TP Hà Nội
05	05/2015/ NQ- HĐQT	28/05/2015	- Thống nhất mức lương cơ bản đối với các chức danh quản lý
06	06/2015/ NQ- HĐQT	14/07/2015	I. Thông qua báo cáo tình hình thực hiện kế hoạch 06 tháng đầu năm 2015 của Tổng giám đốc II. Thực hiện phương án tăng Vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ là nhà đầu tư nước ngoài.
07	07/2015/ NQ- HĐQT	15/09/2015	Đồng ý với đề xuất của Tổng giám đốc tại công văn trình Hội đồng quản trị số 1591/2015/TSC/TGD ngày 21/08/2015 về phương án từ chối đề nghị của Best Re ngày 05/8/2015.
08	08/2015/ NQ- HĐQT	15/10/2015	I. Thống nhất phê duyệt nội dung đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình HĐQT số 2003/2015/PJICO/TTr ngày 08/10/2015 “V/v Trình danh sách nhà đầu tư quan tâm/tiềm năng để gửi hồ sơ, thời điểm gửi và nhận hồ sơ, giá tối thiểu chào bán, bộ hồ sơ mời chào giá và quy trình, tiến độ phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ PJICO năm 2015”. II. Căn cứ nội dung Nghị Quyết của ĐHĐCĐ và Nghị Quyết HĐQT về việc “Phát hành cổ phần riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược quốc tịch nước ngoài để tăng Vốn điều lệ”, giao Tổng giám đốc - Trưởng Ban tổ chức chỉ đạo triển khai đảm bảo đúng tiến độ và đạt được các mục tiêu đặt ra, đúng quy định của Tổng công ty và các quy định của luật pháp.
09	09/2015/ PJICO/N	01/12/2015	Tạm ứng cổ tức năm 2015 cho các cổ đông cụ thể như sau:

	Q-HĐQT		Tỷ lệ tạm ứng cổ tức : 10% (1000 đồng/CP) Hình thức chi trả : Bằng tiền mặt Nguồn chi trả cổ tức : Lợi nhuận kinh doanh Thời gian chốt danh sách cổ đông : Tháng 12/2015 Thời gian bắt đầu chi trả cổ tức : Tháng 01/2016.
10	09/2015/ PJICO/N Q-HĐQT	08/12/2015	I. Đánh giá tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2015 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2016: * Đánh giá kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2015: + Doanh thu bảo hiểm gốc: 2.208 tỷ đồng, hoàn thành 103% kế hoạch, tăng trưởng 4% so với năm 2014; + Bồi thường bảo hiểm gốc: 878 tỷ đồng, chiếm 40% doanh thu bảo hiểm gốc và tương đương tỷ lệ chi bồi thường năm 2014; + Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 110 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch lợi nhuận năm 2015 và tăng 4,5% so với năm 2015. * Kế hoạch kinh doanh năm 2016: + Tổng Doanh thu: 2.838 tỷ đồng, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc: 2.343 tỷ đồng (tăng trưởng 5% so với thực hiện năm 2015); + Lợi nhuận trước thuế: 120 tỷ đồng (trong điều kiện kinh doanh bình thường); + Dự kiến chi trả cổ tức mức tối thiểu: 10% II. Một số nội dung khác: 2.1. Giao dịch cổ phiếu: - Đồng ý bán cổ phiếu quỹ (PGI) theo đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình HĐQT số 2448/PJICO-TGD-TTR ngày 30/11/2015. - Đồng ý bán cổ phiếu VIPCO theo đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình HĐQT số 2449/PJICO-TGD-TTR ngày 30/11/2015.

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

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

- Theo dõi, đôn đốc hoạt động hàng ngày của các Ban trực thuộc HĐQT (Ban Tổng hợp, Ban Kiểm toán nội bộ,...);
- Theo dõi, phụ trách công tác Tài chính - kế toán, quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính;
- Theo dõi, phụ trách công tác quản lý chất lượng hoạt động của TCTy (Hệ thống quản lý chất lượng ISO, quản lý xếp hạng tín nhiệm, quản lý rủi ro chung);
- Theo dõi, phụ trách lĩnh vực phát triển mạng lưới kinh doanh bảo hiểm;
- Theo dõi, phụ trách công tác quản lý hệ thống đại lý bảo hiểm của TCTy;
- Theo dõi việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch sản xuất kinh doanh hàng năm;



- Thực hiện nhiệm vụ khác (khi HĐQT yêu cầu).

*2. Bà Nguyễn Minh Hằng - Ủy viên HĐQT*

- Phối hợp tham gia với Ông Nguyễn Văn Tiến trong công tác Tài chính - kế toán, 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;

- Thực hiện nhiệm vụ khác (khi HĐQT yêu cầu).

*3. Ông Lê Văn Thanh - Ủy viên HĐQT*

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

- Tổ chức, duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông VNSTEEL;

- Thực hiện thêm nhiệm vụ khác (khi HĐQT yêu cầu).

*4. Ông Trần Quốc Hùng - Ủy viên HĐQT*

- Theo dõi, phụ trách công tác Kiểm toán nội bộ;

- Tổ chức, duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông MATEXIM;

- Thực hiện thêm nhiệm vụ khác (khi HĐQT yêu cầu).

*5. Ông Trần Minh Tuấn - Ủy viên HĐQT*

- Theo dõi, phụ trách lĩnh vực kinh doanh tái bảo hiểm và môi giới bảo hiểm;

- Tổ chức, duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông VINARE;

- Thực hiện thêm nhiệm vụ khác (khi HĐQT yêu cầu).

o 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 2015 và 10 phiên họp HĐQT trong năm 2015. Thực hiện tư vấn, tham mưu 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 2015, 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.

**2. Ban Kiểm soát**

a) *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 Thùy	Thành viên	1.020	0.0014%

b) *Hoạt động của Ban kiểm soát:*

Trong năm Ban kiểm soát đã triển khai một số công việc như sau:

- Xây dựng kế hoạch, phân công nhiệm vụ cho các thành viên triển khai thực hiện và duy trì chế độ họp định kỳ theo quy định;
- Trực tiếp và phối hợp với các bộ phận chức năng của TCTy, kiểm soát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ, các nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết HĐQT và các quy định quản lý nội bộ của Tổng công ty;
- 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;
- 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 trọng yếu ảnh hưởng đến lợi ích của cổ đông và kiến nghị những giải pháp xử lý;
- Định kỳ thực hiện và gửi báo cáo kiểm soát 06 tháng, 1 năm tới HĐQT với nhiều kiến nghị với 5 nhóm nội dung: về pháp lý, về kinh doanh, về tài chính, về tổ chức nhân sự và về các vấn đề khác. Các kiến nghị của BKS đã được HĐQT và Ban điều hành xem xét, nghiên cứu, thực hiện;
- Thực hiện báo cáo theo yêu cầu của cổ đông lớn;
- 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 2015, Ban kiểm soát đã tổ chức họp 2 lần, nội dung chi tiết như sau:

STT	Ngày	Nội dung	Kết quả
1	23/03/2015	Thẩm định báo cáo tài chính năm 2014 và chuẩn bị các nội dung cho cuộc họp ĐHĐCĐ 2015	- Thông qua kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2014 - Thống nhất nội dung thông qua báo cáo ĐHĐCĐ năm 2015
2	20/08/2015	- Thẩm định báo cáo tài chính 6T/2015. - Đánh giá công tác quản lý, điều hành và tình hình thực	Thống nhất đánh giá hoạt động kinh doanh 6T/2015 và kiến nghị HĐQT và Ban điều hành: - Tiếp tục hoàn thiện và sớm ban

	hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ/Nghị quyết HĐQT.	hành các qui chế quản trị - Cân nhắc xây dựng chiến lược kinh doanh toàn diện của PJICO 5 năm tiếp theo; Rà soát lại cơ chế kinh doanh để đảm bảo mục tiêu phát triển, hiệu quả, an toàn; Đẩy mạnh hơn nữa hoạt động nghiên cứu thị trường; Tăng cường công tác quản trị nợ và quản trị rủi ro
--	--	---

**Thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát**

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

TT	HỌ TÊN	CHỨC VỤ	MỨC LƯƠNG, TL CƠ BẢN /THÁNG	HỆ SỐ ĐIỀU CHỈNH ROE (H)	TỔNG MỨC LƯƠNG, TL CẢ NĂM	GHI CHÚ
<b>I</b>	<b>HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b>				<b>1.385.100.000</b>	
1	Đình Thái Hương	CT HĐQT	8.200.000	1.5	86.100.000	7 tháng
			6.400.000	1.5	48.000.000	5 tháng
2	Nguyễn Văn Tiến	TV chuyên trách	35.000.000	1.5	307.500.000	7 tháng
			41.000.000	1.5	367.500.000	5 tháng
3	Đào Nam Hải	TV HĐQT-TGD	45.400.000	1.5	817.200.000	
4	Trần Quốc Hùng	TV kiêm nhiệm	6.400.000	1.5	115.200.000	
5	Trần Minh Tuấn	TV kiêm nhiệm	6.400.000	1.5	115.200.000	
6	Nguyễn Minh Hoàng	TV kiêm nhiệm	6.400.000	1.5	115.200.000	
7	Lê Văn Thanh		6.400.000	1.5	115.200.000	
<b>II</b>	<b>BAN KIỂM SOÁT</b>				<b>1.209.600.000</b>	
1	Nguyễn Văn Học	Trưởng ban	32.000.000	1.5	576.000.000	
2	Phạm Phú Tiến	TV chuyên trách	22.000.000	1.5	396.000.000	
3	Nguyễn Bích Thủy	TV kiêm nhiệm	4.400.000	1.5	79.200.000	
4	Vũ Duy Huỳnh	TV kiêm nhiệm	4.400.000	1.5	79.200.000	
5	Lưu Thị Việt Hoa	TV kiêm nhiệm	4.400.000	1.5	79.200.000	
<b>III</b>	<b>BAN ĐIỀU HÀNH</b>					
1	Nguyễn An Hoà	Phó TGD	32.000.000	1.5	576.000.000	
2	Lê Thanh Đạt	Phó TGD	32.000.000	1.5	576.000.000	
3	Trần Anh Tuấn	Phó TGD	32.000.000	1.5	576.000.000	
4	Bùi Hoài Giang	Phó TGD	32.000.000	1.5	576.000.000	
5	Bùi Đức Hùng	Phó TGD	32.000.000	1.5	96.000.000	Nghỉ hưu từ 01/3/2015

## **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 2015 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 2015 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

(BCTC được kiểm toán năm 2015 đã công bố theo đường link: <https://www.pjico.com.vn/vi/tai-chinh-co-dong/bao-cao-tai-chinh>)

## **VII. Danh sách các Công ty thành viên (Theo file đính kèm)**

*Tuan* NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT *as*



TÔNG GIÁM ĐỐC  
*Đào Nam Hải*