

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM
PETROLIMEX**

-----o0o-----



PG INSURANCE
BẢO HIỂM PJICO

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2016

*Thực hiện theo Phụ Lục 04 của Thông tư 155/2015/TT-BTC về việc hướng dẫn
Công bố thông tin trên thị trường chứng khoán*

Hà Nội, Tháng 04/2017



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

NĂM BÁO CÁO 2016

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: 915.261.777.938 đồng
- Địa chỉ: Tầng 21, 22 tòa nhà Mipecc 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 phát triển và đóng góp xây dựng cộng đồng
 - + Phát triển bền vững 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:
 - o **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.
 - o **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.
 - o **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
 - o **Năm 2008**, tăng vốn điều lệ lên 336 tỷ đồng, tổng doanh thu đạt 1.308 tỷ đồng.
 - o **Năm 2009**, tổng doanh thu đạt 1.605 tỷ đồng với quy mô 50 chi nhánh trực thuộc, 01 trung tâm cứu hộ và sửa chữa xe cơ giới, hơn 3.000 đại lý trên toàn quốc.

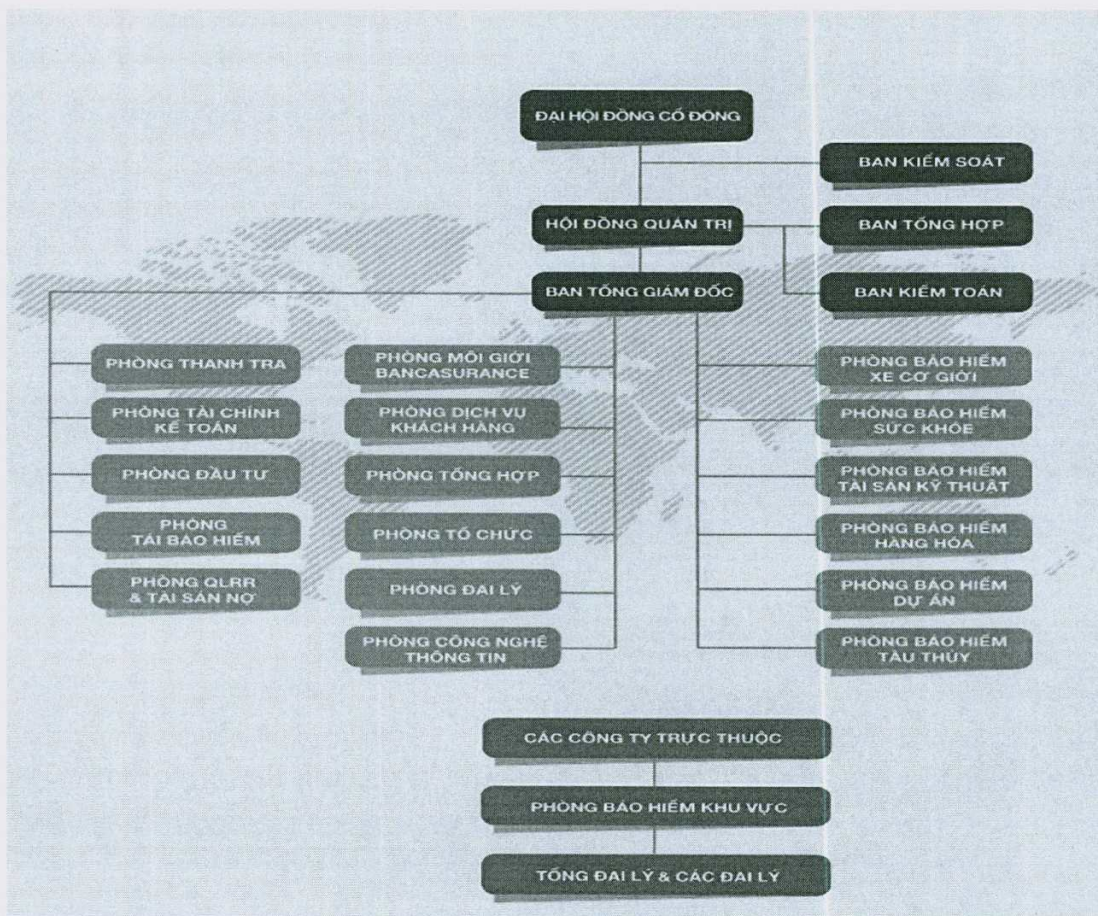
- Năm 2010, tổng doanh thu đạt 1.884 tỷ đồng. PJICO kỷ niệm 15 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhì.
- Năm 2011, tổng doanh thu đạt 2.355 tỷ đồng. PJICO chính thức niêm yết trên HOSE
- Năm 2012, tổng doanh thu đạt 2.439 tỷ đồng, vượt qua khủng hoảng kinh tế
- Năm 2013, tổng doanh thu đạt 2.477 tỷ đồng, duy trì mức tăng trưởng bền vững.
- Năm 2014, tổng doanh thu đạt 2.546 tỷ đồng, ghi nhận dấu ấn vượt qua giai đoạn khó khăn chung của thị trường; giữ vững vị trí hàng đầu trên thị trường Bảo hiểm
- Năm 2015, tổng doanh thu đạt 2.757 tỷ đồng, tăng trưởng bền vững, hiệu quả. PJICO kỷ niệm 20 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhất
- Năm 2016, tổng doanh thu đạt 2.972 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.

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:

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

Công ty con: 60 công ty trực thuộc phủ khắp các tỉnh thành trên toàn quốc (danh sách đính kèm)

5. Định hướng phát triển

- **Các mục tiêu chủ yếu của Tổng Công ty:**

- 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, lãnh đạo các Phòng ban Tổng Công ty.
- Phân đầu đạt doanh thu bảo hiểm gốc 2.343 tỷ; lợi nhuận trước thuế 115 tỷ.
- Xây dựng chỉ tiêu đo lường KPI áp dụng các Phòng Ban VPTCTY.
- 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 ...
- Đảm bảo duy trì và đẩy mạnh công tác truyền thông, nâng cao uy tín thương hiệu trên thị trường.
- 100% trường hợp được tuyển dụng, bổ nhiệm, xếp lương, khen thưởng, kỷ luật, chấm dứt Hợp đồng lao động theo đúng quy định của Pháp luật và Tổng Công ty.
- 100% Giám định viên, Bồi thường viên của PJICO được đào tạo nghiệp vụ liên quan và được cấp Giấy chứng nhận đủ tiêu chuẩn theo quy định.

- 100% Đại lý được đào tạo và cấp Giấy chứng nhận của PJICO.
- 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

- 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 các đội ngũ cán bộ 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 2.933 tỷ, tăng trưởng 10,6% so với năm ngoái. Đây được đánh giá là mức tăng trưởng hợp lý, hiệu quả và bền vững. Lợi nhuận trước thuế đạt 125,4 tỷ đồng tăng 13,3% so với năm 2015, hoàn thành 108,3% 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
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
Vương Quốc Hưng	Trưởng phòng KTTC	14/2/1969	0	0

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

PJICO tiếp tục thực hiện trả lương tách biệt cho giám đốc và phụ trách kế toán các đơn vị thành viên, tạo sự đồng nhất trong hệ thống, gắn chặt tiền lương, tiền thưởng của người đứng đầu quản lý đơn vị với kết quả kinh doanh và quản lý tài chính. Toàn hệ thống có 1.614 CBNV, năng suất lao động bình quân theo doanh thu đạt 1,52 tỷ đồng/người/năm, tăng 6% so với năm 2015. Tiền lương bình quân cũng được tăng thêm 9-10%.

PJICO đang tích cực phối hợp với đơn vị tư vấn PwC thực hiện đánh giá, hướng dẫn, đào tạo và xây dựng KPI cấp Tổng Công ty, cấp phòng ban và một số đơn vị trực thuộc. Tổng Công ty kỳ vọng sau khi triển khai thành công sẽ mang lại hiệu quả, hiệu suất làm việc tốt hơn, rõ rệt của các cá nhân, đơn vị, việc đánh giá và trả lương theo đó cũng sẽ được điều chỉnh theo hướng chính xác và tích cực hơn.

- 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 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, 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 <input checked="" type="checkbox"/> ;	Chưa có <input type="checkbox"/> ;	Đang thành lập <input type="checkbox"/>
Công đoàn:	Có <input checked="" type="checkbox"/> ;	Chưa có <input type="checkbox"/> ;	Đang thành lập <input type="checkbox"/>
Đoàn thanh niên:	Có <input checked="" type="checkbox"/> ;	Chưa có <input type="checkbox"/> ;	Đang thành lập <input type="checkbox"/>

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.

Tình hình đầu tư và thực hiện các dự án:

Doanh thu đầu tư năm 2016 đạt 154,1 tỷ đồng, hoàn thành 113,6% kế hoạch năm, tỷ suất đầu tư đạt ROI 8,59% trên nguồn vốn đầu tư bình quân 1.793 tỷ đồng.

Năm 2016 là năm thứ sáu cổ phiếu PJICO được niêm yết trên sở giao dịch chứng khoán TP HCM, với mã PGI. số lượng cổ phiếu đang lưu hành là 70.974.218 cổ phần. Trong năm, PJICO đã bán hết số lượng cổ phiếu quỹ và thu về số tiền thặng dư vốn là 9,8 tỷ đồng. Giá đóng cửa của cổ phiếu PGI tại ngày 31/12/2016 là 21.900 đồng/cổ phiếu, tăng 31% so với cùng thời điểm năm trước. Chi trả cổ tức năm 2015 là 10%; tạm ứng cổ tức 2016 là 10% vào tháng 1 năm 2017.

PJICO tiếp tục củng cố, đầu tư hệ thống cơ sở vật chất cho các công ty thành viên, phân đầu từng bước hoàn thành mục tiêu 100% các đơn vị có trụ sở khang trang, ổn định, tạo uy tín và thương hiệu PJICO vững mạnh trên địa bàn. PJICO đã đưa trụ sở PJICO Bình Phước, PJICO Sơn La đi vào hoạt động.

3. Tình hình tài chính

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

a) Tình hình tài chính

Chỉ tiêu	Năm 2015	Năm 2016	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	3.717.220.008.528	4.293.072.050.293	15,49
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	1.896.564.438.151	2.066.758.581.415	8,98
Doanh thu hoạt động tài chính	126.750.924.880	144.038.222.137	13,6
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	310.733.889.607	335.708.412.601	8,03
Lợi nhuận hoạt động tài chính	95.139.031.785	105.005.650.167	10,3
Lợi nhuận khác	1.818.016.190	(173.269.187)	(90,46)
Lợi nhuận trước thuế	119.815.545.263	125.394.945.643	4,6
Lợi nhuận sau thuế	96.891.431.208	101.971.022.860	5,2
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.188	1.446	21,7

b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Các chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2015	Năm 2016
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
- Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	1,07	1,09
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	0,60	0,61
2. Chỉ tiêu về cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	%	78,38	78,70
- Nguồn vốn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	%	21,62	21,30
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
- Doanh thu thuần/ Tổng tài sản	%	54,4	51,4
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	4,54	4,51
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	2,61	2,38
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	12,06	11,15

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 31/12/2016 : 70.974.218 cổ phần
Số cổ phần phổ thông đang lưu hành thời điểm 31/12/2016 : 70.974.218 cổ phần
Số cổ phiếu quỹ tại thời điểm 31/12/2016 : 0 cổ phần

Số cổ phần được tự do chuyển nhượng : 70.974.218 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	70.055.038	98,70%
2	Cổ đông nước ngoài	919.180	1,30%
Tổng cộng		70.974.218	100%
1	Cổ đông pháp nhân	53.013.369	74,69%
2	Cổ đông cá nhân	17.960.849	25,31%
Tổng cộng		70.974.218	100%
1	Cổ đông lớn	49.688.848	70,01%
2	Cổ đông nhỏ	21.285.370	29,99%
Tổng cộng		70.974.218	100%

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

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

Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2016 ước tính tăng 6,21% so với năm 2015. Mức tăng trưởng năm nay tuy thấp hơn mức tăng 6,68% của năm 2015 và không đạt mục tiêu tăng trưởng 6,7% đề ra, nhưng trong bối cảnh kinh tế thế giới không thuận, giá cả và thương mại toàn cầu giảm, trong nước gặp nhiều khó khăn do thời tiết, môi trường biến đổi biến phức tạp thì đạt được mức tăng trưởng trên là một thành công, khẳng định tính đúng đắn, kịp thời, hiệu quả của các biện pháp, giải pháp được Chính phủ ban hành, chỉ đạo quyết liệt các cấp, các ngành, các địa phương cùng thực hiện.

b) Đánh giá về hoạt động của PJICO

Năm 2016 là năm thứ 4 PJICO vẫn kiên định thực hiện chuyển đổi định hướng kinh doanh tập trung vào phát triển bền vững, an toàn 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 2.933 tỷ đồng, tăng trưởng 10,6%. Lợi nhuận trước thuế đạt 125,4 tỷ đồng tăng 13,3% so với năm 2015, hoàn thành 108,3% kế hoạch lợi nhuận năm, tăng 13% so với năm 2015. Năng suất lao động bình quân đạt 1,52 tỷ đồng/người/năm, tăng 6% so với năm 2015, thu nhập bình quân người lao động tăng 9-10% so với năm trước.

BH xe cơ giới

Trong năm tài chính 2016, doanh thu bảo hiểm xe cơ giới toàn Tổng Công ty đạt 1.099,2 tỷ đồng, tăng trưởng 10% so với năm 2015 và hoàn thành vượt mức kế hoạch giao năm 2016 là một nỗ lực khai thác đáng ghi nhận của Tổng Công ty và các đơn vị thành viên.

Tỷ lệ bồi thường nghiệp vụ xe ô tô là 56%, tỷ lệ bồi thường xe máy 10%.

BH con người

Doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm con người năm 2016 của PJICO đạt 287,2 tỷ đồng, tăng trưởng 5,3% so với năm 2015, trong đó doanh thu bảo hiểm học sinh đạt 81 tỷ đồng, giảm 2,5 tỷ đồng so với năm 2015. Tỷ lệ bồi thường tăng 4% so với năm trước do chi phí y tế tăng mạnh.

BH tài sản, hỗn hợp

Doanh thu nghiệp vụ tài sản, kỹ thuật và hỗn hợp năm 2016 đạt 471,5 tỷ đồng, trong đó:

- Nghiệp vụ Tài sản và thiệt hại: 229,7 tỷ đồng, tăng 69,6% so với số điều chỉnh lại năm 2015 và hoàn thành 104% kế hoạch năm 2016.

- Nghiệp vụ cháy nổ và trách nhiệm chung: 241,8 tỷ đồng, hoàn thành 119% kế hoạch năm 2016.

Năm 2016, PJICO đẩy mạnh bảo hiểm nhà tư nhân phát sinh từ nhu cầu thực tế thị trường. Cơ cấu tỷ trọng doanh thu được cải thiện, tăng nghiệp vụ hỗn hợp rõ nét. Tỷ lệ bồi thường 23,7%; giảm hơn 20% so với năm 2015. Trong đó bồi thường bảo hiểm Tài sản khoảng 83 tỷ đồng, Hỗn hợp là 3 tỷ đồng. Lợi nhuận quản trị nghiệp vụ đạt 10 tỷ đồng

BH tàu thủy, P&I

Doanh thu nghiệp vụ tàu thủy của PJICO trong năm 2016 đạt 441,7 tỷ đồng, tăng trưởng 39% so với cùng kỳ năm ngoái, hoàn thành 118% kế hoạch. Tỷ lệ bồi thường ước khoảng 36%. Doanh thu tàu cá theo nghị định 67 đạt 128 tỷ đồng.

BH hàng hóa

Năm 2016, doanh thu bảo hiểm hàng hóa toàn Tổng Công ty đạt 196 tỷ đồng, tỷ lệ bồi thường khoảng 23% tương đương 45,9 tỷ đồng, duy trì lợi nhuận quản trị nghiệp vụ liên tiếp cho năm nay lên đến 30 tỷ đồng.

BH Kỹ thuật/Dự Án

Doanh thu đạt 106 tỷ đồng, hoàn thành 76% kế hoạch năm. Việc sụt giảm doanh thu một mặt do thị trường chung giảm bởi đầu tư công hạn chế do nợ công lớn, mặt khác do cạnh tranh khốc liệt phi kỹ thuật về phí bảo hiểm, điều kiện áp dụng nhất là các dịch vụ qua môi giới, đấu thầu bảo hiểm.

Tỷ lệ bồi thường năm 2016 ước khoảng 28,5% cho thấy nghiệp vụ bảo hiểm Kỹ thuật mà doanh thu chủ yếu ở các đơn bảo hiểm dự án xây dựng, lắp đặt luôn cho thấy hiệu quả nghiệp vụ tích cực PJICO cần đẩy mạnh.

Công tác tái bảo hiểm

Năm 2016, thực hiện nhượng phí tái bảo hiểm khoảng 635,9 tỷ đồng, doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm 133,4 tỷ đồng và thu đòi bồi thường tái bảo hiểm khoảng 158,2 tỷ đồng.

Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm năm 2016 đạt 161,1 tỷ đồng, hoàn thành 100,7% kế hoạch doanh thu nhận tái bảo hiểm 2016 và bằng 98,3% so với mức thực hiện năm 2015

Công tác đầu tư tài chính:

Doanh thu đầu tư năm 2016 đạt 154,1 tỷ đồng, hoàn thành 113,6% kế hoạch năm, tỷ suất đầu tư đạt ROI 8,59% trên nguồn vốn đầu tư bình quân 1.793 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 cho thuê năm 2016 đạt 11,4 tỷ đồng, đạt 109% kế hoạch và bằng 103% so với năm trước, lợi suất đầu tư đạt 14,59%.

Mã cổ phiếu PGI của PJICO đã được niêm yết năm thứ sáu 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 và đã được PJICO bán hết trong năm 2016 thu về số tiền thặng dư vốn từ bán cổ phiếu quỹ là 9,8 tỷ đồng. Do biến động giá toàn thị trường, cổ phiếu PGI giao dịch dao động từ 16.700 đến 21.900 đồng/cổ phần. Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2015 là 10% và dự kiến cổ tức năm 2016 là 10%.

Kênh khai thác qua môi giới – Bancassurance

Tổng Công ty rất chú trọng khai thác quan kênh này theo hướng có tổ chức và hệ thống trên toàn quốc. Năm 2016, Doanh thu qua môi giới đạt 131 tỷ đồng, tăng 31% so với năm 2015 và hoàn thành 101% kế hoạch.

PJICO đang tích cực thương thảo với các tổ chức như Vietcombank, hợp tác độc quyền sản phẩm xe ô tô và nhà tư nhân với HDBank....Đặc biệt, việc PJICO ký được hợp đồng hợp tác với Vietcombank, ngân hàng thương mại hàng đầu Việt Nam, không những mở ra cơ hội kinh doanh cho hệ thống của PJICO mà còn thúc đẩy thương hiệu PJICO

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

Tổng số lượng đại lý của PJICO năm 2016 là 2.119. Trong đó có 2.019 đại lý cá nhân và 100 đại lý tổ chức. Doanh thu năm 2016 qua đại lý đạt khoảng 1.031 tỷ đồng bao gồm doanh thu trong và ngoài xăng dầu. Doanh thu bảo hiểm qua các cửa hàng xăng dầu

thành viên Petrolimex đạt 100 tỷ đồng, hoàn thành 110% kế hoạch và tăng 30% so với năm 2015.

Năm 2016, toàn hệ thống PJICO đã tổ chức được 22 khóa đào tạo đại lý bao gồm cả đào tạo cấp chứng chỉ và nâng cao với 1.471 học viên, trong đó thi cấp đỗ chứng chỉ là 804 học viên và nâng cao 558 học viên.

Công tác quản lý tài chính, thu hồi công nợ

Triển khai hệ thống phần mềm quản lý kế toán trên cơ sở dữ liệu tập trung, hỗ trợ đơn vị trong hệ thống công tác hạch toán kế toán đến công tác quản trị doanh thu, chi phí, đáp ứng nhu cầu phân tích hệ thống báo cáo quản trị của PJICO.

Tình hình vượt chi được hạn chế và cải thiện nhiều so với 2015. Tổng vượt chi ước 8 tỷ đồng, giảm 55% (trương đương giảm 10 tỷ đồng) so với 2015.

Kết quả thu hồi, xử lý nợ xấu năm 2016:

- Thu hồi: 10,8 tỷ đồng, đạt 135% kế hoạch
- Xử lý các khoản nợ trên phân cấp: 5,23 tỷ đồng, đạt 52,3% kế hoạch
- Xử lý các khoản nợ thuộc phân cấp của Giám đốc đơn vị: 704 triệu đồng, đạt 10% kế hoạch

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

Tổng Công ty đang hoàn thành việc kiểm thử nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe, tài sản kỹ thuật và tái bảo hiểm trên Premia và ứng dụng vào đầu năm 2017. Các nghiệp vụ hàng hóa, tàu thủy và xe cơ giới được thực hiện năm 2016. Các phần mềm giám định bồi thường xe cơ giới, tái bảo hiểm... được PJICO quan tâm đầu tư nhằm nâng cao năng lực quản lý và hiệu quả hoạt động của mảng công tác này.

Nâng cao chất lượng hỗ trợ các đơn vị vận hành và quản lý hệ thống CNTT nhằm đảm bảo hệ thống hoạt động liên tục, ổn định thuận tiện.

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

Phòng chăm sóc khách hàng và Phòng Bảo hiểm xe cơ giới và các phòng ban thực hiện chương trình khuyến mại tặng thẻ xăng đổi với bảo hiểm vật chất thân xe ô tô. Luôn đánh giá hiệu quả theo quý để rút kinh nghiệm triển khai. Tổng đài chăm sóc khách hàng nhận hơn 7.500 các cuộc điện thoại đến và chủ động thực hiện gần 30.000 cuộc điện thoại đi, giới thiệu các dịch vụ đến đông đảo khách hàng, đồng thời khảo sát kết quả của chương trình khuyến mại, thăm dò mức độ hài lòng của khách hàng

Với công việc chính là kinh doanh bán bảo hiểm online với doanh thu tốt là trên 3 tỷ đồng, bộ phận bán hàng trực tuyến còn thực hiện chiến dịch quảng bá sản phẩm qua các kênh bán hàng online như Facebook, Forum...

Công tác tìm kiếm đối tác chiến lược:

Thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị về việc tìm kiếm đối tác chiến lược nước ngoài để phát hành cổ phần riêng lẻ, PJICO đã phối hợp với các đơn vị tư vấn thực hiện công tác đánh giá, lựa chọn nhà đầu tư tiềm năng. Dự kiến, năm 2017, PJICO hoàn tất việc phát hành cổ phần riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.

Công tác Đảng, đoàn thể, các hoạt động khác:

Tổng công ty đã kiện toàn các chi bộ thuộc khối Văn phòng đảm bảo phù hợp chức năng, nhiệm vụ trong Ban Tổng Giám đốc, hoàn thành xây dựng các chương trình công tác năm 2016 của Đảng ủy và UBKT Đảng. Tổ chức học tập quán triệt Nghị quyết Đại hội XII của Đảng.

Bộ công thương tặng bằng khen cho 04 tập thể và 04 cá nhân của PJICO. Nhiều cá nhân và tập thể được Tập Đoàn Xăng Dầu Việt Nam khen thưởng.

Tổng Công ty đã mua bảo hiểm chăm sóc sức khỏe – y tế và trang bị đồng phục cho toàn thể CBNV trong hệ thống.

Các hoạt động an sinh xã hội luôn được PJICO coi trọng. Năm 2016, PJICO đóng góp trên 1,3 tỷ đồng, trong đó ủng hộ 800 mũ bảo hiểm cho học sinh dân tộc Thái trị giá hơn 300 triệu đồng, ủng hộ đồng bào miền trung 235 triệu đồng, tặng quà cho học sinh bán trú xã Xuân Minh, Huyện Quang Bình, Hà Giang trị giá 106 triệu đồng. Nhiều đơn vị thành viên nhiệt tình tham gia ủng hộ công tác thiện nguyện, xây nhà tình nghĩa tại địa phương.

2. *Đánh giá chung về các mặt hoạt động của PJICO năm 2016*

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 2016 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 TCTY

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

Năm 2016, Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và tình hình thực tế của Tổng công ty đề ra và triển khai các Nghị quyết thực hiện. HĐQT đã tổ chức họp 04 phiên họp, 14 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng

văn bản, ban hành 06 Nghị quyết, 25 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 như sau:

- Xây dựng, sửa đổi bổ sung Điều lệ PJICO đảm bảo phù hợp với Quy định mới của Pháp luật ; trình ĐHĐCĐ và đã được ĐHĐCĐ thông qua ngày 21/4/2016;
- Chỉ đạo công tác chuẩn bị và tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2016;
- Xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2016 trình ĐHĐCĐ phê duyệt; Tổ chức thực hiện giao kế hoạch chi tiết cụ thể làm cơ sở để Tổng giám đốc chỉ đạo điều hành giao kế hoạch cho các đơn vị trực thuộc;
- Giám sát tiến độ thực hiện triển khai kế hoạch kinh doanh thông qua: Báo cáo tài chính kiểm toán; Báo cáo của Tổng giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh hàng quý tại các cuộc họp HĐQT;
- Phân tích, đánh giá, tổ chức và quy hoạch lại các phòng tại Văn phòng Tổng công ty và hệ thống các đơn vị trực thuộc trên địa bàn cả nước nhằm đảm bảo xác lập hệ thống quản trị, điều hành và tổ chức kinh doanh đạt hiệu quả bền vững. Theo đó: Đổi tên Phòng bảo hiểm con người thành Phòng Bảo hiểm sức khỏe tại Văn Phòng Tổng công ty; Điều chỉnh bổ sung chức năng nhiệm vụ của Phòng Đầu tư tài chính và Phòng Tài chính Kế toán; thành lập thêm Công ty Bảo hiểm PJICO Đông Sài Gòn trực thuộc Tổng công ty tại địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh và đang trình Bộ Tài Chính phê duyệt để tiếp tục thành lập Công ty Bảo hiểm trực thuộc thứ tư tại khu vực Hà Nội;
- Chỉ đạo đẩy nhanh tiến độ tăng vốn điều lệ theo Nghị Quyết ĐHĐCĐ thông qua Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài, mục tiêu để tiếp tục nâng cao năng lực cạnh tranh và khả năng tài chính trong hoạt động kinh doanh của PJICO. Về nội dung này, HĐQT sẽ có báo cáo cụ thể với ĐHĐCĐ sau khi đã hoàn tất các nội dung đàm phán với Nhà đầu tư;
- Để đáp ứng yêu cầu công tác quản trị phù hợp với các quy định của Nhà nước và điều kiện kinh doanh hiện tại, HĐQT đã chỉ đạo nghiên cứu, xây dựng, sửa đổi bổ sung và ban hành “Quy chế quản lý thực hiện công tác tổ chức, cán bộ và lao động tiền lương của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex” để thay thế Quy chế cũ không còn phù hợp. Các Quy chế quản trị nội bộ khác tiếp tục được rà soát để tiếp tục hoàn thiện;
- Chỉ đạo tiếp tục đẩy nhanh áp dụng hệ thống công nghệ thông tin trong quản lý nghiệp vụ, nâng cấp hạ tầng cơ sở công nghệ. Theo đó đã từng bước vận hành các phân hệ quản lý

nghiệp vụ phần mềm Premia ; các lĩnh vực quản lý khác của Tổng công ty cũng khuyến khích việc áp dụng phần mềm Công nghệ thông tin quản lý nếu thấy cần thiết ;

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; các đề xuất của Tổng giám đốc đối với HĐQT đều được thảo luận và có ý kiến chỉ đạo kịp thời tạo điều kiện cho hoạt động điều hành kinh doanh của Ban Tổng giám đốc; đối với các vấn đề phát sinh, HĐQT thông báo đầy đủ, kịp thời với Ban Tổng giám đốc nhằm tiếp tục thúc đẩy hoạt động quản lý và điều hành kinh doanh của Tổng công ty đạt hiệu quả cao hơn;
- Tổng giám đốc điều hành đã thực hiện có trách nhiệm các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT; Chỉ đạo các cán bộ quản lý Đơn vị, VP Tổng công ty chấp hành đầy đủ các quyết định của HĐQT, quy định của Nhà nước và Điều lệ Tổng công ty.

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

3.1. Tình hình chung:

Theo nhận định của các chuyên gia: Năm 2017 Thị trường bảo hiểm có tín hiệu chuyển biến tích cực, tuy nhiên các công ty bảo hiểm nói chung và PJICO nói riêng gặp rất nhiều khó khăn, do tình trạng cạnh tranh gay gắt trong lĩnh vực bảo hiểm và tình hình tồn thất, trực lợi trong lĩnh vực bảo hiểm tiếp tục có chiều hướng gia tăng và diễn biến phức tạp.

3.2. Định hướng của HĐQT năm 2017:

3.2.1 Kế hoạch kinh doanh:

Nắm bắt xu thế của thị trường, ngay từ cuối năm 2016, trên cơ sở tình hình dự báo kết quả thực hiện năm 2016 của Tổng công ty, HĐQT đã sớm tổ chức xây dựng và giao kế hoạch kinh doanh sớm đối với Tổng công ty, cùng với việc tiếp tục tăng cường hơn nữa công tác quản lý, quản trị và kiểm soát rủi ro, tập trung thực hiện các giải pháp để giảm thiểu thấp nhất những tác động bất lợi ảnh hưởng tới hoạt động kinh doanh của Tổng công ty

Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cụ thể năm 2017 như sau:

- Tổng doanh thu: 3.071,5 tỷ đồng, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc: 2.620 tỷ đồng (đã bao gồm kế hoạch bảo hiểm tàu cá theo Nghị định 67/CP là 120 tỷ đồng).

- Lợi nhuận trước thuế: 140 tỷ đồng tăng 11,6% so với thực hiện năm 2016.
- Dự kiến chi trả cổ tức mức tối thiểu: 11%.

Đây là chỉ tiêu tối thiểu được xác định phù hợp với thực tế tăng trưởng và năng lực của Tổng công ty.

3.2.2. Các định hướng công tác của HĐQT trong năm 2017:

- Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHCĐ thông qua, HĐQT tổ chức chỉ đạo triển khai và giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2017 của Tổng công ty đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể.

- Tiếp tục 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. Phần đầu hoàn thành trong năm 2017.

- Tiếp tục thực hiện tái cấu trúc Tổng công ty, nghiên cứu, xây dựng các giải pháp tăng năng lực cạnh tranh, gia tăng thị phần bảo hiểm của Tổng công ty ;

- Tiếp tục chú trọng phát triển nguồn nhân lực: tập trung đầu tư đào tạo lại và đào tạo nâng cao kỹ năng về quản lý đối với đội ngũ các cấp lãnh đạo ; liên tục chỉ đạo tổ chức các khóa đào tạo nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ cho người lao động; tạo môi trường làm việc thuận lợi, cơ sở vật chất đầy đủ để các cán bộ có thể phát huy được tối đa năng lực và khả năng sáng tạo trong công việc; đảm bảo thu nhập và các chế độ phúc lợi khác đối với người lao động theo đúng quy định.

- Duy trì, nâng cao chất lượng quản lý, quản trị đối với mọi mặt hoạt động của Tổng công ty: Thực hiện rà soát, sửa đổi bổ sung và ban hành các quy chế mới thay thế quy chế cũ đã không còn phù hợp; 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; đưa ứng dụng Công nghệ thông tin vào hoạt động quản lý của Tổng công ty.

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	1960	010410998	0.01%

2	Nguyễn Văn Tiến	Thành viên chuyên trách	1959	022059000003	0.01%
3	Đào Nam Hải	Thành viên điều hành	1974	012435142	0.06%
4	Nguyễn Minh Hoàng	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 <i>(đến ngày 16/1/2017)</i>	1968	012563169	0

b) Các Ban thuộc Hội đồng quản trị.

- o Ban Tổng Hợp – HDQT
 - i. Ông Hoàng Thế Vinh - Trưởng ban
 - ii. Bà Nguyễn Thị Ngọc Bích - Phó ban
 - iii. Ông Vũ Minh Quang - Chuyên viên
- o Ban Kiểm Toán
 - 1. Bà Ngô Thị Thuận - Trưởng ban
 - 2. Bà Nguyễn Thị Tố Nga - Phó Ban
 - 3. Bà Đặng Thị Thu Ngọc - Chuyên viên
 - 4. Ông Nguyễn Hồng Thương - Chuyên viên

c) Hoạt động của Hội đồng quản trị.

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
01	01/2016/PJIC O/NQ-HDQT	01/03/2016	Đồng ý với đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình Hội đồng quản trị số 245/PJICO-TTR-TGD ngày 04/02/2016 về việc đổi tên, điều chỉnh chức năng, nhiệm vụ một số phòng tại Văn phòng Tổng công ty.
02	02/2016/PJIC O/NQ-HDQT	15/03/2016	I. Đồng ý thông qua nội dung công tác chuẩn bị Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 (ĐHĐCĐ) II. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ đạo tổ chức ĐHCĐ năm 2016 đảm bảo theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng công ty.

03	03/2016/PJIC O/NQ-HĐQT	29/03/2016	<p>I. Thông qua kết quả kinh doanh năm 2015 (đã được kiểm toán) và các chỉ tiêu kế hoạch năm 2016 của Tổng công ty như sau:</p> <p>1. Kết quả thực hiện kinh doanh năm 2015:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tổng doanh thu: 2.757,5 tỷ đồng. Trong đó Doanh thu bảo hiểm gốc: 2.231,2 tỷ đồng hoàn thành 104,1% kế hoạch được giao và tăng 5,1% so năm 2014. - Tổng lợi nhuận trước thuế đạt: 115 tỷ đồng, hoàn thành 104,5% kế hoạch lợi nhuận năm 2014. - Dự kiến mức chia cổ tức cho cổ đông 10%. <p>2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2016:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tổng doanh thu: 2.838 tỷ đồng, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc: 2.343 tỷ đồng (doanh thu bảo hiểm gốc tăng trưởng 5% so với thực hiện năm 2015). - Lợi nhuận trước thuế: 120 tỷ đồng, - Dự kiến chi trả cổ tức mức tối thiểu: 10%. <p>II. Thông qua các tài liệu Báo cáo và Tờ trình Đại hội đồng Cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2016</p>
4	04/2016/PJIC O/NQ-HĐQT	05/07/2016	<p>I. Nhận định về tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh 06 tháng đầu năm 2016:</p> <p>Qua báo cáo nhanh tình hình thực hiện kế hoạch 06 tháng đầu năm 2016 của Tổng giám đốc (có báo cáo chi tiết kèm theo), Hội đồng quản trị đánh giá như sau:</p> <p>1. Tổng công ty đã thực hiện kế hoạch kinh doanh trong 06 tháng đầu năm 2016 đảm bảo hoàn thành đúng tiến độ về khối lượng và thời gian. Theo số liệu báo cáo nhanh:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Doanh thu bảo hiểm gốc: 1.170 tỷ đồng, tăng 7,6% so với cùng kỳ năm 2015 và đạt 50% kế hoạch 2016;

		<p>- Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc: 439 tỷ đồng, chiếm 37,5% doanh thu bảo hiểm gốc, tăng 3% so với cùng kỳ năm 2015;</p> <p>- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 78 tỷ đồng, hoàn thành 65% kế hoạch lợi nhuận năm 2016 và tăng 20% so với cùng kỳ năm 2015.</p> <p>2. Về hoạt động quản trị của Tổng công ty:</p> <p>Các mặt công tác quản lý hoạt động của Tổng công ty cơ bản đã đáp ứng được yêu cầu hoạt động quản trị doanh nghiệp. Tổng công ty cần tiếp tục có các biện pháp nâng cao hơn nữa chất lượng công tác quản lý để mọi hoạt động của Tổng công ty đều đi vào nề nếp, giúp cho hệ thống vận hành thông suốt, hiệu quả, đảm bảo theo đúng các quy định hiện hành.</p> <p>3. Trên cơ sở đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh 06 tháng đầu năm 2016, Hội đồng quản trị yêu cầu triển khai một số việc như sau:</p> <p>- Nhất trí các nội dung công việc trọng tâm tập trung thực hiện trong 06 tháng cuối năm 2016 theo như Báo cáo của Tổng giám đốc;</p> <p>- Căn cứ phân tích Báo cáo quyết toán chính thức 6 tháng của Tổng công ty và các đơn vị, Tổng giám đốc tổ chức đánh giá hiệu quả đối với từng đơn vị, từng nghiệp vụ. Từ đó đề ra các giải pháp cụ thể, linh hoạt nhằm mục tiêu: Kết hợp phát triển bền vững với tốc độ tăng trưởng trên cơ sở phù hợp với năng lực nội tại của Tổng công ty; phấn đấu hoàn thành toàn diện kế hoạch kinh doanh năm 2016;</p> <p>- Giao cho Tổng giám đốc trong Quý 3/2016 khẩn trương chỉ đạo hoàn thành việc xây dựng Quy chế tổ chức cán bộ và lao động, tiền lương để thay thế Quy</p>
--	--	---

			chế cũ không phù hợp với quy định hiện hành và quy mô phát triển của Tổng công ty.
	05/2016/PJIC O/NQ-HĐQT	02/11/2016	Thành lập Công ty bảo hiểm PJICO Đông Sài Gòn trực thuộc Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex:
06	06/2016/PJIC O/NQ-HĐQT	07/12/2016	<p>I. Đánh giá tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2016 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2017:</p> <p>* Đánh giá kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2016:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Doanh thu bảo hiểm gốc: 2.426 tỷ đồng, hoàn thành 103,5% kế hoạch năm; - Lợi nhuận trước thuế đạt: 125 tỷ đồng hoàn thành 104,2% kế hoạch năm; - Chia cổ tức: Tối thiểu 10%. <p>* Kế hoạch kinh doanh năm 2017:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nhất trí thông qua các chỉ tiêu kế hoạch theo đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình Hội đồng quản trị số 2506/PJICO-TTr-TGD ngày 01/12/2016 và các tài liệu kèm theo. Trên cơ sở ý kiến góp ý của các thành viên HĐQT, Tổng giám đốc hoàn thiện tài liệu để Chủ tịch HĐQT thay mặt Hội đồng quản trị chính thức ban hành Quyết định phê duyệt Kế hoạch kinh doanh tổng hợp năm 2017. <p>II. Đồng ý thông qua Phương án tái bảo hiểm năm 2017 theo đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình Hội đồng quản trị số 2440/PJICO/TTR/TGD ngày 24/11/2016. Căn cứ nội dung phương án Tái bảo hiểm năm 2017 được Hội đồng quản trị phê duyệt, giao Tổng giám đốc chủ động tổ chức thực hiện đàm phán các điều khoản/điều kiện của các hợp đồng tái</p>

			<p>bảo hiểm cố gắng đạt được lợi ích cao nhất có thể cho PJICO; hoàn thành việc thu xếp hợp đồng trước ngày 01/01/2017 và ký kết với các nhà nhận tái bảo hiểm. Sau khi hoàn thành việc thu xếp hợp đồng với các nhà nhận tái bảo hiểm năm 2017, Tổng giám đốc có trách nhiệm báo cáo Hội đồng quản trị về kết quả đạt được theo quy định.</p> <p>Điều 4. Một số nội dung khác:</p> <p>4.1. Tạm ứng cổ tức năm 2016 cho các cổ đông theo như đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình HĐQT số 2538/2016/PJICO-TGD ngày 06/12/2016</p> <p>4.2. Giao dịch cổ phiếu:</p> <p>- Đồng ý bán hết số lượng cổ phiếu của VIPCO mà PJICO đang nắm giữ theo như đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình HĐQT số 2401/PJICO-TGD-TTR ngày 11/11/2016.</p> <p>4.3. Ghi nhận và thống nhất nội dung báo cáo tiến độ công việc tìm kiếm đối tác chiến lược quốc tịch nước ngoài để phát hành cổ phiếu riêng lẻ tăng Vốn điều lệ tại công văn số 2543/2016/PJICO-CV ngày 06/12/2016. Giao Tổng giám đốc và Ban Tham mưu xúc tiến tìm kiếm đối tác chiến lược thực hiện việc đàm phán với đối tác Samsung Fire and Marine Insurance Co., Ltd, trên cơ sở tuân thủ đúng các nguyên tắc của Phương án tăng Vốn điều lệ đã được phê duyệt, theo đúng quy định của Tổng công ty và quy định của pháp luật.</p>
7	01/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	01/03/2016	Đổi tên Phòng bảo hiểm con người thành Phòng Bảo hiểm sức khỏe tại Văn Phòng Tổng công ty
8	02/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	01/03/2016	Thay đổi chức năng và nhiệm vụ của Phòng Đầu tư tài chính và Phòng Tài chính Kế toán tại Văn phòng Tổng công ty

9	03/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	10/03/2016	Thành lập Ban chỉ đạo tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
10	04/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	10/03/2016	Thành lập Tiểu Ban giúp việc cho Ban chỉ đạo tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
11	05/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	10/03/2016	Thành lập Ban Kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
12	06/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	10/03/2016	Thành lập Ban Kiểm phiếu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
13	07/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	18/03/2016	Bổ nhiệm lại cán bộ
14	08/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	15/04/2016	Bổ nhiệm lại cán bộ
15	09/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	29/05/2016	Thành lập đoàn công tác tại PJICO Bạc Liêu
16	10/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	02/06/2016	Giao kế hoạch kinh doanh cho Công ty TNHH MTV Cứu Hộ Hải Phòng
17	11/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	11/07/2016	Cán bộ nghỉ hưu hưởng bảo hiểm xã hội
18	12/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	30/05/2016	Cử cán bộ đi học lớp Cao cấp lý luận chính trị
19	13/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	24/08/2016	Bổ nhiệm Chủ tịch Công ty TNHH một thành viên cứu hộ PJICO Hải Phòng
20	14/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	28/06/2016	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
21	15/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	27/07/2016	Nâng bậc lương đối với cán bộ

22	16/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	27/07/2016	Nâng bậc lương đối với cán bộ
23	17/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	30/08/2016	Ủy quyền cho Tổng giám đốc ký hợp đồng hạn mức cấp bảo lãnh
24	18/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	16/09/2016	Thành lập Đoàn công tác theo Quy chế “Phối hợp thực hiện công tác kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán”
25	19/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	04/10/2016	Bổ nhiệm lại cán bộ
26	20/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	24/10/2016	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
27	21/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	01/12/2016	Ban hành Quy chế quản lý thực hiện công tác tổ chức, cán bộ và lao động tiền lương TCTY
28	22/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	15/12/2016	Thành lập Công ty bảo hiểm PJICO Đông Sài Gòn
29	23/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	15/12/2016	Bổ nhiệm cán bộ
30	24/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	15/12/2016	Giao kế hoạch kinh doanh tổng hợp năm 2017
31	25/2016/PJICO /QĐ-HĐQT	30/12/2016	Bổ nhiệm lại cán bộ

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 Hương - 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 đến ngày 16/01/2017

- 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

Thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị trong công tác quản lý và giải quyết các công việc trên tất cả các lĩnh vực hoạt động của Tổng công ty: Nghiên cứu định hướng chiến lược; theo dõi việc triển khai kế hoạch kinh doanh, các hoạt động tài chính-kế toán hàng năm, hoạt động đầu tư, công tác tổ chức lao động tiền lương; lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT; tổ chức chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp, ghi chép nội dung các biên bản, tổ chức việc thông qua nghị quyết của HĐQT, giúp việc HĐQT giám sát quá trình tổ chức thực hiện; tổng hợp nội dung, lập chương trình và phối hợp với các phòng ban chứng năng của Tổng công ty triển khai thực hiện thủ tục tiến hành họp Đại hội cổ đông, theo dõi quá trình tổ chức và kết quả thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ ...

- Ban Kiểm toán

Thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát trên cơ sở nguyên tắc độc lập, tổ chức thực hiện báo cáo HĐQT theo quy định để kịp thời có các biện pháp điều chỉnh hợp lý đảm bảo các hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty tuân thủ đúng các quy chế, quy định của Tổng công ty và của Pháp luật..

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 đến 16/01/2017	0	0
5	Nguyễn Bích Thủy	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:

- ❖ Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và cổ đông:
 - Ban kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ; xác định mục tiêu và xây dựng kế hoạch hoạt động giám sát cụ thể của năm 2016; phân công nhiệm vụ đến từng thành viên để triển khai thực hiện;
 - Tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT Tổng công ty.
 - Ban kiểm soát thực hiện giám sát Hội đồng quản trị về việc: hoạch định chiến lược kinh doanh; thực hiện các nội dung của nghị quyết Đại hội đồng cổ đông; tính phù hợp với các quy định của Pháp luật của các Quy chế, Quy định, Quyết định... của Hội đồng quản trị để đảm bảo hoạt động của Tổng công ty đúng mục tiêu, minh bạch và hiệu quả; tính cần trọng trong việc thực hiện nhiệm vụ của từng thành viên HĐQT;
 - Kiến nghị và giám sát việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ cũng như các quy chế, qui định quản trị nội bộ sao cho phù hợp với các luật và các quy định của pháp luật.
 - Giám sát việc tổ chức triển khai thực hiện các nội dung của Nghị quyết HĐQT, việc thực hiện các nhiệm vụ sản xuất kinh doanh và các chương trình mục tiêu của Ban điều hành;
 - Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cần trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Tổng công ty;
 - Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính năm 2015 và 06 tháng năm 2016 của Tổng công ty;

- Báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng quản trị, của Ban điều hành và trình các báo cáo thẩm định của BKS tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016;

- Kiến nghị Đại hội đồng cổ đông và HĐQT lựa chọn Công ty KPMG thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016 của Tổng công ty;

- Xem xét, đánh giá, kiến nghị cụ thể về các chương trình mục tiêu gồm: phát hành vốn cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài; bán tài sản có giá trị lớn, quản trị nợ, quản trị rủi ro, đầu tư...

- Thường xuyên soát xét tình hình kinh doanh, tài chính để đánh giá những rủi ro, nguy cơ để có những kiến nghị kịp thời đến Ban quản lý và điều hành;

- Báo cáo cổ đông sở hữu 10% Vốn điều lệ của Tổng công ty trở lên theo yêu cầu.

❖ Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác:

- Các cuộc họp HĐQT đều có sự tham dự của Tổng giám đốc và Ban Kiểm soát để tham gia ý kiến. Mọi vấn đề, đề xuất liên quan đến hoạt động của Tổng công ty đều được HĐQT đưa ra thảo luận chung và thống nhất ý kiến tại cuộc họp HĐQT;

- Tổ chức các đoàn công tác phối hợp kiểm tra, kiểm soát chung giữa các Ban của HĐQT, Ban KS, Ban TGD để tiếp tục hoàn thiện và nâng cao chất lượng công tác quản lý của Tổng công ty.

- Tổ chức thực hiện và chấp hành đầy đủ, kịp thời các quy định của Nhà nước đối với Doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm và Công ty niêm yết; quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT

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

a) Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích năm 2016:

* Hội đồng quản trị: Mức lương và thù lao của Hội đồng quản trị thực tế trong năm 2016: 1.628.500.000 đồng.

* Ban Tổng Giám đốc: Mức lương và thù lao của Ban Tổng Giám đốc thực tế trong năm 2016: 3.875.400.000 đồng.

* Ban kiểm soát: Mức lương và thù lao của Ban kiểm soát thực tế trong năm 2016: 1.455.200.000 đồng.

b) Giao dịch cổ phiếu của cổ đông nội bộ: Ngày 03/11/2016, Tổng Công ty Thép Việt Nam – CTCP đã bán hết toàn bộ 4.273.920 cổ phiếu của PGI, chiếm 6,02%.

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 2016 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam.

2. Báo cáo tài chính được kiểm toán

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo đã được kiểm toán bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31/12/2016, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Tổng công ty phê duyệt phát hành ngày 18/3/2017. *rh*

Tua
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT *o*



The stamp is a red circular seal. The outer ring contains the text 'S. G. P. I. T. C. P.' at the top and 'Đ. Đ. T. H. N.' at the bottom, separated by two stars. The center of the seal contains the text 'TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX'.

TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải