



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2021
VÀ ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH 2022.**

PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.

1. Kết quả sản xuất kinh doanh năm 2021 của Tổng Công ty (TCTy):

* Kết quả kinh doanh năm 2021:

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2021	Thực hiện 2021	Tăng/giảm
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	4.199,0	3.974,4	-5,3%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	3.565,0	3.344,1	-6,2%
3	Tổng Lợi nhuận trước thuế (tỷ đ)	202	436,9	116,2%
4	Mức chia cổ tức	5 %	8%	60%

(Mức chia cổ tức bằng tiền 8% trên vốn điều lệ mới sau khi TCTy hoàn thành tăng vốn điều lệ bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu 25%).

Doanh thu bảo hiểm gốc trên đây không bao gồm bảo hiểm tàu cá theo Nghị định 67/CP.

* Đánh giá kết quả thực hiện:

Mặc dù năm 2021 tình hình dịch bệnh Covid – 19 tiếp tục diễn biến phức tạp, tăng trưởng của nền kinh tế không đạt được như dự báo, nhiều địa bàn trọng điểm thực hiện giãn cách xã hội trong thời gian dài để phòng chống dịch bệnh ảnh hưởng lớn đến công tác khai thác, tuy nhiên với sự quyết tâm, đoàn kết, sáng tạo, nỗ lực của tập thể Ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, Tổng Công ty đã vượt qua được những khó khăn thách thức để hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh mà ĐHCĐ giao năm 2021.

2. Báo cáo các mặt hoạt động của HĐQT:

2.1. Tổng kết các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

Hội đồng quản trị đã tổ chức 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 theo đúng quy định. Năm 2021, Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, chủ động triển khai các giải pháp phù hợp với tình hình diễn biến dịch bệnh Covid-19 và các điều kiện thực tiễn thị trường bảo hiểm để tổ chức hoạt động kinh doanh.

Năm 2021, HĐQT đã tổ chức họp 04 phiên họp trực tiếp, 42 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 26 Nghị quyết, 56 Quyết định và nhiều văn bản 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.

2.2. Về công tác chỉ đạo triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2021:

- Để TCTy có thể sớm tổ chức triển khai thực hiện kinh doanh năm 2021, HĐQT đã thực hiện công tác tạm giao kế hoạch kinh doanh năm 2021 của TCTy trước ngày 01/01/2021. Trong Quý 1/2021, trên cơ sở kết quả kinh doanh chính thức của TCTy theo báo cáo Tài chính năm 2020 đã được kiểm toán, HĐQT đã xây dựng kế hoạch kinh doanh 2021 phù hợp với các nguyên tắc định hướng, phù hợp với thực tiễn và trình ĐHCĐ thường niên năm 2021 chính thức thông qua.

- Các Quý, HĐQT đều tổ chức các cuộc họp trực tiếp hoặc trực tiếp kết hợp với trực tuyến để thường xuyên giám sát tiến độ kinh doanh của TCTy và có những chỉ đạo định hướng và giải pháp kịp thời. Hoạt động và tiến độ kinh doanh của TCTy đều được đăng tải công bố hàng quý theo đúng quy định của pháp luật để các cổ đông có thể theo dõi.

- Tiếp tục thực hiện mở rộng quy mô kinh doanh tại các địa bàn trọng điểm, HĐQT đã phê duyệt và thành lập thêm 01 Công ty bảo hiểm PJICO Thủ Đức tại khu vực Thành phố Hồ Chí Minh, nâng tổng số công ty tại địa bàn khu vực Thành phố Hồ Chí Minh thành 05 đơn vị trực thuộc.

2.3. Chỉ đạo rà soát, xây dựng kế hoạch và tổ chức thực hiện việc ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung đối với toàn bộ hệ thống các tài liệu từ Điều lệ, quy chế, quy định, quy trình của Tổng công ty để đảm bảo tuân thủ quy định hiện hành của pháp luật và phù hợp với thực tiễn triển khai hoạt động quản lý, kinh doanh của TCTy. Đến thời điểm hiện nay, TCTy đã hoàn thành sửa đổi, bổ sung nhiều quy chế, quy định, quy trình và vẫn đang tiếp tục triển khai thực hiện sửa đổi bổ sung các quy chế, quy định, quy trình còn lại, dự kiến hoàn thành sẽ hoàn toàn bộ trong năm 2022.

2.4. Kiện toàn cơ cấu tổ chức quản lý của TCTy theo quy định của Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020. Theo đó: Trên cơ sở Điều lệ sửa đổi năm 2021, HĐQT đã thành lập Ủy ban kiểm toán trực thuộc HĐQT. Ủy ban kiểm toán được tổ chức hoạt động theo quy chế hoạt động của Ủy ban kiểm toán và theo quy định của pháp luật hiện hành. Chủ tịch Ủy ban kiểm toán là thành viên độc lập HĐQT được HĐQT bầu theo đúng quy định của Pháp luật.

2.5. Chỉ đạo thực hiện nghiên cứu, xây dựng và tổ chức thực hiện công tác “Quy hoạch cán bộ Tổng công ty trong giai đoạn 2021-2025” thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT và TGD để chuẩn bị đội ngũ cán bộ đủ năng lực, phẩm chất đáp ứng được yêu cầu phát triển của TCTy trong giai đoạn sắp tới.

2.6. Chỉ đạo công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của toàn hệ thống TCTy đảm bảo

mọi mặt hoạt động của TCTy cơ bản tuân thủ theo các quy định hiện hành của pháp luật. Công tác kiểm tra, giám sát được thực hiện theo nhiều lớp với kế hoạch cụ thể và có sự phối kết hợp giữa các bộ phận thuộc HĐQT và Ban điều hành.

2.7. Giám sát, duy trì và chỉ đạo cải thiện kết quả xếp hạng đánh giá theo tiêu chuẩn quốc tế của TCTy. Với kết quả kinh doanh và chỉ tiêu lợi nhuận xuất sắc, PJICO tiếp tục được A.M.Best đánh giá năng lực tài chính ở mức cao. Ngày 27/10/2021, tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới A.M.Best đã nâng hạng tín nhiệm năng lực tài chính của PJICO từ B+ lên B++ và năng lực tín dụng của tổ chức phát hành từ “bbb-“ lên “bbb”, triển vọng của cả hai chỉ tiêu này ở mức ổn định.

2.8. Nghiên cứu, chỉ đạo từng bước triển khai các dự án theo “Chiến lược phát triển công nghệ thông tin của PJICO giai đoạn 2019-2024 tầm nhìn 2030” phù hợp với xu thế của xã hội, phù hợp với yêu cầu về tổ chức hoạt động quản lý, kinh doanh của doanh nghiệp. PJICO hiện nay là đơn vị tiên phong của thị trường phi nhân thọ trong lĩnh vực chuyển đổi số. Các ứng dụng công nghệ thông tin của Tổng công ty đã và đang triển khai là các công cụ hữu hiệu để phát triển kinh doanh, tăng năng suất lao động và tổ chức quản lý, quản trị, giám sát hệ thống TCTy ngày càng chặt chẽ, minh bạch.

2.9. Chỉ đạo tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên và Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2021 theo hình thức trực tuyến bỏ phiếu điện tử đảm bảo theo đúng quy định định của pháp luật, đảm bảo sức khỏe và tạo điều kiện cho toàn bộ các cổ đông có thể tham dự Đại hội trong điều kiện tình hình dịch bệnh diễn biến phức tạp.

2.10. Tổ chức triển khai các thủ tục để thực hiện tăng vốn điều bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu từ nguồn thặng dư vốn cổ phần theo phê duyệt của ĐHĐCĐ bất thường năm 2021. Theo đó, cổ đông nắm giữ 100 cổ phần tại thời điểm chốt danh sách phân bổ quyền nhận cổ phiếu thưởng sẽ được nhận 25 cổ phần mới. Đến thời điểm hiện nay TCTy đã cơ bản hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ.

2.11. Làm việc với cơ quan kiểm toán Nhà nước, tổ chức hoàn thành các khuyến nghị của cơ quan Kiểm toán Nhà nước để đảm bảo hoạt động của TCTy ngày càng tốt hơn.

2.12. Thù lao của từng Thành viên HĐQT cụ thể theo Tờ trình ĐHĐCĐ về việc quyết toán thù lao Thành viên HĐQT năm 2021.

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

3.1. Ủy Ban kiểm toán:

HĐQT thành lập Ủy ban kiểm toán là cơ quan chuyên môn thuộc HĐQT. Một số nhiệm vụ chính của Ủy ban kiểm toán như sau:

- Giám sát tính trung thực báo cáo tài chính của Tổng công ty và công bố chính thức liên quan đến kết quả tài chính của Tổng công ty;
- Rà soát hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro;
- Rà soát giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng

quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về những giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông;

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

- Kiến nghị công ty kiểm toán độc lập, mức thù lao và điều khoản liên quan trong hợp đồng với công ty kiểm toán để Hội đồng quản trị thông qua trước khi trình lên Đại hội đồng cổ đông thường niên phê duyệt;

- Theo dõi và đánh giá sự độc lập, khách quan của công ty kiểm toán độc lập và hiệu quả của quá trình kiểm toán, đặc biệt trong trường hợp Tổng công ty có sử dụng các dịch vụ phi kiểm toán của bên kiểm toán;

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

3.2. Ban Kiểm toán Nội bộ do Thành viên HĐQT độc lập trực tiếp phụ trách:

- Năm 2021, Ban Kiểm toán nội bộ đã thực hiện kế hoạch kiểm toán theo đúng phê duyệt của HĐQT, lập báo cáo kiểm toán và báo cáo HĐQT để HĐQT chỉ đạo điều chỉnh hoạt động quản lý, kinh doanh của TCTy đảm bảo tuân thủ đúng quy định của TCTy và của Pháp luật.

- Thành viên Hội đồng quản trị độc lập đã tổ chức thực hiện nhiệm vụ của Ban Kiểm toán nội bộ đảm bảo theo quy định hiện hành.

3.3. Ban Tổng hợp:

- Thực hiện nhiệm vụ tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị trong công tác quản lý và giải quyết các công việc trên tất cả các lĩnh vực hoạt động của Tổng công ty.

- Thực hiện thủ tục công bố thông tin của TCTy; tổ chức thực hiện quyền của cổ đông theo đúng quy định của pháp luật, đảm bảo đầy đủ, chính xác.

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

- Luôn thực hiện cung cấp, công bố thông tin đầy đủ tới các cổ đông theo nguyên tắc công khai, minh bạch và đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật về thực hiện báo cáo đối với Công ty Đại chúng niêm yết.

- Trên cơ sở kết quả kinh doanh 6 tháng năm 2021, và nguồn tài chính từ thặng dư vốn cổ phần, để đảm bảo lợi ích của cổ đông hiện hữu, HĐQT đã quyết định trình ĐHĐCĐ điều chỉnh từ Phương án chia cổ tức 12%, trong đó 7% bằng cổ phiếu và 5% bằng tiền mặt thành Phương án tăng vốn điều lệ bằng hình thức phát hành cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu tỷ lệ 25% (100 cổ phần hiện hữu được nhận thêm 25 cổ phần mới) và chi trả cổ tức năm 2021 là 8% bằng tiền mặt trên vốn điều lệ mới.

- Luôn đảm bảo công bằng các quyền lợi của tất cả các cổ đông, tổ chức thực hiện quyền của các cổ đông theo quy định hiện hành của pháp luật.

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

- HĐQT luôn theo sát và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc và của Ban điều hành đảm bảo công tác tổ chức hoạt động của TCTy đúng thẩm quyền, đúng quy định của TCTy và của pháp luật. Từng nội dung Nghị quyết, quyết định của HĐQT được bộ phận chức năng báo cáo tình hình tổ chức thực hiện tại các cuộc họp HĐQT định kỳ để HĐQT xem xét, đánh giá, yêu cầu giải trình và có những chỉ đạo kịp thời đối với Tổng Giám đốc, Ban điều hành về mọi mặt hoạt động của TCTy.

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

PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2022.

1. Mục tiêu trọng tâm:

Tiếp tục duy trì các chỉ tiêu tăng trưởng ổn định theo đúng định hướng kinh doanh giai đoạn 2019-2024 mà ĐHĐCĐ thường niên 2019 đã thông qua: “tăng trưởng gắn liền với hiệu quả và an toàn tài chính”. Tiếp tục phấn đấu trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đứng đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam về chất lượng dịch vụ.

- Phấn đấu hoàn thành mục tiêu kép vừa đảm bảo an toàn phòng chống dịch bệnh Covid-19 vừa ổn định, thúc đẩy mạnh mẽ hoạt động kinh doanh, nỗ lực phấn đấu vượt qua mọi khó khăn để hoàn thành mục tiêu kế hoạch kinh doanh ở mức cao nhất trong năm 2022, thu hẹp khoảng cách về quy mô với các doanh nghiệp Top trên.

- Tiếp tục tập trung phát triển, ứng dụng và chuyển đổi công nghệ số hóa vào các quy trình hoạt động kinh doanh bảo hiểm để tiết giảm chi phí, nâng cao năng suất lao động, chất lượng dịch vụ và năng lực cạnh tranh của TCTy, đáp ứng yêu cầu hoạt động quản lý, kinh doanh của TCTy trong điều kiện tình hình dịch bệnh phức tạp và theo xu hướng chuyển đổi số đang diễn ra mạnh mẽ tại Việt Nam.

2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản năm 2022:

2.1. Các chỉ tiêu kế hoạch:

- Tổng doanh thu: **4.308,5 tỷ đồng**. Trong đó: Tổng doanh thu bảo hiểm gốc: 3.678,5 tỷ đồng (không bao gồm tàu cá theo Nghị định 67 và Bảo hiểm sức khỏe người vay khai thác qua các tổ chức tín dụng) tăng trưởng 10% so với thực hiện năm 2021 (theo phê duyệt của HĐQT về các chỉ tiêu định hướng xây dựng kế hoạch kinh doanh tại Nghị quyết số 22/2021/PJICO-NQ-HĐQT).

- Lợi nhuận trước thuế tối thiểu: 250 tỷ đồng.

- Dự kiến chi trả cổ tức bằng tiền: 12%.

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2022 trên đây được xây dựng trên cơ sở đánh giá các điều kiện về hoạt động kinh tế, xã hội diễn ra ổn định và phù hợp với năng lực của TCTy.

2.2. Các định hướng công tác của HĐQT trong năm 2022:

- 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 2022 của TCTy đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể. Đẩy mạnh quy mô doanh thu, nâng cao đời sống vật chất cho cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống.

- Hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu.

- Chỉ đạo hoàn thành việc ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung đối với toàn bộ quy chế, quy định và tài liệu về tổ chức quản lý, quản trị của TCTy phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và thực tiễn hoạt động của TCTy.

- Chỉ đạo hoàn thành công tác quy hoạch cán bộ giai đoạn 2021-2025 trong toàn hệ thống PJICO, để chuẩn bị đội ngũ cán bộ đủ năng lực, phẩm chất đáp ứng được yêu cầu phát triển của TCTy.

- Tiếp tục chỉ đạo tổ chức triển khai các dự án Công nghệ thông tin trên cơ sở “Chiến lược phát triển công nghệ thông tin của PJICO giai đoạn 2019-2024 tầm nhìn 2030”, đảm bảo phù hợp với nhu cầu sử dụng và năng lực tài chính của Tổng Công ty, thúc đẩy nâng cao năng suất lao động, thực hiện tốt quản trị rủi ro doanh nghiệp và tăng cường hiệu quả khai thác khách hàng đối với hoạt động kinh doanh của TCTy.

- Tiếp tục mở rộng quy mô và tăng thị phần đối với những địa bàn trọng điểm có nhiều tiềm năng tăng trưởng quy mô doanh thu cho TCTy.

- Tiếp tục tổ chức thực hiện giám sát để duy trì kết quả xếp hạng đánh giá theo tiêu chuẩn quốc tế của TCTy trong năm 2022 và các năm tiếp theo.

- Thống nhất cơ bản các giải pháp trọng tâm tập trung thực hiện trong năm 2022 theo báo cáo của Tổng giám đốc tại Đại hội.

Trân trọng cảm ơn!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
PETROLIMEX
Trần Ngọc Năm