



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2022
VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2023.**

PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.

1. Kết quả sản xuất kinh doanh năm 2022 của Tổng Công ty (TCTy):

* Kết quả kinh doanh năm 2022:

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2022	Thực hiện 2022	Tăng/giảm
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	4.316,8	4.430,5	2,6%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	3.678,5	3.772,2	2,5%
3	Tổng Lợi nhuận trước thuế (tỷ đ)	250,0	252,7	1,1%
4	Mức chia cổ tức	12 %	12%	

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:

Năm 2022 thị trường bảo hiểm Việt Nam đan xen thuận lợi là những khó khăn với những diễn biến khó lường: Tình hình dịch bệnh Covid-19 còn nhiều diễn biến phức tạp; khủng hoảng do cuộc chiến tranh Nga và Ucraina tác động tiêu cực đến kinh tế toàn cầu như giá xăng dầu tăng, lạm phát, chỉ số giá tiêu dùng biến động bất thường... ảnh hưởng tới chi tiêu bảo hiểm của người dân. Tuy nhiên với tinh thần đoàn kết, sáng tạo, nỗ lực của tập thể Ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, Tổng Công ty chủ động vượt qua được khó khăn để hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.

Hội đồng quản trị Tổng Công ty ghi nhận và biểu dương những thành tích mà tập thể Ban lãnh đạo và CBNV trong hệ thống PJICO đã nỗ lực phấn đấu hoàn thành xuất sắc trong năm 2022.

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

2022, 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 2022, HĐQT đã tổ chức họp 04 phiên họp trực tiếp, 36 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 18 Nghị quyết, 76 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 2022:

- Để TCTy có thể sớm tổ chức triển khai thực hiện kinh doanh năm 2022, HĐQT đã thực hiện công tác tạm giao kế hoạch kinh doanh năm 2022 của TCTy trước ngày 01/01/2022. Trong Quý 1/2022, trên cơ sở kết quả kinh doanh chính thức của TCTy theo báo cáo Tài chính năm 2021 đã được kiểm toán, HĐQT đã xây dựng kế hoạch kinh doanh 2022 phù hợp với các nguyên tắc định hướng, phù hợp với thực tiễn và trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 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.

2.3. Chỉ đạo tổ chức thực hiện “Quy hoạch cán bộ Tổng công ty trong giai đoạn 2021-2025”. Theo đó trong năm 2022, TCTy đã thực hiện hoàn thành quy hoạch các chức danh tại VP TCTy thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT và TGD. Kế hoạch sẽ hoàn thành việc quy hoạch cán bộ tại các Công ty Bảo hiểm trực thuộc trong toàn hệ thống trong Quý 1/2023 để chuẩn bị đội ngũ cán bộ đủ năng lực, phẩm chất đáp ứng được yêu cầu phát triển của TCTy trong giai đoạn đến năm 2025.

2.4. Tăng cường công tác quản trị thông qua việc chỉ đạo rà soát, 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 hoạt động 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. Năm 2022, Tổng công ty đã sửa đổi Điều lệ TCTy. Sửa đổi và ban hành 09 Quy chế bao gồm: Quy chế hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ; Quy chế phối hợp thực hiện công tác kiểm tra, kiểm toán, kiểm soát; Quy chế công bố thông tin nội bộ; Quy chế quản lý thông tin và tổ chức thực hiện quyền cho cổ đông; Quy chế Tài chính; Quy chế Đầu tư; Quy chế quản lý công tác tổ chức cán bộ; Ban hành Quy chế phân phối tiền lương, tiền thưởng; Quy chế quản lý và hoạt động của người đại diện phần vốn Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex đầu tư vào doanh nghiệp khác. Ngoài ra còn ban hành mới Quy trình kiểm toán nội bộ và ban hành hệ thống thang lương, bảng lương của TCTy.

2.5. Kiện toàn cơ cấu nhân sự lãnh đạo và cơ cấu tổ chức của TCTy phù hợp với yêu

câu về quản lý của Tổng công ty. Theo đó:

- Miễn nhiệm chức danh Tổng Giám đốc Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex đối với Ông Đào Nam Hải từ ngày 01/3/2022 để nhận nhiệm vụ mới theo phân công của Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam. Đồng thời kiện toàn chức danh Tổng Giám đốc từ nguồn nhân sự quy hoạch của TCTy: Bổ nhiệm Bà Nguyễn Thị Hương Giang là Tổng Giám đốc kế nhiệm từ 01/03/2022.

- Phê duyệt phương án điều chuyển chức năng quản lý khai thác nghiệp vụ Bảo hiểm kỹ thuật trong toàn hệ thống PJICO từ Phòng Bảo hiểm Tài sản kỹ thuật sang Phòng Bảo hiểm Dự án; sửa đổi, ban hành lại chức năng, nhiệm vụ của Phòng Bảo hiểm Tài sản kỹ thuật và chức năng nhiệm vụ của Phòng Bảo hiểm Dự án.

- Kiện toàn nhân sự Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ từ tháng 11/2022 để đảm bảo tổ chức quản lý theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm 2022.

2.6. Giám sát, duy trì kết quả xếp hạng đánh giá theo tiêu chuẩn quốc tế của TCTy. Năm 2022, PJICO tiếp tục được tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính hàng đầu thế giới A.M.Best xếp hạng tín nhiệm năng lực tài chính của PJICO là B++ và năng lực tín dụng của tổ chức phát hành là “bbb”, triển vọng của cả hai chỉ tiêu này ở mức ổn định.

2.7. Chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện công tác kiểm tra, kiểm toán theo kế hoạch phê duyệt để đảm bảo hoạt động của TCTy cơ bản tuân thủ quy định của pháp luật và của TCTy; tổ chức khắc phục những hạn chế nếu có phát sinh.

2.8. Thành lập Ban chỉ đạo chuyên đổi số với nhiệm vụ tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc hoạch định chiến lược chuyển đổi số của PJICO giai đoạn 2023-2028 đảm bảo phù hợp với chủ trương, định hướng của Đảng, Chính phủ và nhu cầu sử dụng, năng lực tài chính của Tổng công ty để thúc đẩy nâng cao năng suất lao động và chất lượng quản trị doanh nghiệp.

2.9. Chỉ đạo tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 đảm bảo theo đúng quy định định của pháp luật.

2.10. Hoàn thành Nghị quyết ĐHĐCĐ : Nới room nâng tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài lên 100%.

2.11. Hoàn thành tăng vốn điều lệ bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu từ nguồn thặng dư vốn cổ phần tỷ lệ (25 : 100).

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 2022.

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:

- Năm 2022, 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:

- Trên cơ sở kết quả kinh doanh 9 tháng năm 2022, để đảm bảo lợi ích của cổ đông hiện hữu, HĐQT đã quyết định tạm ứng cổ tức năm 2022 cho các cổ đông từ 28/12/2022 với tỷ lệ 12%.

- 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.

- 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: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023.

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.

- Tiếp tục cải thiện vị trí nằm trong Top đầu các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ tại thị trường Bảo hiểm Việt Nam 2023, từng bước thu hẹp khoảng cách và thị phần với các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ đứng trên.

2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023:

2.1. Phê duyệt các chỉ tiêu kế hoạch:

Căn cứ vào doanh thu thực hiện năm 2022 của TCTy, Hội đồng quản trị kính đề nghị ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2023, với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: **4.837,9 tỷ đồng**. Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc: **4.150,7 tỷ đồng** tăng trưởng 10% so với năm 2022 (Phụ lục 1 và Phụ lục 2 kèm theo);

- Lợi nhuận trước thuế: **255,6 tỷ đồng**


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

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2023 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.

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét phê duyệt ./.

2.2. Các định hướng công tác của HĐQT trong năm 2023:

- 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 2023 của TCTy đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể.
- Tiếp tục triển khai hoàn thiện bổ sung các quy chế quản trị còn thiếu theo quy định của pháp luật và nội dung nghị quyết của HĐQT TCTy.
- Hoàn thành phê duyệt danh sách quy hoạch cán bộ giai đoạn 2021-2025 trong toàn hệ thống.
- Tiếp tục nghiên cứu triển khai thực hiện chuyển đổi số tại TCTy cổ phần Bảo hiểm Petrolimex đảm bảo phù hợp với năng lực tài chính và yêu cầu về hoạt động quản lý, 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.
- Tổ chức chỉ đạo duy trì kết quả xếp hạng đánh giá theo tiêu chuẩn quốc tế của TCTy trong năm 2023 và các năm tiếp theo.
- Thống nhất cơ bản các giải pháp trọng tâm tập trung thực hiện trong năm 2023 theo báo cáo của Tổng giám đốc tại Đại hội.
- Trên cơ sở đánh giá kết quả triển khai thực hiện mục tiêu của giai đoạn 2019-2024, Hội đồng quản trị sẽ triển khai xây dựng phương hướng, mục tiêu phát triển của TCTy giai đoạn tiếp theo 2024-2029 phù hợp với năng lực nội tại của TCTy.

Trân trọng cảm ơn! 


Trần Ngọc Năm

PHỤ LỤC 01: SỐ LIỆU KẾ HOẠCH DOANH THU BẢO HIỂM GỐC 2023

ĐVT: triệu đồng

MN V	Tên nghiệp vụ	Doanh thu thực hiện năm 2022	Kế hoạch năm 2023	
			Doanh thu	% Tăng trưởng
01	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	466,080	300,000	-35.6%
02	Bảo hiểm thân tàu biển	72,545	58,000	-20.1%
03	Bảo hiểm P&I tàu biển	203,642	168,700	-17.2%
04	Bảo hiểm tàu thủy nội địa	12,088	12,100	0.1%
05	Bảo hiểm tàu cá	2,127	2,200	3.4%
06	Bảo hiểm xe ô tô	1,386,836	1,590,000	8.5%
07	Bảo hiểm mô tô, xe máy	93,431	107,500	15.1%
08	Bảo hiểm học sinh, giáo viên	81,158	89,300	10.0%
09	Bảo hiểm con người khác	259,953	474,000	82.3%
10	Bảo hiểm cháy nổ, mọi rủi ro tài sản	827,686	951,900	15.0%
11	Bảo hiểm kỹ thuật	152,449	183,000	20.0%
12	Bảo hiểm hỗn hợp	110,918	111,000	0.1%
13	Bảo hiểm hàng không, năng lượng, khác	102,907	103,000	0.1%
67	Bảo hiểm khai thác hải sản theo NĐ 67 (nếu có)	389		
	Tổng cộng	3,772,211	4,150,700	10.0%



PHỤ LỤC 02 - SỐ LIỆU KẾ HOẠCH KẾT QUẢ KINH DOANH 2023

Chỉ tiêu	Tổng	Gốc (không tàu cá 67)	Nhận tái BH	Đầu tư
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 - 01.3)	4,141,524	3,970,514	171,010	
Trong đó:				
- Phí bảo hiểm gốc	4,150,700	4,150,700		
- Phí nhận tái bảo hiểm	176,000	-	176,000	
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	185,176	180,186	4,990	
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	1,236,737	1,205,585	31,152	
Trong đó:				
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	1,238,675	1,207,475	31,201	
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	1,939	1,890	49	
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	2,904,787	2,764,930	139,858	
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	425,190	407,144	18,046	
Trong đó:				
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	252,088	245,826	6,263	
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	173,102	161,318	11,784	
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	3,329,978	3,172,074	157,904	
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	1,708,665	1,617,427	91,238	
Trong đó:				
-Tổng chi bồi thường	1,708,665	1,617,427	91,238	
-Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)				
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	421,884	411,445	10,439	
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	131,628	124,599	7,029	
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	128,552	121,687	6,864	
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	1,289,857	1,208,893	80,964	
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	30,880	29,432	1,448	
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	1,262,994	1,188,502	74,492	
Trong đó:				
- Chi hoa hồng bảo hiểm	275,550	233,884	41,666	
- Chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm và chi phí khác	987,444	954,618	32,826	
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2,583,731	2,426,828	156,904	-
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	746,246	745,246	1,000	-
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	10,815			10,815
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	6,095			6,095
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22= 20 -21)	4,720			4,720
18. Doanh thu hoạt động tài chính	75,276			75,276
19. Chi phí hoạt động tài chính	18,443			18,443
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	56,834			56,834
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	552,163	552,163	-	
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 22 + 25 - 26)	255,637	193,083	1,000	61,554
23. Thu nhập khác				
24. Chi phí khác				
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	-	-	-	-
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	255,637	193,083	1,000	61,554