

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
NĂM BÁO CÁO 2017

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: 887.177.730.000 đồng
- Vốn chủ sở hữu: 1.467.889.752.767 đồng
- Địa chỉ: Tầng 21, 22 tòa nhà Mipec Tower, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội.
- Điện thoại: (024) 3776-0867 Fax: (024) 3776-0868, 3776-3283
- Website: www.pjico.com.vn
- Mã cổ phiếu: PGI Tại sàn giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE)
- TÂM NHÌN: trở thành Tổng Công ty bảo hiểm hàng đầu Việt Nam
- SỨ MỆNH:
 - ✓ Cung cấp các dịch vụ bảo hiểm đồng bộ, đa dạng – Làm lá chắn bảo vệ tài chính cho người mua bảo hiểm và cộng đồng
 - ✓ Tạo môi trường thân thiện, chuyên nghiệp, minh bạch cho nhân viên sáng tạo và thể hiện.
 - ✓ Bảo toàn và phát triển bền vững vốn góp của các cổ đông
- GIÁ TRỊ CỐT LÕI:
 - ✓ Thực hiện các cam kết, kiến tạo niềm tin của khách hàng
 - ✓ Không ngừng nỗ lực, sáng tạo
 - ✓ Chuyên nghiệp và tận tình
- 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
 - ✓ 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, 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 2.466 tỷ đồng, 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

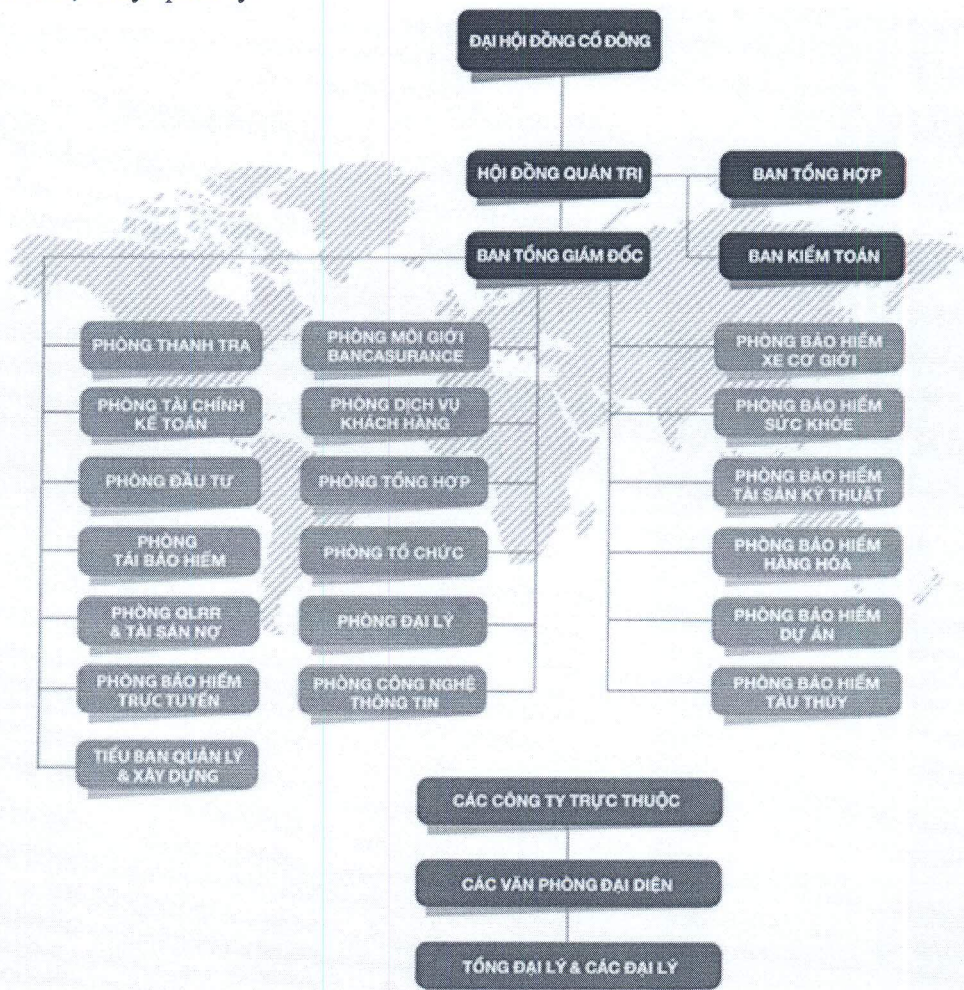
- ✓ Năm 2015, tổng doanh thu đạt 2.757 tỷ đồng, tăng trưởng bền vững, hiệu quả. PJICO kỷ niệm 20 năm ngày thành lập và đón nhận huân chương lao động hạng Nhất
- ✓ Năm 2016, tổng doanh thu đạt 2.933 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu, giữ vững thương hiệu uy tín hàng đầu thị trường bảo hiểm Việt Nam.
- ✓ Năm 2017, tăng vốn điều lệ lên 877 tỷ đồng, phát hành riêng lẻ thành công cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài Samsung Fire & Marine Insurance Company Ltd 17.743.555 cổ phần. Tổng doanh thu đạt 3.047 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch doanh thu. Thành lập đơn vị PJICO Hà Thành tại địa bàn Thành Phố Hà Nội. Năm 2017, PJICO áp dụng mô hình tổ chức bộ máy hoạt động không có ban kiểm soát.

2. 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 ...

3. 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 cổ phần thương mại và sửa chữa ô tô Petrolimex

Công ty con: 60 công ty trực thuộc phủ khắp các tỉnh thành trên toàn quốc

4. 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.
- ✓ Phấn đấu đạt doanh thu bảo hiểm gốc 2.625 tỷ; lợi nhuận trước thuế 171,3 tỷđ.
- ✓ Hoàn thành 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 áp dụng đối với một số phân 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.
- ✓ 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.

5. 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 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 khách hàng và 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 nghĩa vụ tài chính 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 3.146 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt 156,36 tỷ đồng tăng 24,6% so với năm 2016, hoàn thành 111% 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	0,047
Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	20/09/1969	91.697	0,103
Nguyễn An Hoà	Phó Tổng Giám đốc	01/05/1960	18.571	0,021
Bùi Hoài Giang	Phó Tổng Giám đốc	02/04/1964	26.143	0,029
Lê Thanh Đạt	Phó Tổng Giám đốc	10/08/1964	1.452	0,002
Vương Quốc Hưng	Kế toán trưởng	14/2/1969	0	0

- Những thay đổi trong ban điều hành : Không
- Chính sách và những thay đổi trong chính sách đối với người lao động:

Tính đến 31/12/2017 tổng công ty có 1.624 CBNV, năng suất lao động bình quân theo doanh thu đạt 1,56 tỷ đồng/người/năm, tăng 6,4% so với năm 2016. Tiền lương bình quân đạt 16,5 triệu đồng/người/ tháng, tăng 8% so với năm 2016.

PJICO tiếp tục thực hiện chính sách tiền lương gắn liền với kết quả kinh doanh và quản lý tài chính. Triển khai bổ sung hệ thống KPI đo lường, đánh giá hiệu quả công việc làm cơ sở cho công tác tiền lương nhằm nâng cao chất lượng và năng suất lao động của nhân viên.

Xây dựng hệ thống thang bảng lương mới, làm căn cứ đóng bảo hiểm xã hội và chi trả tiền lương hàng tháng cho người lao động.

Tổng công ty xây dựng và công bố chính sách khuyến khích nhân tài và triển khai tìm kiếm, tuyển dụng, sử dụng tài năng, đặc biệt là tài năng trẻ, tạo điều kiện để họ phát triển.

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.

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

Doanh thu đầu tư năm 2017 đạt 214 tỷ đồng, hoàn thành 154% kế hoạch năm. Doanh thu đầu tư tài chính (không bao gồm hoạt động tiền gửi) năm 2017 đạt 72 tỷ đồng, đạt tỷ suất đầu tư đạt ROI 19,8%.

PJICO tiếp tục củng cố, đầu tư hệ thống cơ sở vật chất cho các công ty thành viên, phấn đấu 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.

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 2016	Năm 2017	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	4.293.072.050.293	5.016.124.163.949	16,84
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2.066.758.581.415	2.331.429.808.128	12,82
Doanh thu hoạt động tài chính	144.038.222.137	87.333.384.692	(39,6)
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	335.708.412.601	407.542.674.201	21,38
Lợi nhuận hoạt động tài chính	105.005.650.167	74.837.866.026	(29,7)
Lợi nhuận khác	(173.269.187)	7.878.671.208	
Lợi nhuận trước thuế	125.394.945.643	156.351.108.413	24,6
Lợi nhuận sau thuế	101.971.022.860	127.360.130.289	24,9
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.446	1.650	

b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Các chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2016	Năm 2017
<i>1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán</i>			
- Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	1,09	1,22
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	0,61	0,74
<i>2. Chỉ tiêu về cơ cấu nguồn vốn</i>			
- Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	%	78,70	70,73

- Nguồn vốn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	%	21,30	29,26
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
- Doanh thu thuần/ Tổng tài sản	%	51,4	46,06
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	4,51	5,19
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	2,38	2,74
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	11,15	10,69

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 31/12/2017	: 88.717.730 cổ phần
Số cổ phần phổ thông đang lưu hành thời điểm 31/12/2017	: 88.717.730 cổ phần
Số cổ phiếu quỹ tại thời điểm 31/12/2017	: 0 cổ phần
Số cổ phần được tự do chuyển nhượng	: 70.974.218 cổ phần
Số cổ phần hạn chế chuyển nhượng	: 17.743.555 cổ phần

b) Cơ cấu cổ đông:

TT	Cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ
1	Cổ đông trong nước	69.644.158	79,5%
2	Cổ đông nước ngoài	19.073.615	21,5%
Tổng cộng		88.717.773	100%
1	Cổ đông pháp nhân	71.159.760	80,2%
2	Cổ đông cá nhân	17.558.013	19,8%
Tổng cộng		88.717.773	100%
1	Cổ đông lớn	67.432.403	76,01%
2	Cổ đông nhỏ	21.285.370	23,99%
Tổng cộng		88.717.773	100%

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

6.5. Chính sách liên quan đến người lao động

- Toàn hệ thống có 1.624 CBCNV, tiền lương bình quân đạt 16,5 triệu đồng/người/tháng tăng 8% so với năm 2016.
- Xây dựng hệ thống thang, bảng lương mới làm căn cứ đóng Bảo hiểm xã hội, chi trả tiền lương hàng tháng cho người lao động; đảm bảo quyền lợi về BHXH của người lao động
- Áp dụng nhiều chính sách khen thưởng, động viên nhân viên kịp thời
- Chính sách lao động nhằm đảm bảo sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động: Tổng công ty không những 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 mà còn chú trọng đảm bảo môi trường làm việc lành mạnh, an toàn; mua bảo hiểm sức khỏe mức trách nhiệm cao cho CBCNV, khuyến khích và tạo điều kiện để CBCNV tham gia các hoạt động thể thao, văn hóa, tham gia các tổ chức đoàn thể như Đảng, Công đoàn, Đoàn thanh niên... *Hội CCB PJICO, Ban Nữ Công, CLB Tennis, CLB bóng đá...*
- Hoạt động đào tạo người lao động:

- TCTY cập nhật ISO theo phiên bản mới 9001:2015, tái đào tạo CBCNV thực hiện quy trình ISO theo quy định mới.
- Tổ chức nhiều khóa đào tạo thường xuyên cho hơn một nghìn lượt học viên là cán bộ PJICO nhằm củng cố và nâng cao trình độ kỹ thuật nghiệp vụ, kỹ năng mềm.
- Tổng Công ty tích cực cử các cán bộ nhân viên thường xuyên tham dự các khóa đào tạo chuyên sâu do Cục Quản lý giám sát bảo hiểm, Hiệp hội bảo hiểm, các tổ chức đào tạo chuyên nghiệp bên ngoài tổ chức.

6.6. Trách nhiệm với cộng đồng:

- Bảo vệ an toàn tài chính cho khách hàng, hoạt động kinh doanh của Tổng công ty đã thực sự chia sẻ rủi ro với cộng đồng. Bên cạnh đó Tcty cũng tham gia các phong trào: hưởng ứng chiến dịch “GIỜ TRÁI ĐẤT 2017” góp phần nâng cao ý thức tiết kiệm và bảo vệ môi trường; Tặng mũ bảo hiểm xe máy cho trẻ em, tặng quà cho nhân dân tại một số huyện thuộc tỉnh Yên Bái, Sơn La, Hà Tĩnh và Quảng Bình gặp khó khăn... với tổng trị giá lên tới 440 triệu đồng đã góp phần khắc phục hậu quả, giúp an sinh xã hội

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 2017 đạt 6,81%, đạt mức tăng trưởng cao nhất trong 10 năm trở lại đây. Lạm phát đã được kiểm soát ở mức 3,53%. Vốn đầu tư nước ngoài ước đạt 17,5 tỷ USD tăng 10,8% so với cùng kỳ năm 2016. Thặng dư thương mại đạt 2,67 tỷ USD. Tổng lưu lượng hàng hóa xuất nhập khẩu vượt mốc 400 tỷ USD. Chỉ số phát triển bền vững của Việt Nam năm 2017 tăng 20 bậc, lên mức 68/157 quốc gia, vùng lãnh thổ.

b) Đánh giá về hoạt động của PJICO

Năm 2017, PJICO tiếp tục tập trung vào phát triển bền vững, an toàn và hiệu quả. Doanh thu đạt 3.146 tỷđ. Trong đó doanh thu bảo hiểm gốc đạt 2.611,6 tỷ đồng. Tốc độ tăng trưởng kép bình quân năm (CAGR) đạt 5,6%/ năm. Lợi nhuận trước thuế đạt 156,4 tỷ đồng tăng 24,6% so với năm 2016, hoàn thành 111% kế hoạch lợi nhuận năm. Năng suất lao động bình quân đạt 1,56 tỷ đồng/người/năm, tăng 6,4% so với năm 2016, thu nhập bình quân người lao động tăng 8% so với năm trước.

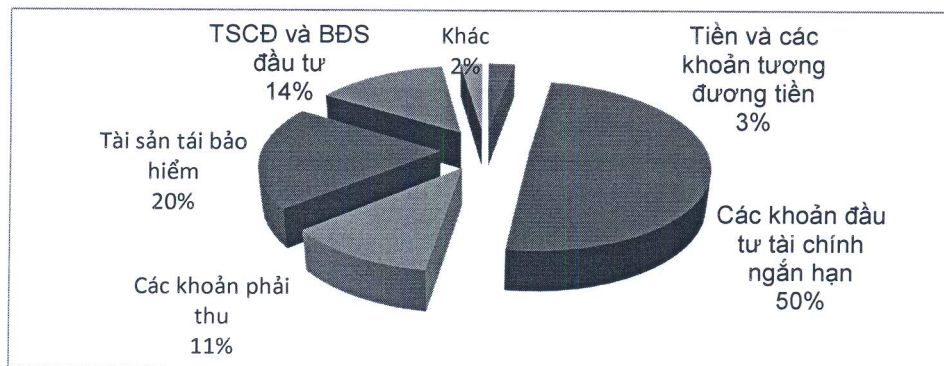
Kết quả khai thác của các nhóm nghiệp vụ:

STT	Nghiệp vụ	Năm 2017	Năm 2016	Tăng trưởng
	Tổng số	2.623	2.495	5%
1	Bảo hiểm sức khỏe và tai nạn	377,4	287,1	31%
2	Bảo hiểm tài sản và thiệt hại	223,5	229,7	-3%
3	Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển	243,6	195,6	25%
4	Bảo hiểm xe cơ giới	1.085,2	1.099,2	-1%
5	Bảo hiểm cháy nổ	186,8	154,3	21%
6	Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	411,6	441,7	-7%
7	Bảo hiểm trách nhiệm chung	94,6	87,5	8%

2. Tình hình tài chính/ Financial Situation

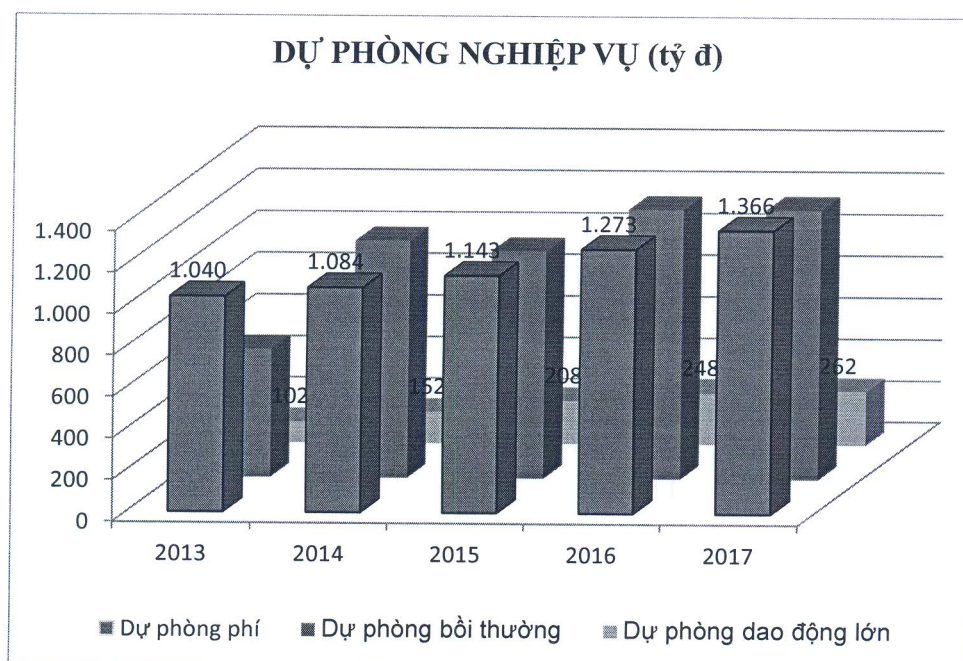
a. Tình hình tài sản

Tổng tài sản 31/12/2017 là 5.020 tỷ đồng tăng 726 tỷ đồng tăng trưởng 17% từ nguồn góp vốn của đối tác chiến lược (523 tỷ đồng) và dòng tiền tạo ra trong kinh doanh. Phân bổ tài sản chủ yếu cho hoạt động đầu tư ngắn hạn (50%) và tài sản tái bảo hiểm (20%)... phù hợp với đặc điểm kinh doanh bảo hiểm đảm bảo thanh khoản và phân tán rủi ro. Nợ phải thu chiếm 11% trong tổng tài sản, tỷ lệ nợ phí trên tổng phí bảo hiểm gốc 11,53% dưới mức hợp lý (theo Thông tư 195/2014/TT-BTC là 20%). Nợ quá hạn thanh toán đã được trích dự phòng quy định hiện hành. Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản năm 2017 là 2,74% cao hơn năm 2016 (2,38%)



b. Tình hình nợ phải trả

Nợ phải trả đến 31/12/2017 của PJICO là 3.552 tỷ đồng tăng 5,1% so với cùng kỳ. Mức tăng 173 tỷ đồng chủ yếu do dự phòng nghiệp vụ phí chưa được hưởng, dự phòng phải trả nhân viên, nợ ngắn hạn khác... tăng lên tương ứng với tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm.



Ảnh hưởng của tỷ giá: Hoạt động nhận nhượng tái bảo hiểm, đầu tư tiền gửi của PJICO có các giao dịch mua, bán và đầu tư bằng đơn vị tiền tệ không phải là đơn vị tiền tệ kế toán của PJICO. Giả định là tất cả các yếu tố khác không đổi, tại thời điểm 31/12/2017 lợi nhuận thuần của TCTy (tăng/giảm) theo tỷ giá. Mức tăng giảm 100 điểm cơ bản của tỷ giá sẽ làm cho lợi nhuận thuần của TCTy (tăng/ giảm) gần 316 triệu đồng.

Ảnh hưởng của lãi suất: PJICO không sử dụng vốn vay nên không chịu ảnh hưởng trực tiếp của biến động lãi suất nhưng giá trị hợp lý hoặc dòng tiền trong tương lai của các công cụ tài chính sẽ gián tiếp biến động do sự thay đổi của lãi suất thị trường.

3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý:

3.1. Triển khai thành công phương án phát hành CP riêng lẻ

Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị, ngày 05/05/2017 Tổng Công ty đã ký kết Thỏa thuận hợp tác chiến lược giữa Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam, PJICO và Nhà đầu tư chiến lược nước ngoài Samsung Fire & Marine Insurance Company Ltd. (SFMI), Hợp đồng đặt mua cổ phần giữa PJICO và SFMI và các tài liệu giao dịch khác, các bên đã tích cực phối kết hợp triển khai thực hiện và ngày 21/08/2017 đã hoàn thành thành công giao dịch phát hành riêng lẻ 17.743.555 cổ phần cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài đến từ Hàn Quốc với tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ PJICO là 20%, cụ thể:

- Tổng số cổ phần đã phân phối: 17.743.555 cổ phần, chiếm 100% tổng số cổ phần dự kiến chào bán;
- Nhà đầu tư mua cổ phần: SFMI, quốc tịch Hàn Quốc mua 100% số cổ phần chào bán nêu trên. Nhà đầu tư đáp ứng đầy đủ các quy định của Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 của Chính phủ;
- Tỷ lệ sở hữu sau khi nhà đầu tư mua số cổ phần nêu trên: sở hữu 20% vốn điều lệ mới của PJICO;
- Giá bán: 30.000VND (ba mươi nghìn đồng)/cổ phần;
- Tổng số tiền thu từ việc chào bán cổ phiếu: 532.306.650.000 VND.
- Vốn điều lệ mới của PJICO (sau khi tăng) là: 887.177.730.000 VND.

3.2. Công tác tổ chức nhân sự, lao động, tiền lương:

- Thành lập mới PJICO Hà Thành, nâng tổng số Công ty bảo hiểm trực thuộc lên 59 đơn vị, tiếp tục thực hiện phương án đẩy mạnh phát triển tại các khu vực địa bàn trọng điểm, kinh doanh hiệu quả kết hợp đánh giá tái cơ cấu khu vực địa bàn kém tiềm năng phát triển. Nâng cao năng lực, hiệu quả hoạt động của Văn phòng Tổng Công ty thông qua việc thành lập Phòng bảo hiểm trực tuyến, Tiểu ban quản lý đầu tư xây dựng.
- Quản lý tốt định biên lao động, đảm bảo năng suất, hiệu suất và thu nhập cho người lao động
- Triển khai thực hiện hệ thống thang, bảng lương mới làm căn cứ đóng Bảo hiểm xã hội, chi trả tiền lương hàng tháng cho người lao động; đảm bảo quyền lợi về BHXH của người lao động bình quân tăng 35% so với 2016.
- Triển khai bước đầu thành công dự án đo lường, đánh giá kết quả công tác cá nhân KPI tại Văn phòng Tổng Công ty và PJICO Đông Đô; gắn chính sách tiền lương, tiền thưởng với KPI, nâng cao năng suất, chất lượng, hiệu quả làm việc của nhân viên.
- Tiếp tục củng cố bộ phận giám định bồi thường xe cơ giới tập trung tại TP Hồ Chí Minh, chuyển đổi cơ cấu tổ chức hoạt động của Tổng Công ty theo mô hình đơn Hội đồng nhằm xây dựng hệ thống vững mạnh, linh hoạt phục vụ công tác kinh doanh hiệu quả, bền vững.
- Bổ sung, tăng cường thêm cán bộ có chất lượng từ nội bộ Tổng Công ty và tuyển dụng bên ngoài nhằm đáp ứng yêu cầu, nhiệm vụ công việc ngày càng cao

- Nhiều chính sách khen thưởng, động viên khai thác bán hàng được triển khai áp dụng.

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

- Tận dụng lợi thế của cổ đông lớn là Petrolimex với gần 2.600 cửa hàng trải khắp trên cả nước, các đơn vị thành viên PJICO đã phối hợp rất tốt với Công ty xăng dầu để liên tục cải tiến tìm ra các giải pháp thiết thực để phát triển doanh thu. Kết quả doanh thu qua kênh bán hàng này đã tăng 20% so với năm 2016.

3.4. Công tác quản lý tài chính

- Thường xuyên cập nhật các chuẩn mực kế toán, đảm bảo nghiệp vụ kế toán luôn phù hợp với chuẩn kế toán Việt Nam, các điều ước quốc tế và các quy định của cơ quan quản lý.
- Lựa chọn áp dụng phương thức kế toán quản trị, chính sách tài chính phù hợp, kịp thời đáp ứng yêu cầu kinh doanh đồng thời đảm bảo thực hiện chiến lược dài hạn của Tổng công ty.

3.5. Công tác quản lý, thu hồi công nợ

- Tổng Công ty đã phối hợp với Công ty TNHH Deloitte và triển khai thực hiện kiểm toán công nợ xấu tại các công ty con thành viên, kịp thời đánh giá và thực hiện công tác thu hồi, xử lý nợ. Kết quả năm 2017 đạt 100% kế hoạch được giao

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

Hoàn thành việc golive, đưa vào sử dụng trên toàn hệ thống phần mềm quản lý nghiệp vụ Premia đối với tất cả các nghiệp vụ bảo hiểm gốc (Core Insurance). Hệ thống công nghệ thông tin về quản lý nghiệp vụ Bảo hiểm của PGI đến nay về cơ bản đã hoàn thành. Không dừng lại đó, Tổng công ty tiếp tục mở rộng tính năng, tích hợp với các ứng dụng khác quản lý khác như: quản lý nhân sự, bảo lãnh viện phí, phòng chống trục lợi, bán hàng trực tuyến để nâng cao khả năng tương tác với khách hàng và hiệu quả kinh doanh.

Với hạ tầng thông tin an toàn và tính sẵn sàng cao, được kết nối trực tuyến từ hội sở chính đến các điểm nút phát sinh nghiệp vụ, hệ thống công nghệ thông tin mới đã khuếch đại kỹ năng của nhân viên trong việc đánh giá rủi ro, khai thác, giám định, đánh giá bồi thường... hỗ trợ mạnh mẽ cho công tác ra quyết định và điều hành; góp phần giảm thiểu trục lợi bảo hiểm, giảm tỷ lệ bồi thường, tối ưu hóa các quyết định với chi phí được giảm thiểu.

3.7. Công tác PR, truyền thông và dịch vụ khách hàng

- Trong năm 2017, hoạt động của Tổng đài Contact center có sự mở rộng về quy mô, tiếp nhận và xử lý kịp thời thông tin phản ánh của khách hàng, góp phần nâng cao chất lượng của PJICO
- Công tác PR, truyền thông được triển khai đa kênh: truyền hình, báo mạng, VOV giao thông, các sự kiện lớn, các chương trình thể thao của ngành, hiệp hội.... Nội dung truyền thông gắn với thương hiệu, chương trình hướng khách hàng đến sự trải nghiệm sản phẩm, kênh bán hàng trực tuyến của Tổng công ty. Thương hiệu hình ảnh của PJICO ngày càng được đông đảo khách hàng quan tâm.

3.8. Triển khai thỏa thuận hợp tác chiến lược với SFMI

- Phòng nghiệp vụ PJICO đã phối hợp với SFMI để trao đổi, tiếp nhận để nghiên cứu triển khai hệ thống bán hàng qua kênh online và triển khai sản phẩm bảo hiểm Mobile phone Insurance
- Bắt đầu triển khai một số thỏa thuận đồng bảo hiểm với Công ty bảo hiểm Samsung Vina.

4. Kế hoạch phát triển trong tương lai

4.1. Nâng cao năng lực cạnh tranh kinh doanh bảo hiểm

- Quyết liệt triển khai Kế hoạch kinh doanh ngay từ đầu năm 2018.
- Thúc đẩy kinh doanh Bảo hiểm Sức khỏe, Bảo hiểm Tài sản, Bảo hiểm Hàng hóa, Bảo hiểm Tàu thủy, Bảo hiểm Dự án là các sản phẩm có nhiều tiềm năng và hiệu quả
- Tập trung phát triển loại hình bảo hiểm ô tô tại 02 thị trường trọng điểm Hà Nội và TP. HCM,
- Kiểm soát Bồi thường bảo hiểm ô tô để đảm bảo nghiệp vụ này hòa vốn và có hiệu quả.
- **Tăng cường phát triển khai thác bảo hiểm** cho các đối tượng khách hàng thuộc khu vực có vốn đầu tư nước ngoài (khu vực này chiếm 20% tổng sản phẩm quốc nội (GDP) và 66% tổng kim ngạch xuất nhập khẩu của Việt Nam).
- **Mở rộng mạng lưới phân phối, kênh bán hàng:**
 - Tăng cường khai thác qua bancassurance: ngân hàng, định chế tài chính...
 - Tìm kiếm, phát triển những kênh bán hàng phù hợp với các đối tượng khách hàng và phương thức bán hàng mới.
 - Phối hợp chặt chẽ với mạng lưới các Công ty Xăng dầu để thúc đẩy công tác bán hàng đồng thời phát triển các phương thức bán hàng mới thông qua hệ thống này.
- **Cải thiện chất lượng dịch vụ giám định – bồi thường:**
 - Tiếp tục nâng cao và hoàn thiện chất lượng của điện thoại viên, giám định viên, bồi thường viên thông qua áp dụng các quy trình chất lượng, triển khai các cuộc đánh giá hàng năm, đánh giá độc lập, gắn liền với xếp điểm KPI cá nhân để đánh giá năng lực và sàng lọc cán bộ.
 - Áp dụng các công nghệ mới trực tiếp giám sát và nâng cao chất lượng dịch vụ giám định, bồi thường. Thuê công ty giám sát độc lập để đánh giá chất lượng dịch vụ giám định của PJICO.
 - Kiện toàn tổ chức, nâng cao hiệu quả hoạt động bộ phận giám định bồi thường ô tô tập trung tại Hà Nội và TP Hồ Chí Minh.
- **Ứng dụng công nghệ thông tin nâng cao khả năng cạnh tranh và năng suất lao động:**
 - Mở rộng tích hợp với các hệ ứng dụng khác... tiến tới nâng cấp các chương trình công nghệ này lên phiên bản cao hơn để đáp ứng nhu cầu và xu hướng của thị trường.
 - Đầu tư vào cơ sở hạ tầng trang thiết bị tin học, nâng cấp hệ thống máy chủ để đáp ứng nhu cầu sử dụng, huy động nguồn nhân lực có trình độ cao trong lĩnh vực Quản trị hệ thống để đảm bảo an toàn thông tin, dữ liệu.
 - Triển khai ứng dụng văn phòng điện tử tại Văn phòng Tổng Công ty giúp quản lý chặt chẽ, thông minh hơn hệ thống văn bản đi, đến đồng thời tiết kiệm được nhiều thời gian và chi phí.
 - Chuyển đổi, nâng cấp hệ thống hóa đơn điện tử nhằm giảm thiểu chi phí cấp phát hóa đơn, sai sót trong kê khai thuế và tiết kiệm thời gian.
 - Tận dụng các ứng dụng phần mềm hỗ trợ của nhà đầu tư chiến lược để trợ giúp công tác quản trị doanh nghiệp, quản lý nhân sự, phòng chống trục lợi, hỗ trợ kỹ thuật nghiệp vụ,...
 - Phát triển các ứng dụng điện thoại thông minh phục vụ công tác giám định bồi thường ô tô cho phép khách hàng và công ty bảo hiểm kết nối – tương tác với nhau qua thiết bị điện thoại thông minh.

- Ứng dụng công nghệ mã QR, thanh toán qua thiết bị di động thông minh vào các quy trình khai thác giúp đơn giản hóa thủ tục, phòng chống trục lợi và nâng cao giá trị cho khách hàng.
- **Phát huy, tận dụng cam kết hỗ trợ của nhà đầu tư chiến lược:** phát triển các sản phẩm bảo hiểm mới Mobile Phone Insurance; triển khai các thỏa thuận đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm; phát triển các kênh bán lẻ cho thị trường người Hàn Quốc tại Việt Nam; phối hợp với SFMI để đẩy mạnh khai thác bán bảo hiểm online, bancassurance thông qua internet banking và mobile banking của các ngân hàng.
- **Xây dựng danh mục khách hàng mục tiêu:**
 - Thiết lập danh mục đối tượng khách hàng cơ sở tỷ lệ tồn thất qua các năm nhằm phân loại và có định hướng khai thác hiệu quả hơn trong các năm tới.
 - Tìm kiếm và tập trung nguồn lực phát triển danh mục khách hàng tiềm năng có doanh thu lớn và hiệu quả cao.
- **Hoàn thành công tác đánh giá Xếp hạng tín nhiệm:** Phối hợp với tổ chức xếp hạng tín nhiệm A.M.Best để chuẩn bị dữ liệu và các nội dung liên quan, thực hiện việc đánh giá xếp hạng tín nhiệm PJICO để xác lập vị thế cạnh tranh của Tổng Công ty trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và tái bảo hiểm.

4.2. Phương án tái bảo hiểm hiệu quả:

Thu xếp các hợp đồng tái, phương án tái để đảm bảo an toàn và hiệu quả tài chính của Tổng Công ty, hỗ trợ cho các nghiệp vụ cùng đơn vị trong hệ thống giúp chủ động trong khai thác, nâng cao sức cạnh tranh với các doanh nghiệp bảo hiểm khác, thúc đẩy khả năng nhận tái bảo hiểm cho các năm tiếp theo.

4.3. Lựa chọn danh mục đầu tư hiệu quả

- Theo dõi diễn biến của TTCK, diễn biến IPO của các DN Nhà nước phân bổ một ngân sách hợp lý phục vụ các phương án đầu tư cổ phần đối với các lĩnh vực, ngành nghề có lợi nhuận tiềm năng và hiệu quả đầu tư cao.
- Đa dạng hóa danh mục đầu tư và tìm kiếm các cơ hội, danh mục đầu tư mới để gia tăng doanh thu đầu tư. Tập trung vào đầu tư dài hạn, các ngành có tiềm năng tăng trưởng cao, đội ngũ quản lý tốt, định giá hấp dẫn.
- Rà soát lại danh mục đầu tư tài chính, tiền gửi để đề xuất phương án thoái vốn, bán các cổ phiếu kém hiệu quả hoặc đã đạt được lợi nhuận kỳ vọng.

4.4. Hoàn thiện hệ thống nhân sự

- Triển khai áp dụng hệ thống chỉ số đo lường kết quả hoạt động (KPI) cho các phòng ban và cá nhân trên một số các đơn vị thành viên (dự kiến từ 1/3 đến 1/2 các đơn vị trên toàn hệ thống) nhằm nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động. Qua đó giúp cải thiện theo chiều hướng minh bạch, tích cực hơn trong công tác quản lý nhân sự và trả lương, chế độ đãi ngộ với CBNV.
- Đẩy mạnh công tác đào tạo đáp ứng yêu cầu thực tiễn quản lý kinh doanh, tập trung đào tạo nâng cao chuyên môn, kỹ năng trong lĩnh vực: nhập liệu, sử dụng phần mềm nghiệp vụ Premia, tài chính-kế toán, lãnh đạo quản trị, giám định - bồi thường, khai thác ô tô, con người, tài sản kỹ thuật, hàng hóa và một số kỹ năng mềm khác. Nâng cao chất lượng đào tạo, quản lý, phát triển đại lý làm tiền đề trong việc nâng cao chất lượng đại lý.
- Quản lý chặt chẽ biên lao động, hướng tới mục tiêu tiết giảm lao động gián tiếp, lao động phục vụ hỗ trợ trên cơ sở áp dụng công nghệ thông tin, thuê dịch vụ ngoài...

Tăng Năng suất lao động tối thiểu 1,7 tỷ đồng/người/năm, tiền lương bình quân 17 triệu đồng/người/tháng.

5. Giải trình của Ban Giám đốc đối với ý kiến kiểm toán (Trường hợp ý kiến kiểm toán không phải là ý kiến chấp thuận toàn phần): Không

6. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của công ty (đã trình bày ở phần II mục 6.6)

Đánh giá chung về các mặt hoạt động của PJICO năm 2017

Được sự đồng thuận và hỗ trợ mạnh mẽ của các cổ đông - đặc biệt là các cổ đông sáng lập, với sự lựa chọn chiến lược phù hợp của Hội đồng quản trị, điều hành quyết liệt của Ban Tổng Giám đốc và sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, năm 2017, Tổng Công ty đã hoàn thành toàn diện, vượt mức kế hoạch. Kết quả này tăng cường nguồn lực và niềm tin mạnh mẽ cho sự 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 2017, 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 để đề ra và triển khai các Nghị quyết thực hiện. HĐQT đã tổ chức họp 04 phiên họp, 29 lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, ban hành 08 Nghị quyết, 39 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:

- Chỉ đạo công tác chuẩn bị và tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2017;
- Xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2017 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. Thành lập thêm Công ty Bảo hiểm PJICO Hà Thành tại địa bàn Thành phố Hà Nội;
- Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch 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.
- 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:

- Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên vào ngày 26/04/2017 theo quy định.
- Tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2017 vào ngày 20/06/2017.
- HĐQT đã chỉ đạo, giám sát hoạt động của ban quản lý, điều hành thông qua những công việc chính, cụ thể như sau:
 - + Giao chỉ tiêu kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2017 cho Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex;
 - + Công tác tổ chức cán bộ thuộc thẩm quyền của HĐQT quyết định;

- + Giám sát công tác đầu tư thuộc thẩm quyền của HĐQT quyết định;
- + Công tác triển khai xây dựng, ban hành các Quy chế quản lý nội bộ thuộc thẩm quyền HĐQT quyết định theo quy định của pháp luật...
- + Giao kế hoạch kinh tổng hợp năm 2018, kế hoạch kinh doanh của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm sẽ được điều chỉnh theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018.

- 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 ĐHCĐ 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 2018 Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ dự báo duy trì mức tăng trưởng tốt với tỷ lệ tăng khoảng 13%, trong đó, các sản phẩm bảo hiểm xe cơ giới, con người, sức khỏe, sản phẩm liên kết ngân hàng - bảo hiểm, bảo hiểm trách nhiệm... dự kiến tăng trưởng 25 - 30%. Tuy nhiên, tình hình tổn thất, bồi thường nhiều khả năng vẫn có nhiều diễn biến phức tạp, khó dự đoán.

3.2. Định hướng của HĐQT năm 2018:

3.2.1 Kế hoạch kinh doanh:

Năm bắt xu thế của thị trường, ngay từ cuối năm 2017, trên cơ sở tình hình dự báo kết quả thực hiện năm 2017 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 2018 như sau:

- Tổng doanh thu kinh doanh: 3.238 tỷ đồng, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc: 2.625 tỷ đồng (chưa bao gồm doanh thu bảo hiểm tàu cá theo Nghị định 67/CP: 80 tỷ đồng); doanh thu phí nhận tái bảo hiểm 190 tỷ đồng; hoa hồng nhượng tái bảo hiểm 143 tỷ đồng, doanh thu đầu tư 200 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế: 171,3 tỷ đồng tăng 2,36% so với thực hiện năm 2017.
- Dự kiến chi trả cổ tức mức tối thiểu: 12%.

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 2018:

- 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 2018 của Tổng công ty đảm bảo đạt hiệu quả cao nhất có thể.
- 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	0.009%
2	Nguyễn Văn Tiến	Thành viên chuyên trách	1959	022059000003	0.009%
3	Đào Nam Hải	Thành viên điều hành	1974	012435142	0.047%
4	Nguyễn Minh Hường	Thành viên không điều hành		011823051	0%
5	Trần Quốc Hùng	Thành viên không điều hành (đến ngày 20/6/2017)	1957	011129835	0.047%
6	Trần Minh Tuấn	Thành viên không điều hành	1957	010538212	0%
7	Lê Văn Thanh	Thành viên không điều hành (đến ngày 16/1/2017)	1968	012563169	0%
8	Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Thành viên chuyên trách	1970	001170001170	0%
9	Ông Joo Hae Yun	Thành viên không điều hành	1966	M81547064	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 Trịnh Thị Quỳnh Hương - Trưởng ban
2. Bà Ngô Thị Thuận – Nguyên Trưởng Ban (đã nghỉ hưu theo chế độ)
3. Bà Nguyễn Thị Tố Nga - Phó Ban
4. Bà Phạm Thị Nương - Phó Ban
5. Bà Đặng Thị Thu Ngọc - Chuyên viên
6. Ông Nguyễn Hồng Thương - Chuyên viên

c) Hoạt động của Hội đồng quản trị.

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
01	01/2017/PJICO/NQ-HĐQT	22/02/2017	Phê duyệt thành lập Công ty bảo hiểm PJICO Hà thành tại Hà Nội
02	02/2017/PJICO/NQ-HĐQT	13/03/2017	Phê duyệt nội dung công tác chuẩn bị Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017.

03	03/2017/PJICO/NQ-HĐQT	13/04/2017	Phê duyệt tạm ứng cổ tức năm 2016 đợt 2.
04	04/2017/PJICO/NQ-HĐQT	16/04/2017	Phiên họp HĐQT lần thứ 14
05	05/2017/PJICO/NQ-HĐQT	04/05/2017	Phiên họp HĐQT lần thứ 15
06	06/2017/PJICO/NQ-HĐQT	09/06/2017	Phiên họp HĐQT lần thứ 16
07	07/2017/PJICO/NQ-HĐQT	15/06/2017	Thông qua phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành cổ phiếu riêng lẻ tăng vốn Điều lệ.
08	08/2017/PJICO/NQ-HĐQT	23/10/2017	Phiên họp HĐQT lần thứ 17
09	01/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	06/01/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
10	02/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	20/01/2017	Khen thưởng
11	03/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	27/02/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
12	04/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	14/03/2017	Thành lập Ban chỉ đạo tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2017
13	05/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	29/03/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
14	06/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	29/03/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
15	07/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	29/03/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
16	08/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	10/04/2017	Điều chỉnh, bổ sung kế hoạch đầu tư xây dựng cơ bản và tài sản cố định năm 2017
17	09/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	10/04/2017	Thành lập Tiểu ban giúp việc cho Ban chỉ đạo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm
18	10/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	10/04/2017	Thành lập Ban Kiểm phiếu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
19	11/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	10/04/2017	Thành lập Ban kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
20	12/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	3/05/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
21	13/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	4/05/2017	Thành lập Công ty bảo hiểm PJICO Hà Thành
22	14/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	04/05/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
23	15/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	08/05/2017	Tổ chức ĐHĐCĐ bất thường năm 2017
24	17/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	22/05/2017	Giao kế hoạch kinh doanh năm 2017
25	18/20017/PJICO/QĐ-HĐQT	05/06/2017	Phê duyệt quyết toán gói thầu số 2,3,4 thuộc dự án CNTT
26	19/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	01/06/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
27	20/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	12/06/2017	Thành lập Ban chỉ đạo tổ chức ĐHĐCĐ bất thường năm 2017
28	21/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	12/06/2017	Thành lập Tiểu ban giúp việc cho Ban chỉ đạo Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2017 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm
29	22/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	12/06/2017	Thành lập Ban Kiểm phiếu Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2017 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex

30	23/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	12/06/2017	Thành lập Ban kiểm tra xác nhận tư cách cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2017 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
31	24/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	16/06/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
32	25/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	01/07/2017	Ban hành Hệ thống thang lương, bảng lương của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
33	26/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	06/08/2017	Điều chỉnh, bổ sung kế hoạch đầu tư XDCB và TSCĐ năm 2017 (lần thứ 2)
34	27/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	08/08/2017	Bổ nhiệm lại cán bộ
35	28-40/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	19/10/2017	Chuyển xếp hệ số lương, mức lương chức danh
36	41/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	19/10/2017	Cử cán bộ tham gia Ban Điều phối (Steering Committee)
37	42/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	19/10/2017	Việc thành lập Ban chỉ đạo PJICO để triển khai công tác hỗ trợ của SFMI
38	43/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	25/10/2017	Ban hành quy chế kiểm toán nội bộ
39	44/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	01/11/2017	Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
40	45/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	01/11/2017	Phân công nhiệm vụ thành viên Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
41	46/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	08/11/2017	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài
42	47/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	08/11/2017	Bổ nhiệm cán bộ
43	48/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	08/11/2017	Thành lập Tổ soạn thảo sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế quản trị nội bộ Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
44	49-55/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	05/12/2017	Xếp hệ số lương, mức lương cho CBNV tại Văn phòng Tổng công ty
45	56/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	14/12/2017	Ban hành Quy chế quản lý tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với người quản lý Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
46	57-64/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	25/12/2017	Xếp hệ số lương, mức lương cho người quản lý tại Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex
47	46/2017/PJICO/QĐ-HĐQT	27/12/2017	Giao kế hoạch kinh doanh năm 2018

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

- Thực hiện nhiệm vụ thường trực HĐQT. Chỉ đạo điều phối công việc chung của HĐQT khi Chủ tịch HĐQT vắng mặt.
- Theo dõi, phụ trách công tác Tài chính - kế toán, quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính (với vai trò được phân công 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 của TCTy);
- 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 Trịnh Thị Quỳnh Hương, Ủy viên HĐQT độc lập

- Theo dõi, phụ trách lĩnh vực Nhân sự, Lao động - tiền lương;
- Theo dõi, phụ trách công tác Kiểm toán nội bộ;
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Điều lệ PJICO và quy định của pháp luật và khi HĐQT yêu cầu.

3. Bà Nguyễn Minh Hoàng - Ủy viên HĐQT

- Tổ chức, duy trì và phát triển quan hệ hợp tác toàn diện với cổ đông VIETCOMBANK, trọng tâm phát triển hợp tác triển khai Bancassurance giữa VIETCOMBANK và PJICO;
- Tham gia phối hợp với người được phân công chính trong công tác Tài chính - kế toán, quản lý tài sản nợ và rủi ro tài chính;
- Thực hiện nhiệm vụ khác (khi HĐQT yêu cầu).

4. 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).

5. Ông Trần Quốc Hùng - Ủy viên HĐQT cho đến ngày 20/06/2017.

- 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).

6. Ông Trần Minh Tuấn - Ủy viên HĐQT

- Tổ chức, duy trì và phát triển quan hệ hợp tác với cổ đông VINARE;
- Theo dõi, phụ trách lĩnh vực kinh doanh tái bảo hiểm của TCTy;
- Thực hiện thêm nhiệm vụ khác (khi HĐQT yêu cầu).

7. Ông JOO HAE YUN, Ủy viên HĐQT

- Tổ chức và phát triển quan hệ hợp tác giữa cổ đông Sam sung Fire & Marine Insurance Co. Ltd., (SFMI) và PJICO;
- Thúc đẩy về phía SFMI để triển khai có hiệu quả các cam kết hỗ trợ của SFMI cho PJICO theo như thỏa thuận hợp tác chiến lược đã được ký kết.
- Theo dõi và chỉ đạo các công việc khác theo sự phân công của Chủ tịch HĐQT.

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 ĐHCĐ ...

• **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

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông ngày 20 tháng 06 năm 2017 về việc sửa đổi điều lệ của PJICO, ĐHĐCĐ đã nhất trí và thông qua mô hình quản lý không có Ban kiểm soát. Các thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019 đã được miễn nhiệm kể từ ngày 20/06/2016.

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

Stt	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Số cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu (%)	Ghi chú
1	Ông Nguyễn Văn Học	Trưởng BKS	23/04/2014	0	0%	Miễn nhiệm chức vụ thành viên BKS từ ngày 26/04/2017
2	Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Trưởng BKS	26/04/2017	0	0%	Miễn nhiệm chức vụ thành viên BKS từ ngày 20/06/2017
2	Ông Phạm Phú Tiến	TV BKS	27/04/2011	17.600	0.02%	Miễn nhiệm chức vụ thành viên BKS từ ngày 20/06/2017
3	Bà Lưu Thị Việt Hoa	TV BKS	15/05/2009	17.632	0.02%	Miễn nhiệm chức vụ thành viên BKS từ ngày 20/06/2017
4	Ông Vũ Duy Huỳnh	TV BKS	27/04/2010	0	0%	Miễn nhiệm chức vụ thành viên BKS từ 16/01/2017
5	Bà Nguyễn Bích Thủy	TV BKS	15/05/2009	0	0%	Miễn nhiệm chức vụ thành viên BKS từ ngày 20/06/2017

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 2017:

* Hội đồng quản trị: Mức lương và thù lao của Hội đồng quản trị thực tế trong năm 2017: 1.814.792.000 đồng.

* Ban Tổng Giám đốc: Mức lương và thù lao của Ban Tổng Giám đốc thực tế trong năm 2017: 4.044.419.000 đồng.

* Ban kiểm soát: Mức lương và thù lao của Ban kiểm soát thực tế trong năm 2017: 485.980.000 đồng.

IV. 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 2017 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 31/12/2017, 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 13/03/2018 và được công bố tại website: <https://www.pjico.com.vn/danh-muc-tai-chinh-co-dong/bao-cao-tai-chinh> ./.

Tuan NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT *Slaw*



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải