

Phụ lục số III
BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
(Ban hành kèm theo Thông tư số ... /2012/TT-BTC ngày ... tháng ... năm 2012 của
Bộ Tài chính hướng dẫn về việc Công bố thông tin trên thị trường chứng khoán)

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM
PJICO

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 03/2013/CV/HĐQT

Hà Nội, ngày 25 tháng 01 năm 2013

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
(Năm 2012)

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

- Tên công ty đại chúng: Công ty cổ phần bảo hiểm PJICO
- Địa chỉ trụ sở chính: tầng 21, 22 toà nhà Mipec 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội
- Điện thoại: 04.37760687 Fax: 04.37760868 Email:
- Vốn điều lệ: 709.742.180.000 đồng
- Mã chứng khoán (nếu có): PGI

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị (năm 2012):

1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị: 04 cuộc họp HĐQT

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1.	Ông Nguyễn Văn Tiến	CT-HĐQT	04	100%	
2.	Ông Nguyễn Anh Dũng	UV-HĐQT	04	100%	
3.	Ông Đào Nam Hải	UV-HĐQT	04	100%	
4.	Ông Đinh Thái Hương	UV-HĐQT	02	50%	Công tác
5.	Ông Nguyễn Danh Lương	UV-HĐQT	02	50%	Công tác
6.	Ông Trần Minh Tuấn	UV-HĐQT	04	100%	
7.	Ông. Vũ Duy Huynh – TV Ban Kiểm Soát họp theo sự ủy quyền của Ông. Vũ Bá Ôn 03 phiên họp	UV-HĐQT	01	25%	Công tác
8.	Ông Trần Quốc Hùng	UV-HĐQT	03	75%	
9.	Bà Phùng Hồng Nhung họp theo sự ủy quyền của ông Nguyễn Quốc Bình UY- HĐQT 03 phiên họp		0	0%	Công tác

2. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Giám đốc (Tổng Giám đốc):

- Tổ chức Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2012 và chi trả cổ tức cho các cổ đông với tỷ lệ chi trả là 13%.
- Chỉ đạo Ban điều hành thực hiện chủ trương của Chính phủ về tiết giảm chi phí theo chỉ đạo của Cục quản lý giám sát bảo hiểm, Bộ Tài chính. Yêu cầu Tổng giám đốc xây dựng phương án cụ thể về tiết giảm chi phí trình Hội đồng quản trị và đồng thời thực hiện quán triệt tới các đơn vị trực thuộc nhận thức đầy đủ về chủ trương này để thực hiện nghiêm túc.
- Thực hiện việc chuyển đổi Trung tâm cứu hộ tại Hải Phòng thành Công ty TNHH Một thành viên theo quy định của Luật Doanh nghiệp.
- Đánh giá kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2012 và đề ra các giải pháp để hoàn thành kế hoạch 6 tháng cuối năm, cụ thể: Yêu cầu Ban điều hành chấn chỉnh công tác quản trị theo yêu cầu của Ban Kiểm soát, thực hiện đúng quy định về vấn đề công bố thông tin, công tác quản lý công nợ, kiểm soát chi phí đề ra các giải pháp tiết giảm chi phí, có biện pháp chế tài, xử lý nghiêm đối với các trường hợp vi phạm; Yêu cầu Tổng giám đốc xây dựng chi tiết các kế hoạch

kinh doanh bảo hiểm và các kế hoạch khác để HĐQT thông qua. Trong đó báo cáo cụ thể về tình hình đầu tư; HĐQT thống nhất không phát triển và thành lập mới các phòng bảo hiểm và các phòng nghiệp vụ chờ tới khi đề án Tài cấu trúc được thông qua; Đề nghị Tổng giám đốc tổ chức thực hiện Nghị quyết của HĐQT, đặc biệt là quy chế trả lương và xây dựng hệ thống các định mức chi phí cho Công tác quản trị Công ty.

- Hội đồng quản trị yêu cầu Ban Tổng giám đốc điều hành phải bổ sung làm rõ hiệu quả kinh doanh (lỗ, lãi) của từng nghiệp vụ bảo hiểm bằng số liệu chi tiết và phân tích nguyên nhân chỉ ra những yếu tố tác động đến kết quả hoạt động kinh doanh cụ thể của Công ty, đề ra các phương án để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2012.
 - Thực hiện khẩn trương việc sửa đổi hoàn thiện các quy chế quản trị công ty cho phù hợp với nội dung của các văn bản pháp luật điều chỉnh hoạt động kinh doanh bảo hiểm như Nghị định 123/2011/NĐ-CP, các thông tư hướng dẫn như 124/2012/TT/BTC và 125/2012/TT-BTC và Thông tư 121/2012/TT-BTC quy định về quản trị công ty áp dụng cho công ty đại chúng
 - Tổng giám đốc chỉ đạo rà soát lại toàn bộ những vấn đề tồn tại và lỗi vi phạm trong các mặt quản lý và có biện pháp xử lý giải quyết dứt điểm các vụ việc đã được nêu trong Phiên họp lần thứ 50 của HĐQT.
 - Báo cáo HĐQT tiến độ thực hiện gói thầu số 1 của Dự án công nghệ thông tin, trong đó Tổng giám đốc phải trình báo cáo chi tiết đánh giá, phân tích và nghiệm thu kết quả thực hiện (theo tiến độ) và gửi về HĐQT.
 - Đồng ý nâng 04 văn phòng khu vực tại địa bàn các tỉnh là: Sơn La, Hà Giang, Quảng Trị và Bình Phước lên thành Chi nhánh. Tổng giám đốc chỉ đạo tiến hành làm các thủ tục cần thiết đúng quy định của Pháp luật để trình lên Bộ Tài Chính phê duyệt theo thẩm quyền,
 - Ghi nhận kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2012 theo báo cáo của Tổng giám đốc và yêu cầu tiếp tục cập nhật và hoàn thiện số liệu chính thức của năm 2012 và báo cáo HĐQT theo quy định
 - Định hướng xây dựng chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2013 với mức tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc là 6.5%, lợi nhuận trước thuế là 135 tỷ đồng, tỷ lệ chi trả cổ tức 10%.
 - Chuẩn bị công tác để tiến hành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 vào tháng 03/2012
 - Các nội dung khác của các Nghị quyết chưa hoàn thành cần thực hiện khẩn trương theo đúng quy định hiện hành để hoàn thành trong thời gian sớm nhất có thể.
3. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị:
- Hội đồng Quản trị phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2012 do Ban Kiểm toán nội bộ trình.
 - Trong năm 2012 Ban Kiểm toán Nội bộ đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ của năm và đã có các báo cáo chi tiết tới Hội đồng quản trị.

II. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị (năm 2012):

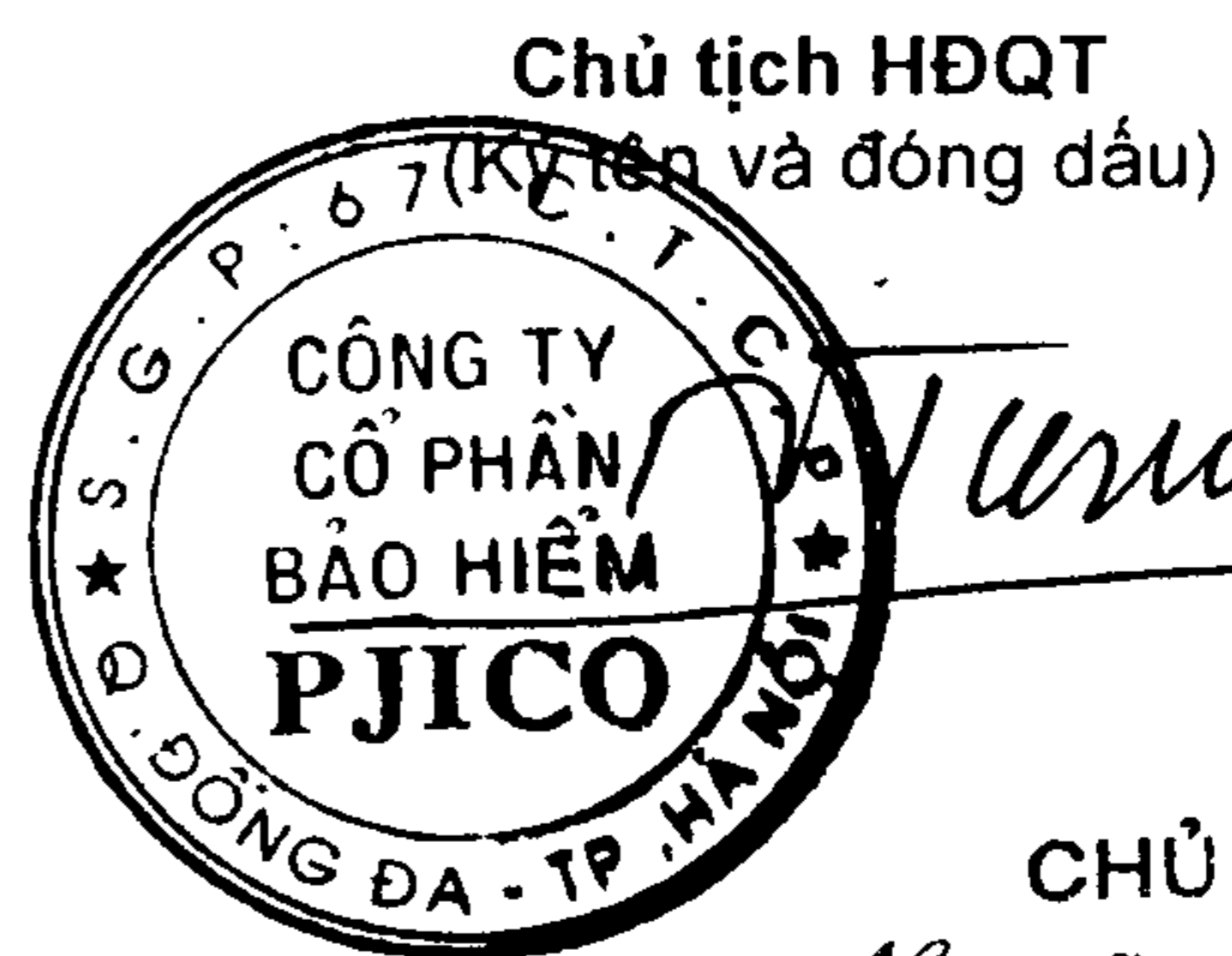
Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
01	01/2012/NQ-HĐQT	15/03/2012	<p>Tổ chức Đại hội Đồng cổ đông thường niên năm 2012 vào ngày 25/04/2012. Tỷ lệ chi trả cổ tức là 13%</p> <p>Thực hiện chủ trương của Chính phủ về tiết giảm chi phí và theo chỉ đạo của Cục quản lý giám sát bảo hiểm, Bộ Tài chính. Tổng giám đốc xây dựng phương án cụ thể về tiết giảm chi phí trình Hội đồng quản trị và đồng thời quán triệt tới các đơn vị trực thuộc nhận thức đầy đủ về chủ trương này để thực hiện nghiêm túc.</p> <p>- Phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2012 do Ban Kiểm toán nội bộ trình. Căn cứ kế hoạch được thông qua, khi triển khai thực hiện cần có sự phối kết hợp với các bộ phận chức năng của Công ty nhưng vẫn đảm bảo tính độc lập của Kiểm soát nội bộ.</p> <p>Thực hiện việc chuyển đổi Trung tâm cứu hộ tại Hải phòng thành Công ty TNHH Một thành viên theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp.</p>
02	02/2012/NQ-HĐQT	28/06/2012	<p>Căn cứ quyết toán 6 tháng đầu năm 2012, Tổng giám đốc thực hiện phân tích, đánh giá hoạt động của công ty để đề ra các giải pháp phù hợp để hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2012.</p>

			<p>HDQT yêu cầu TGD chỉ đạo thực hiện báo cáo chế độ công bố thông tin phải theo đúng quy định. Giải quyết dứt điểm không để tình trạng công nợ kéo dài.</p> <p>Kế hoạch kinh doanh phải lập các phụ lục chi tiết để chứng minh làm rõ các chỉ tiêu kế hoạch để Hội đồng quản trị xem xét và chính thức phê duyệt.</p> <p>Không thành lập các phòng bảo hiểm và phòng nghiệp vụ cho tới khi sau khi đề án Tái cấu trúc của Công ty được phê duyệt.</p> <p>Xây dựng quy chế chi trả lương mới trong quý 3/2012. Xây dựng hệ thống các định mức chi phí để phục vụ cho công tác điều hành và công tác quản trị.</p> <p>Tiếp tục triển khai các nội dung Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2012 đã thông qua.</p>
03	03/2012/NQ-HĐQT	05/10/2012	<p>Phân tích, đánh giá kết quả kinh doanh bảo hiểm 09 tháng đầu năm 2012, đề nghị Ban Tổng giám đốc điều hành phải phân tích chỉ ra các yếu tố tác động để cố gắng thực hiện được chỉ tiêu kế hoạch năm 2012.</p> <p>Chỉ đạo khẩn trương việc sửa đổi hoàn thiện các quy chế quản trị của công ty cho phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.</p> <p>Những vấn đề tồn tại và các lỗi vi phạm trong các mặt quản lý tại các Chi nhánh, đơn vị trực thuộc phải rà soát, xử lý và giải quyết dứt điểm, báo cáo về HĐQT trong tháng 11/2012.</p> <p>Báo cáo tiến độ việc thực hiện gói thầu số 1 của Dự án công nghệ thông tin.</p> <p>Đồng ý chủ trương nâng 04 văn phòng là: Sơn La, Hà Giang, Quảng Trị và Bình Phước lên thành Chi nhánh.</p>
04	04/2012/NQ-HĐQT	26/12/2012	<p>Trên cơ sở kết quả báo cáo sơ bộ của Tổng giám đốc, Ghi nhận kết quả kinh doanh năm 2012 có sự cố gắng lớn của toàn hệ thống. Yêu cầu Tổng Giám đốc tiếp tục cập nhật và hoàn thiện số liệu chính thức của năm 2012.</p> <p>Định hướng xây dựng kế hoạch cho năm : Chỉ tiêu mức tăng trưởng doanh thu bảo hiểm là 6.5%, lợi nhuận trước thuế là 135 tỷ đồng, tỷ lệ chi trả cổ tức 10%</p> <p>Tiến hành tổ chức Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2013 vào tháng 03/2013. Dự thảo Điều lệ và quy chế phù hợp với quy định mới của pháp luật để trình ĐHĐCĐ theo Thông tư số 121/2012/TT- BTC của Bộ Tài chính.</p> <p>Tiếp tục thực hiện nội dung các Nghị quyết chưa hoàn thành trong thời gian sớm nhất có thể.</p>

III. Thay đổi danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng theo quy định tại khoản 34 Điều 6 Luật Chứng khoán không có thay đổi

IV. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người liên quan

1. Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan : (Danh sách đính kèm)
2. Giao dịch cổ phiếu: Không có giao dịch
3. Các giao dịch khác: (các giao dịch của cổ đông nội bộ/ cổ đông lớn và người liên quan với chính Công ty). Không có giao dịch



CHỦ TỊCH
Nguyễn Văn Tiên

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG NỘI BỘ/NHÀ ĐẦU TƯ
NỘI BỘ CỦA QUỸ ĐẦU TƯ CHỨNG KHOÁN
NIÊM YẾT, NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG
BỐ THÔNG TIN VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN

STT	Tên tổ chức/Cá nhân (*)	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ĐKKD	Ngày cấp CMND/ĐKKD	Địa chỉ	Mối liên hệ với TV chủ chốt	Cổ phiếu sở hữu	Ghi chú
1	Nguyễn Văn Tiến		Chủ tịch HĐQT					9,520	
1.1	Nguyễn Thị Kim Thanh						Vợ	0	
1.2	Nguyễn Thị Khang						Mẹ	0	
1.3	Nguyễn Thị Quỳnh Vân						Em	0	
1.4	Nguyễn Chí Cường						Em	0	
1.5	Nguyễn Kim Oanh						Em	0	
1.6	Nguyễn Chí Dũng						Em	0	
1.7	Nguyễn Thị Kim Hương						Em	0	
1.8	Nguyễn Thành Trung						Con	0	
1.9	Nguyễn Thái Anh						Con	0	
2	Nguyễn Anh Dũng		Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc					13,353	
2.1	Nguyễn Đình Du						Bố	0	
2.2	Vũ Thị Minh Phú						Mẹ	0	
2.3	Nguyễn Thanh Hương						Chị	0	
2.4	Nguyễn Thanh Huyền						Chị	0	
2.5	Nguyễn Hải Hòa						Anh	0	
2.6	Nguyễn Thanh Bình						Em	0	
2.7	Trần Ngọc Châu						Vợ	0	
3	Đào Nam Hải		Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng giám đốc					41,852	
3.1	Đào Văn Then						Bố	0	
3.2	Phạm Thị Bích						M e	0	
3.3	Đào Thị Thu Hà						Em	0	
3.4	Đào Thị Hương Giang						Em	0	
3.5	Vũ Thái Huyền						Vợ	0	
4	Nguyễn Danh Lương		Thành viên HĐQT					25,897	
4.1	Nguyễn Danh Huyền						Cha	0	
4.2	Trương Thị Thục						Mẹ	0	
4.3	Đậu Thị Bích Hồng						Vợ	0	
4.4	Nguyễn Thị Hồng Dung						Con	0	

STT	Tên tổ chức/Cá nhân (*)	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ĐKKD	Ngày cấp CMND/ĐKKD	Địa chỉ	Mối liên hệ với TV chủ chốt	Cổ phiếu sở hữu	Ghi chú
4.5	Nguyễn Thị Hồng Diệp						Con	0	
4.6	Nguyễn Thị Hồng Sâm						Chị gái	0	
4.7	Nguyễn Danh Nghĩa						Anh trai	0	
4.8	Nguyễn Danh Đô						Anh trai	0	
4.9	Nguyễn Thị Kim Quy						Em gái	0	
4.1	Nguyễn Thị Phương Mai						Em gái	0	
5	Đình Thái Hương		Thành viên HĐQT					8,520	
5.1	Lương Thị Phụng						Mẹ	0	
5.2	Đình Hồng Minh						Chị	0	
5.3	Đình Thị Liễu						Chị	0	
5.4	Nguyễn Thị Lê Hòa						Vợ	5,376	
6	Trần Minh Tuấn		Thành viên HĐQT					0	
6.1	Trần Kế Thiện						B ô	0	
6.2	Dương Thị Khương						Mẹ	0	
6.3	Trần Mỹ Hạnh						Chị	0	
6.4	Trần Phương Mai						Em	0	
6.5	Nguyễn Thị Vân Nguyệt						Vợ	0	
6.6	Trần Nguyệt Ánh						Con	0	
6.7	Trần Minh Tâm						Con	0	
7	Vũ Bá Ôn		Thành viên HĐQT					6,520	
7.1	Vũ Thị Mui						Chị	0	
7.2	Vũ Thị Mão						Chị	0	
7.3	Vũ Thị Xếp						Em	0	
7.4	Đặng Thị Máy						Vợ	0	
7.5	Vũ Bá Thỏ a						Con	0	
7.6	Vũ Vân Huyền						Con	1,000	
8	Trần Quốc Hùng		Thành viên HĐQT					42,181	
8.1	Trần Vĩnh Cồn						B ô	0	
8.2	Nguyễn Thị Dung						Mẹ	0	
8.3	Trần Vĩnh Thắng						Anh	0	
8.4	Trần Thị Hiền						Em	0	
8.5	Trần Thị Hồng						Em	0	
8.6	Trần Thị Hà						Em	0	
8.7	Dương Thúy Nga						Vợ	0	
8.8	Trần Việt Hải						Con	0	
8.9	Trần Lan Chi						Con	0	
9	Nguyễn Quốc Bình		Thành viên HĐQT					8,520	
9.1	Nguyễn Thị Lai						Mẹ	0	

STT	Tên tổ chức/Cá nhân (*)	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ĐKKD	Ngày cấp CMND/ĐKKD	Địa chỉ	Mối liên hệ với TV chủ chốt	Cổ phiếu sở hữu	Ghi chú
9.2	Nguyễn Trọng Tuấn						Anh trai	0	
9.3	Nguyễn Kim Bích						Chị gái	0	
9.4	Đặng Thu Hương						Vợ	0	
9.5	Nguyễn Thùy Anh						Con	0	
9.6	Nguyễn Đức Anh						Con	0	
10	Lê Thanh Đạt		Trưởng BKS					1,452	
10.1	Lê Đình Nguyên						Bố	0	
10.2	Nguyễn Thị Liê u						Mẹ	0	
10.3	Lê Thị Hương Nga						Vợ	0	
10.4	Lê Đức Mạnh						Con	0	
10.5	Lê Thị Tâm Đan						Con	0	
10.6	Lê Thị Nga						Chị ruột	0	
10.7	Lê Thị Minh Nguyệt						Chị ruột	0	
10.8	Lê Phú Sánh						Anh ruột	0	
10.9	Lê Thị Lệ Thu						Em ruột	0	
10.10	Lê Thanh Trà						Em ruột	0	
11	Phạm Phú Tiến		Thành viên Ban kiểm soát					2500	
11.1	Phạm Phú Sau						Bố	0	
11.2	Bùi Thị Tựa						Mẹ	0	
11.3	Ngô Tấn Lan Anh						Vợ	0	
11.4	Phạm Linh Đan						Con	0	
11.5	Phạm Phú Thành						Con	0	
11.6	Phạm Phú Điềm						Anh	0	
12	Lương Thị Ngọc Anh		Thành viên BKS					0	
12.1	Lương Đăng Soạn						Bố	0	
12.2	Phạm Thị Liên						Mẹ	0	
12.3	Lương Ngọc Thi						Chị	0	
12.4	Lương Quốc Hưng						Em	0	
12.5	Lương Ngọc Hương						Em	0	
13	Nguyễn Bích Thủy		Thành viên BKS					1,020	
13.1	Nguyễn Hữu Tiến						Bố	0	
13.2	Lê Thị Liên						Mẹ	0	
13.3	Nguyễn Hữu Sơn						Anh	0	
13.4	Nguyễn Kim Oanh						Em	0	

STT	Tên tổ chức/Cá nhân (*)	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ĐKKD	Ngày cấp CMND/ĐKKD	Địa chỉ	Mối liên hệ với TV chủ chốt	Cổ phiếu sở hữu	Ghi chú
13.5	Hứa Thanh Bình						Chồng	0	
13.6	Hứa Trà My						Con	0	
13.7	Hứa Hà My						Con	0	
14	Lưu Thị Việt Hoa		Thành viên BKS					17,632	
14.1	Lưu Văn Bông						Bố	0	
14.2	Lê Thị Băng Tâm						Mẹ	0	
14.3	Nguyễn Văn Tiến						Chồng	0	
14.4	Lưu Trần Sơn Tùng						Em	0	
14.5	Lưu Thị Việt Hồng						Em	0	
14.6	Nguyễn Hữu Trí						Con trai	0	
14.7	Nguyễn Thị Tường Vy						Con gái	0	
15	Vũ Duy Huỳnh		Thành viên BKS					0	
15.1	Vũ Văn Bằng						Bố đẻ	0	
15.2	Nguyễn Thị Nơ						Mẹ đẻ	0	
15.3	Vũ Văn Bang						Anh trai	0	
15.4	Vũ Duy Đệ						Em trai	0	
15.5	Vũ Duy Đông						Em trai	0	
15.6	Trần Thị Thuỷ Nguyên						Vợ	0	
16	Nguyễn An Hòa		Phó Tổng giám đốc					18,571	
16.1	Nguyễn Đăng Uyển						Bố	0	
16.3	Nguyễn Phương Nam						Em	0	
16.4	Lê Việt Nga						Vợ	0	
16.5	Nguyễn Lê Ngân						Con	0	
17	Bùi Đức Hùng		Phó Tổng giám đốc					32,891	
17.1	Ngô Thị Xuyên						Mẹ	0	
17.2	Trần Thanh Mai						Vợ	0	
17.3	Bùi Thị Dung						Em	0	
17.4	Bùi Thị Nhung						Em	0	
17.5	Bùi Việt Hồng						Em	0	
17.6	Bùi Thị Hà						Em	0	
17.7	Bùi Xuân Ngọc						Em	0	
17.8	Bùi Thị Nga						Em	0	
17.9	Bùi Thị Nguyệt						Em	0	
17.1	Bùi Thị Bình						Em	0	
17.11	Bùi Thanh Huyền						Con	0	
17.12	Bùi Việt Quang						Con	0	

STT	Tên tổ chức/Cá nhân (*)	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ĐKKD	Ngày cấp CMND/ĐKKD	Địa chỉ	Mối liên hệ với TV chủ chốt	Cổ phiếu sở hữu	Ghi chú
18	Đinh Kiều Trang		Trưởng Phòng Kế toán					0	
18.1	Đinh Quang Diệm						Bố	0	
18.2	Nguyễn Thị Quy						Mẹ	0	
18.3	Đinh Quang Bách						Anh	0	
18.4	Đinh Thái Hưng						Em	0	
18.5	Lê Viết Long						Chồng	0	
19	Trần Anh Tuấn		Người được UQ Công bố TT					91,697	
20	NH TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM - ĐD NGUYỄN DANH LƯƠNG		HĐQT					7,123,200	
21	CT CP VẬT TƯ VÀ T.BỊ TOÀN BỘ MATEXIM - ĐD TRẦN QUỐC HÙNG		HĐQT					2,136,960	
22	TCT TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM VINARE - Đ D TRẦN MINH TUẤN		HĐQT					6,237,328	