

Số: /2024/BC-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày tháng năm 2024

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

**Kính thưa: Quý Cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện**

Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng Quản trị (HĐQT) được quy định tại Điều lệ Tổng Công ty và Luật Doanh nghiệp, HĐQT Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (PTI) xin báo cáo về quản trị và kết quả hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị như sau:

**1. Báo cáo chung về hoạt động của HĐQT trong năm 2023**

Trong năm 2023, HĐQT của PTI duy trì số lượng 09 thành viên. Trong đó, tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 tại ngày 30/06/2023, ĐHĐCĐ Tổng Công ty đã miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với ông Kim Kang Wook và bầu bổ sung ông Jung Young làm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 thay ông Kim Kang Wook.

Ngoài 04 cuộc họp HĐQT định kỳ hàng quý, nhằm đảm bảo kịp thời giải quyết các vấn đề phát sinh, HĐQT cũng tổ chức xin ý kiến các thành viên HĐQT để thông qua Nghị quyết HĐQT theo phương thức gửi phiếu biểu quyết bằng văn bản. Các Nghị quyết HĐQT đã ban hành được thống kê chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2023.

Với sự thay đổi của nhiều chính sách pháp luật liên quan lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ trong năm 2023, Chủ tịch HĐQT cũng chỉ đạo các Bộ phận thực hiện rà soát, đề xuất ban hành, sửa đổi bổ sung các quy định, quy chế, quy trình nội bộ nhằm nâng cao hiệu quả quản trị của Tổng Công ty, qua đó kiện toàn các điều kiện kinh doanh theo quy định pháp luật mới. Bên cạnh đó, Chủ tịch HĐQT đã thành lập một số hội đồng/Ban chuyên trách để tư vấn, hỗ trợ công tác chuyên môn trong hoạt động quản trị nghiệp vụ, quản trị tổ chức của Tổng Công ty: Hội đồng sản phẩm bảo hiểm, Ban chuyển đổi tổ chức....

Trong hoạt động đầu tư, năm 2023 cũng là năm có nhiều chuyển biến tích cực trong hoạt động đầu tư của PTI. HĐQT đã có những quyết sách quan trọng liên quan đến việc thoái/chuyển nhượng các khoản đầu tư không mang lại nhiều hiệu quả của PTI. Song song với đó, HĐQT cũng tích cực cơ cấu lại các khoản đầu tư hiện tại và thực hiện thu hồi đối với những khoản đầu tư lỗi/không hiệu quả.

Tổng Công ty đã tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động quản lý, kiểm soát chất lượng và hiệu quả công việc của nhân sự thông qua các nền tảng làm việc được áp dụng thống nhất trên toàn hệ thống.

**2. Hoạt động giám sát của HĐQT trong năm 2023**

Trong năm 2023, HĐQT đã thực hiện các công việc theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế nội bộ của Tổng Công ty và các quy định pháp luật hiện hành, cụ thể:

- Chủ trì, chỉ đạo và tổ chức thành công cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 vào ngày 30/06/2023.
- Tổ chức, chỉ đạo thực hiện việc lập Báo cáo tài chính năm, Báo cáo quản trị, Báo cáo tài chính bán niên, Báo cáo tài chính quý của Tổng Công ty theo đúng quy định.

*Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHĐCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.*

- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT đã ban hành, thường xuyên kiểm tra các hoạt động trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh của Ban Điều hành.
- Giám sát, chỉ đạo việc thực hiện báo cáo, công bố thông tin đảm bảo đầy đủ, kịp thời, tuân thủ quy định của pháp luật.
- Giám sát hoạt động quản lý, điều hành của Ban Tổng Giám đốc nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh và hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đề ra. Ban Tổng Giám đốc cũng đã thực hiện báo cáo đầy đủ, kịp thời về tình hình kinh doanh và dự kiến kế hoạch quý tiếp theo tại các cuộc họp HĐQT.

HĐQT đánh giá Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện tốt công tác quản lý, điều hành tại PTI, đảm bảo tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, quy định/quy chế nội bộ, Điều lệ của Tổng Công ty và tuân thủ quy định của pháp luật, đem lại hiệu quả kinh doanh tốt trong năm 2023.

### **3. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT**

Thù lao của từng thành viên HĐQT năm 2023 được trình bày cụ thể tại Tờ trình tổng hợp của HĐQT về thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát và lương của Ban Điều hành.

### **4. Giao dịch giữa PTI với các bên liên quan**

- Trình tự, thủ tục phê duyệt giao dịch giữa PTI với các bên liên quan được thực hiện nghiêm túc, đảm bảo tuân thủ theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PTI.
- Các giao dịch giữa PTI với các bên liên quan do HĐQT phê duyệt được liệt kê tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2023.

### **5. Hoạt động của các thành viên HĐQT**

#### **5.1. Hoạt động chung của các thành viên HĐQT**

Năm 2023, các thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT, cho ý kiến/biểu quyết đối với các vấn đề được xin ý kiến.

Các thành viên HĐQT đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ của mình với tinh thần trách nhiệm cao, trung thực, cẩn trọng nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của Tổng công ty và lợi ích của cổ đông. Nhìn chung, mỗi thành viên HĐQT đều đã hoàn thành các nhiệm vụ được giao, tuân thủ theo đúng quy định của Điều lệ, quy định pháp luật và phân công nhiệm vụ của HĐQT.

Trong đó:

- Chủ tịch HĐQT đã thực hiện tốt các quyền hạn và nhiệm vụ theo quy định pháp luật, quy định nội bộ của PTI và các Nghị quyết của HĐQT, ĐHĐCĐ, chỉ đạo tốt Ban điều hành thực hiện các nghị quyết của HĐQT;
- Các thành viên HĐQT không điều hành có đóng góp tích cực trong công tác tham mưu, đưa ra ý kiến cho Ban điều hành trong việc quản trị, điều hành các hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ, quản trị tổ chức của Tổng Công ty;
- Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị thường xuyên tham gia đưa ý kiến và có đóng góp quan trọng trong việc tham mưu, thẩm định, ban hành các quy định, chính sách của Tổng Công ty cũng như tham gia vào các Hội đồng/Ủy ban theo phân công của HĐQT/Chủ tịch HĐQT.

Trong công tác quản trị tổ chức, các thành viên HĐQT, đặc biệt là Chủ tịch HĐQT cũng thường xuyên trao đổi, định hướng để hoàn thiện Bản đồ chức năng nhiệm vụ (Function Map) của Tổng Công ty.

#### **5.2. Đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT**

HĐQT đã hoàn thành tốt việc thiết lập cơ cấu tổ chức quản lý, đưa ra những quyết sách linh hoạt, kịp thời giúp giải quyết được những vấn đề phát sinh trước biến động của thị trường tài chính, bảo hiểm và đặc biệt là sự thay đổi của chính sách pháp luật.

*Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHĐCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.*

Những quyết sách, chỉ đạo kịp thời của HĐQT đã góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động, kiểm soát rủi ro, hạn chế tổn thất, thiệt hại trong hoạt động đầu tư, kinh doanh và nâng cao năng lực cạnh tranh của PTI trên thị trường.

**6. Định hướng hoạt động của PTI năm 2024**

**6.1. Định hướng về mục tiêu quản trị tổ chức**

- Tiếp tục kiện toàn bộ máy quản trị điều hành của PTI để nâng cao năng lực tổ chức và năng lực định hướng và quản trị chiến lược cho mục tiêu phát triển kinh doanh trong tương lai.
- Kiện toàn quy trình quản trị kinh doanh, quy trình quản trị rủi ro, quy trình quản trị sản phẩm, quy trình quản trị nguồn nhân lực và quy trình vận hành theo chuỗi giá trị hướng tới Khách hàng, giám sát tuân thủ và công tác kiểm soát hiệu quả;
- Triển khai các kế hoạch huy động vốn sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua để bổ sung năng lực nguồn vốn của Tổng Công ty;
- Tiếp tục đầu tư nền tảng công nghệ và số hóa để kiện toàn hạ tầng dữ liệu, ứng dụng khai thác và bán hàng, hệ thống công nghệ thông tin cho phép cung cấp dữ liệu kinh doanh và dữ liệu phục vụ công tác nghiên cứu và phát triển, quản trị rủi ro và quản lý hiệu suất lao động.

**6.2. Định hướng hoạt động kinh doanh**

- Tiếp tục giữ vững vị thế kinh doanh và thị phần doanh số về bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm con người.
- Kiện toàn mô hình kinh doanh, xây dựng năng lực quản trị kênh phân phối theo mô hình khoán kinh doanh.
- Chuẩn hóa công tác tuyển dụng và đào tạo đội ngũ kênh bán, đáp ứng tiêu chuẩn và định vị kinh doanh của PTI.
- Kiện toàn danh mục sản phẩm bảo hiểm theo các phân khúc Khách hàng mục tiêu để thúc đẩy năng lực phát triển kênh bán trực tiếp, bổ sung thêm năng lực kênh bán theo mô hình khoán doanh số.
- Lựa chọn tiêu chí khách hàng mục tiêu phù hợp với năng lực và vị thế kinh doanh của PTI.
- Xây dựng và phát triển năng lực đội ngũ giám đốc khách hàng, năng lực quan hệ với các nhà tái, năng lực thẩm định khách hàng.

**6.3. Định hướng liên quan đến đầu tư tài chính**

- Hoạt động đầu tư đảm bảo an toàn và hiệu quả, mang lại lợi nhuận bền vững;
- Tăng cường kiểm soát rủi ro và xử lý dứt điểm các khoản đầu tư không hiệu quả;

Căn cứ dựa trên tình hình hoạt động kinh doanh năm 2023 và điều kiện thị trường năm 2024, HĐQT cùng Ban điều hành Công ty đã thống nhất đặt ra mục tiêu kinh doanh trong năm 2024 là:

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Kế hoạch</b>
Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	5.353 tỷ đồng
Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính	279,2 tỷ đồng
Lợi nhuận trước thuế TNDN	220 tỷ đồng
Lợi nhuận sau thuế TNDN	175 tỷ đồng

Nội dung cụ thể của kế hoạch kinh doanh năm 2024 được nêu cụ thể trong báo cáo Ban điều hành về hoạt động năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024.

Kính thưa Quý vị Cổ đông, trên đây là báo cáo của HĐQT Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện, kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét thông qua.

Thay mặt HĐQT, tôi xin kính chúc Đại hội thành công, chúc các Quý Cổ đông dồi dào sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt.

*Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHDCD xem xét quyết định tại cuộc họp.*

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT**

**Phạm Minh Hương**

*Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHĐCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.*