

Hà Nội, ngày tháng năm 2025

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2025**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**PHẦN I
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024**

Kinh tế – xã hội Việt Nam năm 2024 diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới đang phải đối mặt với những thách thức lớn, xung đột quân sự vẫn leo thang, cuộc cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn diễn ra ngày càng gay gắt, sự suy yếu của một số nền kinh tế lớn và tình trạng đứt gãy cục bộ trong chuỗi cung ứng toàn cầu đã ảnh hưởng nghiêm trọng đến hòa bình, ổn định và tăng trưởng kinh tế toàn cầu đã làm gia tăng rủi ro đến thị trường tài chính, tiền tệ, an ninh năng lượng, an ninh lương thực toàn cầu. Kinh tế Việt Nam đã trải qua một năm đầy thách thức, khó khăn, ảnh hưởng từ cả bối cảnh toàn cầu và thiệt hại nặng nề từ siêu bão Yagi. Thị trường bảo hiểm cũng gặp nhiều khó khăn và biến động, đặc biệt là hiệu quả kinh doanh bị ảnh hưởng nặng nề từ siêu bão Yagi. Tổng thiệt hại, tổn thất từ bão Yagi gây ra trên 13.000 tỷ đồng. Tăng trưởng của thị trường BHPNT VN trong năm 2024 đạt gần 12%. Bảo hiểm PVI không nằm ngoài các tác động, ảnh hưởng nặng nề từ thiệt hại bão Yagi và những khó khăn từ môi trường chung.

Với các giải pháp thích ứng linh hoạt và sự nỗ lực không ngừng của ban lãnh đạo và đội ngũ nhân viên, PVI vẫn tiếp tục là điểm sáng trên thị trường, giữ vị trí dẫn đầu cả về quy mô vốn điều lệ, doanh thu và hiệu quả nghiệp vụ. Năm 2024, PVI năm qua tiếp tục hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ và kế hoạch của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao. Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI với vai trò là đại diện cho ĐHĐCĐ đã đề ra các giải pháp hiệu quả và chỉ đạo các đơn vị đạt được những kết quả rất đáng khích lệ.

I. Công tác quản trị doanh nghiệp

Trong năm 2024, HĐQT đã chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc hoạt động phù hợp với các quy định của pháp luật, Điều lệ PVI và thực hiện đúng các chiến lược định hướng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT đề ra, thông qua các công việc cụ thể như sau:

1. Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn

HĐQT đã tổ chức thành công buổi họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 vào ngày 21/03/2024. ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 đã thông qua Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ, phê duyệt các nội dung báo cáo định kỳ hàng năm thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ như Báo cáo kết quả kinh doanh, Báo cáo hoạt động của HĐQT & BKS, Phương án phân phối lợi nhuận, Phương án chi trả thù lao.....

Bên cạnh đó, năm 2024 HĐQT đã tổ chức thành công buổi họp ĐHĐCĐ bất thường vào ngày 16/08/2024. Đại hội đã thông qua Nghị quyết số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ về công tác nhân sự cấp cao. Cụ thể, Đại hội đã thông qua việc miễn nhiệm Thành viên HĐQT và Thành viên độc lập HĐQT, cũng như thông qua việc bầu bổ sung 01 Thành viên HĐQT và 01 Thành viên độc lập HĐQT, và Đại hội đã phê chuẩn việc HĐQT bổ nhiệm TGĐ/ Người đại diện pháp luật của PVI.

Trong năm 2024, HĐQT đã tiến hành 04 phiên họp vào các ngày 20/03/2024, 27/06/2024, 11/09/2024, 26/11/2024. HĐQT đã ban hành 125 Nghị quyết HĐQT, trong đó có 18 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT và 11 lần xin ý kiến các thành viên UB giúp việc HĐQT bằng văn bản để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo các hoạt động của PVI và các đơn vị thành viên. *(Danh sách các Nghị quyết HĐQT đính kèm).*

2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2024

Trong bối cảnh khó khăn chung của toàn bộ nền kinh tế trong nước và thế giới, HĐQT đã chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024, hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kinh doanh chính như doanh thu, lợi nhuận. PVI đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2023 với tỷ lệ 32%, gấp 1,12 lần mức đã cam kết với ĐHĐCĐ (28.5%) và dự kiến tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2024 đạt mức cao hơn cam kết với ĐHĐCĐ (31,5%).

Tổng doanh thu hợp nhất năm 2024 đạt **21.824 tỷ đồng** hoàn thành 125% kế hoạch năm 2024, trong đó chủ yếu là doanh thu từ ngành nghề kinh doanh chính là hoạt động kinh doanh bảo hiểm và hoạt động đầu tư.

Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2024 đạt 880 tỷ đồng hoàn thành đạt 102% kế hoạch năm. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu năm 2024 là 10,7% giảm so với năm 2023 (12,6%) chủ yếu là giảm lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm và hoạt động đầu tư.

Đối với Công ty Mẹ, Tổng doanh thu năm 2023 đạt 1.103 tỷ đồng bằng 97% so với kế hoạch năm. Lợi nhuận sau thuế năm 2024 đạt 749 tỷ đồng hoàn thành 100% kế hoạch năm.

Các Công ty con của PVI năm qua cũng đạt được những kết quả đáng khích lệ. Tổng công ty Bảo hiểm PVI (Bảo hiểm PVI) đạt mức doanh thu 20.405 tỷ đồng, tiếp tục giữ vững vị trí số 1 thị trường về doanh thu và lãi nghiệp vụ và luôn đổi mới, phát triển sản phẩm bảo hiểm gắn với công nghệ, đẩy mạnh mảng kinh doanh online và kinh doanh sản phẩm bảo hiểm số. Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (tiền thân là Tái bảo hiểm PVI) đổi mới bộ nhận diện thương hiệu, tiếp tục đẩy mạnh thu xếp tái bảo hiểm ở thị trường trong nước và tăng cường sự hiện diện ở thị trường quốc tế, nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm cho toàn hệ thống. Công ty cổ phần Quản lý quỹ PVI (PVIAM) tiếp tục rà soát, hoàn chỉnh mô hình tổ chức và hoạt động để thực hiện chức năng đầu tư chuyên nghiệp, bài bản, linh hoạt góp phần nâng cao hiệu quả sử dụng dòng tiền, an toàn nguồn vốn và hiệu quả kinh doanh chung cho toàn hệ thống PVI.

3. Triển khai các hoạt động về tái cấu trúc, quản trị công ty và hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp theo tiêu chuẩn quốc tế.

Trong năm 2024, HĐQT cũng đẩy mạnh các hoạt động để nâng cao hiệu quả hệ thống quản trị, giám sát trong toàn PVI như kiện toàn nhân sự cấp cao, tái cấu trúc, hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp, tập trung vào các nhiệm vụ chủ yếu sau đây:

- + Rà soát và cập nhật cơ cấu tổ chức quản trị của Công ty mẹ. Cập nhật lại Quy định về chức năng nhiệm vụ quyền hạn của các Ban chức năng tại PVI Holdings để tối ưu hóa nguồn lực, nâng cao hiệu quả hoạt động của các Ban chức năng tại PVI Holdings với vai trò là bộ máy tư vấn, tham mưu, giúp việc cho HĐQT, Ban Điều hành và tham mưu, phối hợp với Người Đại diện PVI tại các Công ty thành viên.
- + Kiện toàn nhân sự HĐQT/Ban điều hành tại Công ty mẹ và các Công ty con, thành lập thêm và kiện toàn nhân sự các Ủy ban giúp việc HĐQT tại các công ty con, thành lập Ban Kiểm toán nội bộ và kiện toàn nhân sự làm công tác kiểm toán nội bộ tại Bảo hiểm PVI và HanoiRe.
- + Đẩy mạnh tái cấu trúc hoạt động Đầu tư/ Quản lý hoạt động đầu tư trong toàn hệ thống. Quy chế Đầu tư thường xuyên được rà soát và sửa đổi bổ sung cho phù hợp với Quy định và tình hình mới của thị trường nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư của toàn bộ hệ thống.
- + Cuối năm 2024, HĐQT cũng đã chỉ đạo hoàn thành việc sửa đổi, cập nhật các Quy chế nội bộ: Quy chế tổ chức và hoạt động của TT CNTT/ TT KDDV, Quản trị rủi ro, Tuân thủ, Chi trả lương thưởng, Quản lý nhân sự, Chiến lược kế hoạch, Quản lý tài chính để thích ứng và phù hợp với tình hình kinh doanh cũng như những biến đổi của thị trường.
- + Góp vốn bổ sung để tăng vốn điều lệ cho Bảo hiểm PVI và Công ty quản lý Quỹ PVIAM để nâng cao hiệu quả, năng lực cạnh tranh của các công ty con trên thị trường, tạo điều kiện để các công ty con làm việc với các đối tác nước ngoài, mở rộng hoạt động kinh doanh ra thị trường quốc tế...
- + Lĩnh vực CNTT tiếp tục được ưu tiên đầu tư theo hướng chuyên môn hóa và cung cấp hạ tầng nhằm nâng cao chất lượng hoạt động CNTT góp phần đẩy mạnh hiệu quả kinh doanh của các đơn vị trên toàn hệ thống.
- + Góp vốn bổ sung để tăng vốn điều lệ cho Bảo hiểm PVI và lựa chọn cổ đông chiến lược để tăng vốn cho Công ty quản lý Quỹ PVI (PVIAM) nhằm nâng cao hiệu quả, năng lực cạnh tranh của các công ty con trên thị trường, tạo điều kiện để các công ty con làm việc với các đối tác nước ngoài, mở rộng hoạt động kinh doanh ra thị trường quốc tế...
- + Tăng cường hoạt động của hệ thống Tuân thủ và Quản trị rủi ro PVI và thực hiện các công việc tiếp theo nhằm nâng cao hiệu quả của hệ thống tuân thủ, quản trị rủi ro và hoạt động giám sát. HĐQT PVI đã ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro của toàn hệ thống và các công ty thành viên năm 2024, ban hành Quy chế Công bố thông tin.
- Công tác tái cấu trúc tiếp tục được thực hiện theo đúng chỉ đạo của Chính phủ.
- Bên cạnh việc tập trung nâng cao hiệu quả kinh doanh, PVI cũng đẩy mạnh các hoạt động xã hội (Môi trường - Xã hội - Quản trị) trong chiến lược kinh doanh, cân bằng giữa mục tiêu lợi nhuận và mục tiêu phát triển bền vững; cả hệ thống PVI cũng thực hiện

nhiều công tác thiện nguyện, nâng cao trách nhiệm của doanh nghiệp với công tác xã hội và với cộng đồng.

4. Chỉ đạo việc phát triển thương hiệu, khẳng định uy tín trên thị trường

Bên cạnh các kết quả tích cực của hoạt động kinh doanh, công tác phát triển thương hiệu và quản trị hệ thống của PVI tiếp tục được chú trọng và đánh giá cao. Hình ảnh, thương hiệu và danh tiếng của PVI ngày càng được nâng cao, khẳng định trên thị trường trong nước, quốc tế với nhiều giải thưởng, danh hiệu do các tổ chức uy tín trong nước/ quốc tế trao tặng cho công ty mẹ và các công ty con trong hệ thống PVI (Forbes, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội, Vietnam Report, International Finance Magazine, Insurance Asia News...).. Cụ thể như: 8 năm được Forbes VN bình chọn Top 50 Công ty niêm yết tốt nhất Việt nam, 2 năm liên tiếp được Sở Giao dịch Chứng khoán Hà nội bình chọn trong Top 10 Doanh nghiệp quản trị công ty tốt nhất, PVI lần thứ 3 vinh dự lọt Top 50 Doanh nghiệp Xuất sắc và 17 năm liền nằm trong Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất VN do VietnamReport đánh giá và xếp hạng...

Năm 2024 Bảo hiểm PVI tiếp tục được xếp hạng tín nhiệm A- do A.M.Best đánh giá và duy trì vững chắc vị trí số 1 thị trường về vốn, thị phần và hiệu quả nghiệp vụ.

Uy tín của PVI tiếp tục được khẳng định trên thị trường, đảm bảo nguyên tắc phát triển Hiệu quả - Bền vững trên toàn hệ thống.

5. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

Các Ủy ban thuộc HĐQT (Ủy ban Chiến lược & Phát triển, Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Đầu tư, Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm) họp định kỳ hàng quý trước các cuộc họp HĐQT và họp thường xuyên theo yêu cầu công việc để thực hiện tư vấn, tham mưu cho HĐQT về các nội dung được trình HĐQT theo thẩm quyền. Các Ủy ban đã góp phần nâng cao công tác quản trị doanh nghiệp của HĐQT trên toàn hệ thống PVI qua các hoạt động cụ thể như: chỉ đạo công tác xây dựng kế hoạch và giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh trong toàn hệ thống; ban hành mới hoặc rà soát, sửa đổi, bổ sung các Quy chế/ Quy định nội bộ; rà soát, giám sát hiệu quả hoạt động đầu tư của toàn hệ thống; kiện toàn nhân sự cấp cao...

6. Kết quả hoạt động của từng thành viên HĐQT

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
1	Ông Jens Wohlthat	Chủ tịch HĐQT	Chịu trách nhiệm chỉ đạo chung; hoạch định chiến lược phát triển, quản trị của toàn hệ thống
2	Ông Dương Thanh Francois	Phó CT Thường trực HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; chỉ đạo xử lý các công việc hàng ngày của HĐQT theo ủy quyền thường xuyên của CT HĐQT thành viên Ủy ban Đầu tư, Ủy ban Kiểm toán: trực tiếp giám sát, chỉ đạo hoạt động kinh doanh bảo hiểm với vai trò Chủ tịch HĐQT Bảo hiểm PVI.
3	Ông Nguyễn Tuấn Tú	Phó CT HĐQT kiêm Tổng giám đốc (Từ 16/08/2024 đến nay)	Thành viên Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; Thành viên Ủy ban Đầu tư; Thành viên Ủy ban Chiến lược. Chỉ đạo quản lý và điều hành chung hoạt động sản xuất kinh doanh của toàn hệ thống.

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
4	Ông Ulrich Wollschläger	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Đầu tư; giám sát hoạt động tài chính, đầu tư của toàn hệ thống
5	Ông Đoàn Linh	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Chiến lược & Phát triển; giám sát công tác xây dựng kế hoạch & chiến lược kinh doanh toàn hệ thống
6	Bà Bùi Thị Nguyệt	Thành viên độc lập HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Thành viên Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm. Trực tiếp giám sát hoạt động kiểm toán và Quản trị rủi ro, tổ chức nhân sự
7	Ông Christian Sebastian Mueller	Thành viên độc lập HĐQT	Thành viên Ủy ban Chiến lược & Phát triển và Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro; tham gia giám sát hoạt động tài chính, đầu tư.
8	Bà Christine Nagel	Thành viên độc lập HĐQT (Từ 16/08/2024 đến nay)	Thành viên Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro; giám sát hoạt động kiểm toán, tham mưu và tư vấn về quản trị rủi ro.
9	Ông Nguyễn Xuân Hòa	Phó CT Thường trực HĐQT (Từ 01/01/2024 đến 16/08/2024)	Thành viên Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; Thành viên Ủy ban Đầu tư; Thành viên Ủy ban Chiến lược. Chỉ đạo xử lý các công việc hàng ngày của HĐQT theo ủy quyền thường xuyên của CT HĐQT. Chỉ đạo quản lý và điều hành chung hoạt động sản xuất kinh doanh của toàn hệ thống.
10	Bà Pecastaing Pierre Tatiana	Thành viên độc lập HĐQT (Từ 01/01/2024 đến 16/08/2024)	Thành viên Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro; giám sát hoạt động kiểm toán, tham mưu và tư vấn về quản trị rủi ro.

Các thành viên HĐQT được phân công cụ thể theo từng lĩnh vực để tham vấn cho HĐQT trước khi đưa ra các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT. Các thành viên HĐQT đã tích cực hoạt động theo chức năng nhiệm vụ đã được phân công, tham gia đầy đủ và có ý kiến biểu quyết đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Từng thành viên HĐQT đã chủ động lên kế hoạch làm việc và định kỳ giám sát, đôn đốc việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT theo lĩnh vực được phân công. Ngoài ra, các thành viên HĐQT luôn chủ động trao đổi, thảo luận để có ý kiến thống nhất và kịp thời đưa ra các quyết sách phù hợp với hoạt động sản xuất kinh doanh của PVI. Các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT đều dựa trên sự nhất trí và đồng thuận cao của các thành viên, trên cơ sở lợi ích của cổ đông và sự phát triển bền vững của PVI.

II. Công tác giám sát Ban Tổng giám đốc và Người điều hành khác

Hội đồng quản trị PVI đã thực hiện giám sát và đánh giá các hoạt động của Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác trong năm 2024 đã thực hiện đúng quy định của pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của HĐQT. HĐQT thực hiện công tác giám sát Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác thông qua các hoạt động cụ thể sau:

- Tham dự và có ý kiến chỉ đạo tại các cuộc họp giao ban và các cuộc họp quan trọng khác của Ban Tổng giám đốc.
- Theo dõi sát sao tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của công ty qua các báo cáo định kỳ về tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ban Tổng giám đốc. Giám sát và đánh giá việc thực hiện mục tiêu kế hoạch hàng tháng/quý thông qua các báo cáo định kỳ.
- Giám sát việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quy chế do HĐQT ban hành.
- Phối hợp tích cực với công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát giúp HĐQT theo dõi và nắm bắt tốt hơn tình hình hoạt động của công ty để có thể đề ra các quyết sách kịp thời, đảm bảo duy trì và tăng cường cơ chế quản trị rủi ro cho hoạt động của PVI.

HĐQT đánh giá Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác đã thực hiện theo đúng phân cấp giữa HĐQT và Ban Tổng giám đốc và đã hoàn thành tốt nhiệm vụ quản lý, điều hành trong năm 2024.

III. Việc thực hiện báo cáo giám sát về các giao dịch của người có liên quan:

HĐQT PVI thực hiện giám sát việc thực hiện các giao dịch của người có liên quan thông qua Quy chế phản ứng gian lận nội bộ, việc theo dõi những cập nhật kê khai lợi ích liên quan do Ban Pháp chế Tuân thủ và Quản trị rủi ro phụ trách, hàng quý có báo cáo BKS tình hình thực hiện trong quý.

Giao dịch giữa PVI, các công ty con của PVI đối với các bên liên quan trong năm 2024 chi tiết như sau:

➤ Đối với Công ty mẹ PVI Holdings:

Giao dịch bán hàng và cung cấp dịch vụ với các bên liên quan:

	<i>Đơn vị tính: VND</i>
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	107.286.673.344
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Hà Nội	5.108.930.625
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI	2.410.737.969

➤ Đối với hệ thống PVI bao gồm Công ty mẹ và các công ty con:

- Giao dịch bán hàng và cung cấp dịch vụ với các bên liên quan: 1.759.955.168.167 VNĐ.
- Các giao dịch khác với các bên liên quan: 433.920.008.941 VNĐ.
(Chi tiết về các giao dịch đã được trình bày tại Báo cáo tài chính kiểm toán số 0468/VN1A-HN-BC ngày 20/02/2025 của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam).

Ngoài ra, trong năm 2024 không phát sinh giao dịch giữa PVI, các công ty con của PVI với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người Điều hành khác của doanh nghiệp và các cá nhân là người có liên quan của những đối tượng đó.

IV. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập HĐQT

1. Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT

- Hội đồng quản trị PVI có 03 Thành viên độc lập Hội đồng quản trị. Trong năm 2024, Hội đồng quản trị PVI có sự điều chỉnh nhân sự khi bà Christine Nagel được bổ nhiệm thay thế bà Pecastaing Pierre Tatiana từ ngày 16/08/2024 theo Nghị quyết số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ. Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị đã hoàn thành nhiệm vụ được Hội đồng quản trị PVI phân công, thực hiện đầy đủ vai trò trong toàn bộ 4/4 Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị bao gồm: Chủ nhiệm và thành viên Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro, Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm, Ủy ban Chiến lược và Phát triển, Ủy ban Đầu tư; trực tiếp giám sát hoạt động kiểm toán và quản trị rủi ro, tổ chức nhân sự, chiến lược kế hoạch và đầu tư.
- Đối với công tác Kiểm toán và Quản trị rủi ro, các thành viên độc lập Hội đồng quản trị đã triệu tập và tham gia đầy đủ các cuộc họp bất thường và định kỳ hàng quý theo quy định. Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro đã thực hiện tốt vai trò tư vấn, tham mưu và kiến nghị cho Hội đồng quản trị trong việc kiểm tra giám sát việc thực hiện công tác kiểm toán nội bộ, tuân thủ và quản trị rủi ro tại PVI.
- Trong năm 2024, Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro đã thông qua và trình HĐQT phê duyệt Quy chế công bố thông tin, sửa đổi Điều lệ Bảo hiểm PVI, Báo cáo về mô hình quản trị, Báo cáo công tác Quản trị môi trường, xã hội và doanh nghiệp (ESG) và Kế hoạch, ngân sách dành cho hoạt động phát triển bền vững; giám sát, trao đổi và xem xét các nội dung về công tác tuân thủ, quản trị rủi ro trong toàn hệ thống PVI; phê duyệt ban hành Quy trình Kiểm toán nội bộ và trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát, đánh giá hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ, trao đổi và trực tiếp chỉ đạo đơn vị được kiểm toán thực hiện các vấn đề, phát hiện của kiểm toán nội bộ...
- Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị đã tham gia đầy đủ các cuộc họp theo triệu tập của Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm, Ủy ban Chiến lược và Phát triển, Ủy ban Đầu tư; hợp tác chặt chẽ với các thành viên khác hoàn thành đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của các Ủy ban.
- Về công tác nhân sự, Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm đã trao đổi, xem xét các nội dung về nhân sự người đại diện PVI tại các Quỹ đầu tư POF, PIF và các công ty con, trình HĐQT xem xét phê duyệt Kế hoạch chi quỹ Khen thưởng Phúc lợi, phương pháp và kết quả xây dựng chỉ số đánh giá hiệu quả công việc...
- Về công tác chiến lược phát triển, Ủy ban Chiến lược và Phát triển đã trao đổi, xem xét các nội dung về kế hoạch và việc thực hiện chiến lược kinh doanh của toàn PVI...
- Về công tác đầu tư, Ủy ban Đầu tư đã trao đổi, xem xét các nội dung về chủ trương, chính sách và tình hình thực hiện các khoản đầu tư của toàn hệ thống PVI, ban hành quy định về tiêu chí đầu tư, phương pháp đánh giá và danh sách tổ chức tín dụng, mô tả sản phẩm và nguyên tắc giao dịch giữa Công ty quản lý quỹ PVI AM và các đơn vị trong hệ thống, trình HĐQT xem xét phê duyệt chủ trương tăng vốn cho PIF, sửa đổi Quy chế đầu tư...

2. Kết quả đánh giá của Thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT

- Năm 2024, Hội đồng quản trị PVI đã hoạt động hiệu quả. Các công việc của Hội đồng quản trị trong năm 2024 đã thực hiện đúng theo các chiến lược, định hướng, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đề ra và tuân thủ Điều lệ PVI, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và các thông lệ tốt trong quản trị công ty.
- Hội đồng quản trị có 08 thành viên, trong đó có 03 thành viên độc lập. Các thành viên Hội đồng quản trị có tinh thần trách nhiệm cao, luôn chủ động, tích cực thực hiện nhiệm vụ được phân công, tham gia tích cực vào việc hoạch định và phản biện chiến lược đồng thời phối hợp chặt chẽ với Ban điều hành tìm kiếm các giải pháp thực tế để giúp PVI vượt qua các thách thức khó khăn, hoàn thành các mục tiêu kinh doanh năm 2024.
- Ngoài ra, Hội đồng quản trị cũng đã thúc đẩy cải tiến mô hình quản trị nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và giám sát, trong toàn hệ thống PVI; phát triển thương hiệu cũng như khẳng định uy tín của PVI trên thị trường.

V. Thù lao, tiền lương, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng quản trị và từng thành viên HĐQT

Như đã trình bày chi tiết tại Tờ trình ĐHĐCĐ về việc chi trả thù lao năm 2024 và dự toán thù lao năm 2025 của HĐQT và BKS PVI, trong năm 2024, PVI đã chi trả thù lao/tiền lương cho 08 thành viên HĐQT (trong đó bao gồm 03 thành viên HĐQT chuyên trách và 05 thành viên HĐQT kiêm nhiệm) tổng cộng là: **11.816.250.000 đồng**. Các khoản tiền thưởng, của các TV HĐQT trong năm là **9.887.940.909 đồng**. Chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí, và các khoản lợi ích khác được thực hiện đúng theo quy chế, quy định của PVI (Thù lao và các lợi ích khác của từng thành viên HĐQT được trình bày chi tiết tại Báo cáo tài chính đã được kiểm toán).

Các giao dịch giữa PVI với các bên liên quan được thực hiện tuân thủ theo đúng các quy định hiện hành. Mặt khác, trong năm 2024 không phát sinh giao dịch giữa PVI, các công ty con của PVI với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người Điều hành khác của doanh nghiệp và các cá nhân là người có liên quan của những đối tượng đó.

PHẦN III PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2025

Hiện nay hoạt động kinh doanh bảo hiểm của PVI đã vươn lên mạnh mẽ trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đứng đầu thị trường Việt Nam. Trong giai đoạn tới, HĐQT PVI sẽ tiếp tục xây dựng và phát triển PVI trở thành một định chế Tài chính – Bảo hiểm vững mạnh chuyên nghiệp trên thị trường Việt Nam, có thương hiệu quốc tế uy tín, chất lượng dịch vụ hàng đầu và duy trì sự phát triển bền vững.

Năm 2025 chắc chắn là một năm đầy thách thức khi những tác động do bất ổn kinh tế trên thị trường quốc tế và trong khu vực tiếp tục ảnh hưởng khó lường đến nền kinh tế Việt Nam. Để vượt qua thách thức và thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược đặt ra trong năm 2025, HĐQT PVI sẽ tập trung vào các nhiệm vụ sau:

1. Chỉ đạo PVI hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2025

Bám sát tình hình kinh doanh, đưa ra các quyết sách hợp lý và kịp thời để PVI hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu tài chính như sau:

Các chỉ tiêu tài chính hợp nhất:

- | | |
|------------------------------|-----------------|
| - Tổng Doanh thu: | 21.437 tỷ đồng |
| - Lợi nhuận trước thuế: | 1.090 tỷ đồng |
| Các chỉ tiêu của Công ty Mẹ: | |
| - Tổng doanh thu: | 1.176 tỷ đồng |
| - Lợi nhuận trước thuế: | 786 tỷ đồng |
| - Tỷ lệ trả cổ tức: | Tối thiểu 28,5% |

2. Chỉ đạo tiếp tục tái cấu trúc hệ thống PVI: Tiếp tục rà soát Công ty Mẹ và các Công ty con theo hướng tinh gọn, hiệu quả, đảm bảo sự phát triển bền vững cho toàn hệ thống. Tăng cường hiệu quả công tác quản trị của Công ty Mẹ và hiệu quả hoạt động của các Ủy ban và bộ máy giúp việc thuộc HĐQT, tiếp tục triển khai/ hoàn thiện mô hình KTNB mới trong toàn hệ thống PVI. Tiếp tục cải cách hệ thống quản trị nhân sự, tiền lương theo năng suất, hiệu quả làm việc và hoạt động đào tạo cho cán bộ nhân viên theo các chuẩn mực quốc tế để duy trì nguồn nhân lực chất lượng cao.

3. Giữ vững mức xếp hạng tín nhiệm A-(Xuất sắc) của TCT Bảo hiểm PVI; đồng thời phấn đấu nâng triển vọng xếp hạng tín dụng từ Ổn định (Stable) lên Tích cực (Positive) để tạo tiền đề cho việc **nâng xếp hạng tín nhiệm** của TCT CP Tái bảo hiểm Hà Nội (HanoiRe) lên mức A- (Xuất sắc) trong giai đoạn 2025-2026, qua đó góp phần mở rộng phạm vi hoạt động tại các thị trường phát triển hơn trong khu vực.

4. Chỉ đạo việc đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin và chuyển đổi số trong quản trị, hoạt động kinh doanh. Phát triển các dịch vụ và sản phẩm bảo hiểm số, mở rộng kênh thương mại điện tử để tăng doanh thu và hiệu quả, đặc biệt là trong hoạt động bán lẻ.

5. Rà soát, cập nhật Chiến lược phát triển của PVI giai đoạn 2025-2029 và Tầm nhìn đến 2030.

Kính thưa quý vị đại biểu và quý cổ đông!

Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động HĐQT trong năm 2024 và phương hướng, kế hoạch hoạt động giai đoạn tới của HĐQT PVI. Kính đề nghị các quý cổ đông xem xét, thảo luận và quyết nghị.

Kính chúc quý vị đại biểu và quý cổ đông lời chúc sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

Xin trân trọng cảm ơn!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**