

Hà Nội, ngày 21 tháng 03 năm 2024

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**PHẦN I
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023**

Kinh tế – xã hội Việt Nam năm 2023 diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới đang phải đối mặt với những thách thức lớn, biến động nhanh, khó lường và tính bất ổn cao; lạm phát đã tăng lên mức cao nhất trong nhiều thập kỷ buộc các quốc gia phải thắt chặt chính sách tiền tệ. Cạnh tranh chiến lược, địa chính trị giữa các nước lớn, xung đột quân sự giữa Nga-Ukraina và Israel–Palestine; thiên tai, dịch bệnh, biến đổi khí hậu, mưa bão, hạn hán... đã làm gia tăng rủi ro đến thị trường tài chính, tiền tệ, an ninh năng lượng, an ninh lương thực toàn cầu.

Trong bối cảnh đó, 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 2023, 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 2023 vào ngày 26/04/2023. ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 đã thông qua Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ, ngoài việc thông qua 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..., ĐHĐCĐ đã thông qua một số vấn đề quan trọng như thông qua việc cập nhật sửa đổi Quy chế hoạt động của BKS, Kết chuyển thặng dư vốn cổ phần để tăng vốn điều lệ.

Trong năm 2023, HĐQT đã tiến hành 04 phiên họp vào các ngày 07/03/2023, 25/05/2023, 19/09/2023, 28/11/2023. HĐQT đã ban hành 94 Nghị quyết HĐQT, trong đó có 19 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT và 5 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 năm 2023

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 2023, hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kinh doanh chính như doanh thu, lợi nhuận. PVI đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2022 với tỷ lệ 30%,

gấp 1,2 lần mức đã cam kết với ĐHCĐ (25%) và dự kiến tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2023 đạt mức cao hơn cam kết với ĐHCĐ (32%).

Tổng doanh thu hợp nhất năm 2023 đạt 16.083 tỷ đồng bằng 112% doanh thu cùng kỳ năm trước và đạt 119% kế hoạch năm 2023, 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 2023 đạt 1.007 tỷ đồng bằng 115% lợi nhuận cùng kỳ năm trước và đạt 127% kế hoạch năm. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu năm 2023 là 12,6% tăng so với năm 2022 (11,1%) chủ yếu là tăng 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 1.126 tỷ đồng bằng 78% so với cùng kỳ năm 2022 đạt 103% so với kế hoạch năm. Lợi nhuận sau thuế năm 2023 đạt 764 tỷ đồng, bằng 94% so với cùng kỳ năm 2022, đạt 108% 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 14.553 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 2023, 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:

- + 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.
- + 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...
- + Nâng cao và đẩy mạnh chức năng của Ban Tuân thủ & Quản trị rủi ro trực thuộc Ban điều hành; hoàn thành giai đoạn 2 của Dự án Xây dựng 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 Quy chế quản lý dữ liệu, Tuyên bố Khẩu vị rủi ro của toàn hệ thống và các công ty thành viên.

+ Hoàn tất dự án IFRS 17 để sẵn sàng cho việc lập báo cáo tài chính theo chuẩn mực kế toán quốc tế về hợp đồng bảo hiểm từ năm 2024.

+ 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.

+ Chỉ đạo hoàn thành việc rà soát và sửa đổi các Quy chế/Quy trình nội bộ: Quy chế Kiểm toán nội bộ, Quy chế chi trả lương thưởng, Quy chế quản lý dữ liệu; Quy chế quản lý nhân sự, Quy chế quản lý tài chính, Quy chế quản lý và tổ chức hoạt động hệ thống CNTT...

+ HĐQT đã phê duyệt chủ trương thực hiện giai đoạn tiếp theo của Dự án báo cáo quản trị Power BI để đẩy mạnh tính chủ động, giám sát tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh của hệ thống.

- 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...).. Tháng 02/2023, Bảo hiểm PVI đã được nâng hạng tín nhiệm quốc tế từ mức B++ (Tốt) lên A- (Xuất sắc), trở thành doanh nghiệp đầu tiên và duy nhất tại Việt Nam đạt được mức xếp hạng này và tiếp tục giữ vững 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 Nguyễn Xuân Hòa	Phó CT thường trực HĐQT kiêm Tổng giám đốc	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.
3	Ông Dương Thanh Francois	Phó CT 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.
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 Pecastaing Pierre Tatiana	Thành viên độc lập HĐQT	Thành viên Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro và Ủy ban Đầu tư; 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 2023 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 2023.

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 2023 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: VNĐ</i>
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	100.680.909.605
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Hà Nội	4.998.140.643
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI	2.458.299.307

➤ 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: 1.747.600.644.595 VNĐ.
- Các giao dịch khác với các bên liên quan: 396.261.489.944VNĐ.

(Chi tiết về các giao dịch đã được trình bày tại Báo cáo tài chính kiểm toán số 0397/VN1A-HN-BC ngày 16/02/2024 của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam).

Ngoài ra, trong năm 2023 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

- HĐQT PVI có 03 Thành viên độc lập HĐQT (từ ngày 05/04/2022 theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ). Thành viên độc lập HĐQT đã hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT PVI phân công, thực hiện đầy đủ vai trò trong toàn bộ 4/4 Ủy ban trực thuộc HĐQT bao gồm: Chủ nhiệm và thành viên Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro (KT & QTRR), thành viên Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm (TL & BN), thành viên Ủy ban Chiến lược Phát triển (CLPT), thành viên 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.
- Công tác kiểm toán và quản trị rủi ro: Thành viên độc lập HĐQT đã triệu tập và tham gia đầy đủ 4 cuộc họp định kỳ hàng quý theo quy định. Ủy ban KT & QTRR đã thực hiện tư vấn, tham mưu và kiến nghị cho HĐQT trong việc kiểm tra giám sát việc thực hiện công tác kiểm toán nội bộ, tuân thủ và quản trị rủi ro của PVI.
- Trong năm 2023, Ủy ban KT & QTRR đã thông qua và trình HĐQT phê duyệt sửa đổi Quy chế Kiểm toán nội bộ, Quy chế quản lý dữ liệu, Quy chế ứng xử, 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; Chương trình bảo hiểm trách nhiệm D&O cho các thành viên HĐQT/BKS và Ban lãnh đạo PVI; giám sát, trao đổi và xem xét các nội dung về công tác tuân thủ, quản trị rủi ro trong toàn hệ thống PVI, tình hình thực hiện các tư vấn của cố đồng lớn HDI về công tác tuân thủ và quản trị rủi ro tại PVI và các công ty con; 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, giám sát thực hiện dự án IFRS17...
- Công tác tổ chức nhân sự, hoạch định chiến lược phát triển và đầu tư: Thành viên độc lập HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp theo triệu tập của Chủ nhiệm các Ủy ban, cùng với các thành viên khác hoàn thành đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của các Ủy ban trong việc tư vấn tham mưu và kiến nghị cho HĐQT liên quan đến chức năng nhiệm vụ của từng Ủy ban.
- Về công tác nhân sự năm 2023, Ủy ban TL&BN 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 sửa đổi Quy chế Quản lý nhân sự, Quy chế chi trả lương, thưởng, Chương trình Bảo hiểm cán bộ cấp cao, Kế hoạch chi quỹ Khen thưởng Phúc lợi, phương pháp và kết quả xây dựng chỉ số đánh giá hiệu quả công việc 2023...
- Về công tác chiến lược phát triển, Ủy ban CL&PT đã trao đổi, xem xét các nội dung về kế hoạch và việc thực hiện chiến lược kinh doanh của toàn hệ thống PVI, tăng vốn cho các công ty con (Bảo hiểm PVI và PVIAM), dự án báo cáo quản trị trên Power BI,...

- Về công tác đầu tư, Ủy ban Đầu tư đã trao đổi, xem xét các nội dung về chủ trương và tình hình thực hiện các khoản đầu tư của toàn hệ thống PVI, trình HĐQT xem xét phê duyệt Quy chế Đầu tư...

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

- Các công việc của HĐQT trong năm 2023 đã thực hiện đúng các chiến lược định hướng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ đề ra và tuân thủ Điều lệ PVI, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và các thông lệ quản trị Công ty.
- Tất cả thành viên HĐQT có trách nhiệm, chủ động, tích cực thực hiện nhiệm vụ đã được phân công.
- HĐQT với vai trò là đại diện cho ĐHĐCĐ đã đề ra các giải pháp hiệu quả và chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023, đặc biệt các chỉ tiêu kinh doanh chính như doanh thu, lợi nhuận đã hoàn thành vượt mức.
- HĐQT cũng chú trọng thực hiện các hoạt động nhằm nâng cao hiệu quả hệ thống quản trị, giám sát trong toàn PVI; phát triển thương hiệu cũng như khẳng định uy tín của PVI trên thị trường.

V. Thù lao, 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 2023 và dự toán thù lao năm 2024 của HĐQT và BKS PVI, trong năm 2023, PVI đã chi trả thù lao 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: 11.706.250.000 đồng. Các chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí, và các khoản thu nhập khác... của HĐQT trong năm qua 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 2023 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 2024

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 2024 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 2024, HĐQT PVI sẽ tập trung vào các nhiệm vụ sau:

1. Chỉ đạo PVI hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2024

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 2024 với các chỉ tiêu tài chính như sau:

Các chỉ tiêu tài chính hợp nhất:

- Tổng Doanh thu: 17.398 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 1.080 tỷ đồng

Các chỉ tiêu của Công ty Mẹ:

- Tổng doanh thu: 1.136 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 765 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 2024-2025, 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 2024-2028 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 2023 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
KT. CHỦ TỊCH