

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2023

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2022
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

PHẦN I
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2022

Kinh tế – xã hội Việt Nam năm 2022 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 và U-crai-na; 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 2022, 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 2022 vào ngày 05/04/2022. ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 đã thông qua Nghị quyết số 01/2022/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 Sửa đổi Điều lệ và Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp, thông qua việc bầu và kiện toàn nhân sự HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022-2027.

Trong năm 2022, HĐQT đã tiến hành 05 phiên họp vào các ngày 23/2/2022, 5/4/2022, 31/5/2022, 25/8/2022, 2/12/2022. HĐQT đã ban hành 124 Nghị quyết HĐQT, trong đó có 26 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo các hoạt động của công ty. (Danh sách các Nghị quyết HĐQT đính kèm).

2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2022

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 2022, hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kinh doanh chính như doanh thu, lợi nhuận. PVI đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2021 với tỷ lệ 33%, gấp 1,4 lần mức đã cam kết với ĐHĐCĐ (25%) và dự kiến tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2022 (30%) cũng đạt mức cao hơn cam kết với ĐHĐCĐ.

Tổng doanh thu hợp nhất năm 2022 đạt 14.364 tỷ đồng bằng 129% doanh thu cùng kỳ năm trước và đạt 123% kế hoạch năm 2022, 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 2022 đạt 873 tỷ đồng bằng 101% lợi nhuận cùng kỳ năm trước và đạt 113% kế hoạch năm. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn điều lệ năm 2022 là 37,45% tăng so với năm 2021 (37,2%) 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 2022 đạt 1.446 tỷ đồng bằng 126% so với cùng kỳ năm 2021 đạt 138% so với kế hoạch năm. Lợi nhuận sau thuế năm 2022 đạt 816 tỷ đồng, bằng 99% so với cùng kỳ năm 2021, đạt 122% kế hoạch năm. Trong năm 2022, PVI đã thực hiện chuyển nhượng 76 căn hộ thuộc dự án Costa Nha Trang cho TDC và ghi nhận doanh thu từ hoạt động chuyển nhượng BĐSĐT là 354 tỷ đồng, giá vốn là 344 tỷ đồng và lợi nhuận là 10 tỷ đồng. Đồng thời PVI cũng thực hiện hoàn nhập dự phòng đối với dự án này là 140 tỷ đồng. Do đó dẫn tới việc tăng mạnh của lợi nhuận kế toán trước thuế.

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) vượt mức doanh thu 10.000 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. Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (Tái bảo hiểm PVI) tiếp tục đẩy mạnh thu xếp tái bảo hiểm ở thị trường trong nước, nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm cho toàn hệ thống, đẩy mạnh mảng kinh doanh online và kinh doanh sản phẩm bảo hiểm số. Công ty cổ phần Quản lý quỹ PVI (PVIAM) tiếp tục rà soát, hoàn chỉnh với mô hình 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 2022, 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:

- + Tiếp tục triển khai quá trình tái cấu trúc hoạt động của Công ty mẹ và các Công ty con nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động theo đúng chiến lược của công ty..
- + 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 thực hiện tăng vốn điều lệ cho Tái bảo hiểm PVI thông qua việc phát hành thêm cổ phiếu 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... Chỉ đạo tăng vốn góp vào Quỹ Đầu tư hạ tầng PVI (PIF), thông qua chủ trương tăng vốn Quỹ Đầu tư cơ hội (POF) nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư vốn.
- + Kiện toàn hoạt động CNTT theo hướng chuyên môn hóa và thúc đẩy hoạt động CNTT của toàn hệ thống.

- + Ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro năm 2022 của PVI, ban hành phụ lục Quy chế ứng xử, Quy định về CNNV các Ủy ban trực thuộc HĐQT, cập nhật Quy chế hoạt động của UB KT&QTRR, và ban hành Quy chế phản ứng gian lận nội bộ nhằm nâng cao hiệu quả của hệ thống quản trị, giám sát.
- + Kiện toàn nhân sự HĐQT/ Ban TGD của Công ty mẹ và các Công ty con, nhân sự các Ủy ban thuộc HĐQT, nhân sự làm công tác kiểm soát tại các Công ty...
- + Chỉ đạo hoàn thành việc cập nhật thông tin website PVI tại Điều lệ PVI, ban hành và sửa đổi các Quy chế: Quy chế Quản lý chi phí, Quy chế chi trả lương, thưởng; Quy chế Quản lý tài chính; Quy chế Quản lý CNTT; Quy chế Đầu tư; Quy chế Quản lý nhân sự.
- + Thành lập Ban Kiểm toán nội bộ, cử người đại diện của PVI phụ trách công tác Kiểm toán nội bộ tại các công ty con gồm Bảo hiểm PVI và Tái bảo hiểm PVI.
- Thành lập Trung tâm Quản lý và Kinh doanh Dịch vụ nhằm mục đích nâng cao tính chuyên nghiệp, tối ưu hóa hiệu quả trong việc vận hành, kinh doanh các Tòa nhà của PVI, cũng như định hướng phát triển hoạt động này thành mảng kinh doanh lõi của PVI Holdings, làm nền tảng cho việc phát triển cung cấp dịch vụ ra thị trường bên ngoài.

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. Năm 2022 PVI ban hành Bộ nhận diện thương hiệu mới và đã được vinh danh “25 thương hiệu tài chính dẫn đầu” do Forbes Việt Nam bình chọn. Bảo hiểm PVI đã thành công trong việc nâng hạng tín dụng lên A- và trở thành công ty Bảo hiểm Phi nhân thọ đầu tiên của thị trường Việt Nam đứng số 1 thị trường về thị phần, hiệu quả nghiệp vụ và xếp hạng tín dụng.

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

Trong năm 2022, 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) đã phát huy vai trò và tăng cường hiệu quả hoạt động. Các Ủy ban đã họp định kỳ hàng quý trước các cuộc họp HĐQT để thực hiện tư vấn, tham mưu cho HĐQT về các nội dung: xây dựng, hoàn thiện và giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh; rà soát, sửa đổi, bổ sung các Quy chế/ Quy định nội bộ; rà soát hiệu quả hoạt động đầu tư thông qua các Quỹ; kiện toàn nhân sự cấp cao... giúp nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống PVI.

HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 61/NQ-PVI ngày 07/06/2022 quy định về Chức năng nhiệm vụ các Ủy ban trực thuộc HĐQT nhằm quy định thống nhất quyền hạn, chức năng và nhiệm vụ của các Ủy ban, nâng cao vai trò tham mưu, hỗ trợ HĐQT trong việc thực hiện nhiệm vụ ĐHCĐ giao.

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

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
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 HĐTV 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 2022 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 2022.

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

HĐQT PVI đã ban hành Quy chế phản ứng gian lận nội bộ nhằm nâng cao hiệu quả của hệ thống quản trị, giám sát. 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.

HĐQT đánh giá Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác đã thực hiện theo đúng định tại Luật Doanh nghiệp 2020.

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 phân công, thực hiện đầy đủ vai trò trong cả 4 Ủy ban bao gồm: Chủ nhiệm và thành viên Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro (KT & QTRR), thành viên Ủy ban Thủ 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, tuân thủ và quản trị rủi ro: Thành viên độc lập HĐQT đã triệu tập và tham gia các cuộc họp định kỳ Ủy ban KT & QTRR 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 2022, Ủy ban KT & QTRR đã thông qua và trình HĐQT phê duyệt cập nhật Quy chế hoạt động của Ủy ban KT & QTRR, Quy định chức năng nhiệm vụ của các Ủy ban trực thuộc HĐQT, Quy chế phản ứng gian lận nội bộ, mô hình kiểm toán nội bộ mới; trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát, đánh giá hoạt động của Ban Kiểm toán nội

bộ; giám sát, tham mưu và tư vấn việc thực hiện công tác quản trị rủi ro tại PVI, giám sát tiến độ thực hiện các dự án liên quan như dự án ERM, 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, 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, Người phụ trách phát triển bền vững, Người phụ trách quản trị nội bộ; trình HĐQT xem xét phê duyệt 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 2022...
- Về công tác chiến lược phát triển, Ủy ban CLPT đã trao đổi, xem xét các nội dung về kế hoạch và việc thực hiện chiến lược kinh doanh của toàn hệ thống PVI, trình HĐQT xem xét phê duyệt bộ nhận diện thương hiệu của PVI và các đơn vị hệ thống...
- 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, danh sách tổ chức tín dụng và công ty chứng khoán...

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

- Các công việc của HĐQT trong năm 2022 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 2022, 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 Báo cáo tài chính và Tờ trình ĐHĐCĐ về việc chi trả thù lao năm 2022 và dự toán thù lao năm 2023 của HĐQT và BKS PVI, trong năm 2022, 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 9.170.000.000 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.

Trong năm 2022 không phát sinh giao dịch giữa PVI, công ty con, công ty do PVI nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn Điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên HĐQT; giao dịch giữa PVI với công ty trong đó thành viên HĐQT

là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

PHẦN III PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023

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 2023 chắc chắn là một năm đầy thách thức khi những tác động về kinh tế khi hậu Covid vẫn chưa được phản ánh hết. Để vượt qua thách thức và thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược đặt ra trong năm 2023, HĐQT PVI sẽ tập trung vào các nhiệm vụ sau:

1. Chỉ đạo PVI hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2023

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 2023 với các chỉ tiêu tài chính như sau:

Các chỉ tiêu tài chính hợp nhất:

- Tổng Doanh thu: 13.554 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 991 tỷ đồng

Các chỉ tiêu của Công ty mẹ:

- Tổng doanh thu: 1.094 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 721 tỷ đồng
- Tỷ lệ trả cổ tức: 28,5%

2. Chỉ đạo tiếp tục tái cấu trúc hệ thống PVI, 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, triển khai 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. Chuẩn bị các điều kiện để giữ vững mức xếp hạng tín nhiệm A- của TCT Bảo hiểm PVI và nâng cao năng lực tài chính của TCT CP Tái bảo hiểm PVI lên mức A- trong giai đoạn 2022-2025, tạo tiền đề mở rộng 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 2023-2026 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 2022 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**