



Hà nội, ngày 10 tháng 04 năm 2024

## BÁO CÁO

### KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023 VÀ GIAI ĐOẠN (2019-2024) ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH 2024 VÀ GIAI ĐOẠN (2024-2029)

#### PHẦN I

#### BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.

##### 1. Kết quả sản xuất kinh doanh năm 2023:

\* Kết quả kinh doanh năm 2023:

STT	Các chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Tỷ lệ hoàn thành KH
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	4.837,9	4.847,6	100,2%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	4.150,7	4.023,4	96,9%
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đ)	255,6	283,7	111,0%
4	Mức chia cổ tức (dự kiến)	12%	12%	100%

Theo số liệu của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, tổng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ năm 2023 của toàn thị trường chỉ đạt 71.072 tỷ đồng, tăng trưởng 3% so với năm 2022. Mặc dù bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ hết sức khó khăn, tuy nhiên tổng doanh thu của PJICO năm 2023 đạt **4.847 tỷ đồng, hoàn thành 100.2% kế hoạch**; Doanh thu bảo hiểm gốc lần đầu tiên đạt **4.023 tỷ đồng – hoàn thành 100,8% kế hoạch** (không bao gồm nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe người vay qua tổ chức tài chính); tỷ lệ tăng trưởng năm 2023 so với cùng kỳ năm 2022 là **6,7%, gấp 2 lần** so với mức tăng trưởng của thị trường. Hội đồng quản trị đánh giá: *năm 2023 Tổng Công ty về đã hoàn thành xuất sắc, toàn diện các chỉ tiêu kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông đã đề ra.*

Hội đồng quản trị ghi nhận, biểu dương những thành tích mà Ban Tổng Giám đốc, Lãnh đạo các đơn vị và toàn thể cán bộ công nhân viên đã nỗ lực đạt được trong năm 2023.

## **2. Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2023:**

Trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã tổ chức hoạt động theo đúng quy định tại Điều lệ và các quy định của pháp luật, cụ thể:

### *2.1. Tổ chức ĐHĐCĐ thường niên và các cuộc họp của Hội đồng quản trị:*

- HĐQT đã chỉ đạo, tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.
- Tổ chức 05 phiên họp trực tiếp, ban hành 21 Nghị quyết và 104 Quyết định về các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT.
- Các thành viên của HĐQT đã thực hiện đầy đủ quyền, nghĩa vụ của Thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ của TCTy; hoàn thành lĩnh vực được phân công phụ trách, theo dõi, quản lý và giám sát.

### *2.2. Về công tác chỉ đạo triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023:*

- Căn cứ vào Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023, Hội đồng quản trị đã có nghị quyết số 10/2023/PJICO/NQ-HĐQT ngày 25/5/2023 về phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng công ty, làm cơ sở để Ban Giám đốc triển khai, thực hiện.

- HĐQT thường xuyên giám sát tiến độ kinh doanh của TCTy, định kỳ HĐQT đều tổ chức các cuộc họp trực tiếp để thường xuyên giám sát tiến độ kinh doanh của TCTy và có những chỉ đạo định hướng và giải pháp kịp thời. Hoạt động và tiến độ kinh doanh của TCTy đều được thực hiện báo cáo với các cổ đông thông qua việc công bố thông tin hàng quý về Báo cáo tài chính để cổ đông có thể theo dõi.

### *2.3. Về công tác tổ chức, cán bộ :*

- HĐQT đã có Nghị quyết số 07/2023/PJICO/NQ-HĐQT ngày 31/3/2023 về việc “*Quy hoạch đối với chức danh Giám đốc các đơn vị trực thuộc Tổng công ty giai đoạn 2021-2025*” nhằm đảm bảo nguồn nhân sự có đủ phẩm chất, năng lực đáp ứng yêu cầu phát triển của Tổng công ty.

- Chỉ đạo tổ chức thực hiện công tác quản lý cán bộ theo “Quy chế tổ chức cán bộ của TCTy” Ban hành theo Quyết định số 28/2022/PJICO/QĐ-HĐQT từ phân cấp quản lý, tiêu chuẩn, quy hoạch, đánh giá, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại cán bộ. HĐQT đã bổ nhiệm 02 Phó Tổng Giám đốc, 01 Kế toán trưởng tăng cường cho Ban điều hành, bổ nhiệm/tái bổ nhiệm, miễn nhiệm các giám đốc đơn vị tuân thủ quy trình, quy định của TCTY.

- HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 11/2023/PJICO/NQ-HĐQT ngày 26/7/2023 phê duyệt phương án thực hiện tái cơ cấu mô hình tổ chức Văn phòng TCTy, bao gồm 02 giai đoạn, để đảm bảo phù hợp với quy mô và yêu cầu tổ chức hoạt động quản lý kinh doanh. Hiện nay, TCTy đã cơ bản hoàn thành “Tái cơ cấu mô hình tổ chức văn

phòng TCTy - Giai đoạn 1” theo phương án đã được HĐQT chấp thuận.

- Ngày 08/8/2023, HĐQT đã có Nghị quyết số 13/2023/PJICO/NQ-HĐQT về việc thành lập Chi nhánh PJICO Thủ Đức, qua đó tiếp tục thực hiện mở rộng quy mô và tăng thị phần đối với những địa bàn trọng điểm có nhiều tiềm năng tăng trưởng quy mô doanh thu cho TCTy.

- Năm 2023, HĐQT cũng đã ban hành một số Quy chế thuộc thẩm quyền, như Quy chế tuyển dụng và quản lý lao động, Quy chế quản lý hoạt động thuê ngoài... nhằm tiếp tục hoàn thiện hệ thống khung quản trị nội bộ của Tổng công ty.

*2.4. Nghiên cứu xây dựng chiến lược nhận diện thương hiệu giai đoạn 2024 - 2030 tầm nhìn 2040:*

- HĐQT đã có nghị quyết số 11/2023/PJICO/NQ-HĐQT ngày 26/7/2023 về thống nhất chủ trương “Xây dựng chiến lược thương hiệu PJICO giai đoạn 2023-2030 tầm nhìn 2040” phù hợp với quy mô, tổ chức hoạt động kinh doanh của PJICO trong điều kiện mới và xu thế chuyển đổi số đang diễn ra ngày càng mạnh mẽ tại Việt Nam.

- Tại cuộc họp ĐHĐCĐ lần này, HĐQT trình và đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới của PJICO, trên cơ sở đó HĐQT sẽ triển khai các bước tiếp theo đảm bảo tuân thủ đúng quy định tại Điều lệ và quy định của pháp luật có liên quan.

*2.5. Nghiên cứu xây dựng chiến lược chuyển đổi số giai đoạn 2024 – 2030 tầm nhìn 2040:*

- HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành tiếp tục đẩy nhanh tiến độ chuyển đổi số tại PJICO với việc hợp tác tư vấn với đơn vị có kinh nghiệm thuộc Tập đoàn FPT để đảm bảo thực hiện chuyển đổi số bài bản, phù hợp với thực tiễn hoạt động quản lý, kinh doanh của TCTy. Trên cơ sở Báo cáo tư vấn của đối tác và năng lực nội tại của PJICO, HĐQT sẽ tổ chức chỉ đạo công tác triển khai đảm bảo tổ chức thực hiện chuyển đổi số của TCTy đạt hiệu quả cao nhất có thể.

*2.6. Đánh giá xếp hạng năng lực tài chính hàng năm:*

- PJICO tiếp tục được A.M. Best xếp hạng năng lực tài chính quốc tế ở mức “B++” (tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành mức “bbb” (tốt), triển vọng nâng hạng cho các chỉ tiêu là ổn định.

- Năm 2023, A.M Best đã lần đầu tiên bổ sung thêm xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating – NSR), theo đó, mức xếp hạng của PJICO sau khi quy đổi theo xếp hạng Quốc gia là “aaa.VN” - mức cao nhất tại Việt Nam.

*2.7. Về công tác kiểm soát nội bộ:*

- HĐQT phối hợp với Ủy ban Kiểm toán tổ chức giám sát các giao dịch của TCTy với người có liên quan theo quy định của pháp luật.

- Chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện công tác kiểm tra, kiểm toán theo kế hoạch phê duyệt để đảm bảo hoạt động của TCTy tuân thủ quy định của pháp luật và của TCTy; tổ chức khắc phục những hạn chế nếu có phát sinh.

### *2.8. Công tác giám sát đối với Tổng giám đốc và Người điều hành khác:*

- HĐQT luôn theo sát và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc và của Ban điều hành đảm bảo công tác tổ chức hoạt động của TCTy đúng thẩm quyền, đúng quy định của TCTy và của pháp luật. Hàng quý, HĐQT họp để đánh giá kết quả quản trị, kinh doanh đối với các mặt hoạt động của TCTy, với sự tham dự của toàn bộ Ban điều hành để TCTy báo cáo, giải trình những vấn đề phát sinh. Bên cạnh đó, HĐQT cũng thảo luận thống nhất để kịp thời giải quyết, tháo gỡ vướng mắc với mục tiêu tạo điều kiện tốt nhất cho hoạt động điều hành của TCTy trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật.

- HĐQT đã chỉ đạo, theo dõi và phối hợp với Tổng giám đốc tổ chức thực hiện và chấp hành đầy đủ, kịp thời các yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước thuộc Bộ Tài Chính, Ủy Ban chứng khoán Nhà nước và các cơ quan Nhà nước khác theo quy định.

- Ủy Ban Kiểm toán với các thành viên là Ủy viên HĐQT thực hiện chức năng tổ chức kiểm tra, giám sát sát mọi mặt hoạt động điều hành của TCTy theo quy định của pháp luật và Quy chế do HĐQT ban hành.

- Tổng Giám đốc và các cán bộ thuộc Ban điều hành đã thực hiện hoàn thành nhiệm vụ được giao; tổ chức thực hiện có trách nhiệm đối với các lĩnh vực được phân công tổ chức quản lý; thực hiện và chấp hành đầy đủ, kịp thời theo quy định các nội dung chỉ đạo của ĐHĐCĐ và HĐQT.

## **3. Hoạt động của các Ban thuộc Hội đồng quản trị:**

### **3.1. Ban Kiểm toán Nội bộ:**

- Ban Kiểm toán Nội bộ thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2023 được Hội đồng quản trị phê duyệt tại công văn số 02/2023/PJICO/CV-HĐQT ngày 06/01/2023. Theo đó HĐQT phê duyệt kế hoạch kiểm toán tại 16 đơn vị, Ban Kiểm toán Nội bộ đã hoàn thành kiểm toán tại 16/16 đơn vị. Kết thúc đợt kiểm toán Ban Kiểm toán nội bộ gửi báo cáo kết quả kiểm toán tới Tổng giám đốc để chỉ đạo các đơn vị khắc phục sau kiểm toán; Thực hiện báo cáo kết quả kiểm toán định kỳ hàng quý tới Ủy ban Kiểm toán, Hội đồng quản trị.

### **3.2. Ban Tổng hợp:**

Ban Tổng hợp đã thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị trong công tác quản lý và giải quyết các công việc trên tất cả các lĩnh vực hoạt động của Tổng công ty; thực hiện nhiệm vụ tổ chức quản lý cổ đông đáp ứng đầy đủ các quyền của cổ đông nhanh chóng, chính xác, bài bản, chuyên nghiệp; tuân thủ các quy định của Cơ quan quản lý Nhà nước về công bố thông tin và thực hiện

quyền cho cổ đông; tổ chức chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp HĐQT và phối hợp với các bộ phận chức năng triển khai thủ tục họp ĐHĐCĐ ...

#### **4. Tiền lương, thù lao của HĐQT**

Tổng công ty thực hiện áp dụng chế độ lương, thù lao của các thành viên HĐQT theo đúng quy định của Pháp luật và nội dung Tờ trình đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua. Chi tiết tiền lương, thù lao của các thành viên HĐQT năm 2023 theo Tờ trình ĐHĐCĐ.

#### **5. Đảm bảo lợi ích Cổ đông và Nhà đầu tư:**

- Đảm bảo công bằng các quyền lợi của tất cả các Cổ đông, TCTy luôn thực hiện thực hiện cung cấp thông tin tới các Cổ đông theo nguyên tắc công khai, minh bạch hoạt động kinh doanh của TCTy và đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật về thực hiện báo cáo đối với Công ty Đại chúng niêm yết.

- Hoạt động của TCTy luôn hướng tới mục tiêu tối đa hóa lợi ích của các Cổ đông thông qua việc tạo ra thêm giá trị gia tăng cho các Cổ đông. Hiện thực hóa lợi ích cổ đông ngay ngày trong quý 1 năm 2024, khi dự tính được kết quả hoạt động kinh doanh của TCTy năm 2023, bằng hình thức tạm ứng cổ tức năm 2023 cho các cổ đông với mức 10% và sẽ trình Đại hội đồng cổ đông mức chi trả toàn bộ cổ tức năm 2023 là 12%.

- Đảm bảo công bằng các quyền lợi của tất cả các Cổ đông, thực hiện cung cấp thông tin tới các Cổ đông rõ ràng, minh bạch, chính xác và đúng thời gian theo quy định của pháp luật

## **Phần II**

### **BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỲ 2019 - 2024**

#### **1. Kết quả thực hiện các mục tiêu định hướng giai đoạn (2019-2024) của ĐHĐCĐ.**

Trong giai đoạn 2019-2024, tình hình kinh tế, chính trị thế giới có nhiều biến động phức tạp, chiến tranh thương mại Mỹ - Trung, xung đột quân sự Nga – Ukraina, cùng với đại dịch Covid 19 và biến đổi khí hậu... ảnh hưởng nghiêm trọng đến tăng trưởng kinh tế của tất cả các nền kinh tế trên thế giới, trong đó có Việt Nam.

Trong hoàn cảnh khó khăn nói trên, HĐQT đã chỉ đạo TCTy hoàn thành toàn diện kế hoạch kinh doanh hàng năm do Đại hội đồng cổ đông đề ra:

Năm	Bảo hiểm gốc		Lợi nhuận trước thuế		Chia cổ tức
	Doanh thu (tỷ đồng)	Tăng trưởng	Lợi nhuận (tỷ đồng)	Tăng trưởng	
2019	3.048,00		200,6		13%
2020	3.498,00	114,76%	217	108,18%	12%
2021	3.344,00	95,60%	436,9	201,34%	12%

Năm	Bảo hiểm gốc		Lợi nhuận trước thuế		Chia cổ tức
	Doanh thu (tỷ đồng)	Tăng trưởng	Lợi nhuận (tỷ đồng)	Tăng trưởng	
2022	3.772,00	112,80%	252,7	57,84%	Cổ phiếu thưởng 25% để tăng vốn Điều lệ và cổ tức 8% tiền mặt sau khi tăng vốn
2023	4.023,00	106,65%	283,7	113,65%	Dự kiến 12%

**\* Báo cáo kết quả thực hiện các mục tiêu định hướng giai đoạn 2019-2024:**

1. Tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc bình quân 5,6%/năm. Hoàn thành mục tiêu tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc.

2. Hiệu quả kinh doanh:

- Tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 7,2%/năm. Hoàn thành mục tiêu tăng trưởng lợi nhuận trước thuế.

- Chi trả cổ tức: Năm 2019 là 13%; Năm 2020 là 12%; Năm 2021 là 12%; Năm 2022 trả cổ phiếu thưởng 25% để tăng vốn điều lệ và 8% cổ tức sau khi tăng vốn; Năm 2023 dự kiến 12%. Hoàn thành mục tiêu chi trả cổ tức.

3. Nâng xếp hạng năng lực tài chính từ mức “B+” lên “B++”. Hoàn thành mục tiêu nâng hạng tín nhiệm.

4. Thành lập thêm 05 Công ty Bảo hiểm trực thuộc tại khu vực Hà Nội, Thành phố HCM, Hải Phòng và Bình Dương. Hoàn thành mục tiêu mở rộng quy mô thị trường.

5. Hoàn thiện cơ cấu tổ chức đáp ứng yêu cầu về quản trị của TCTy và quy định của pháp luật.

6. Xây dựng “Chiến lược công nghệ thông tin giai đoạn 2019-2024, tầm nhìn 2030”. Hoàn thành mục tiêu xây dựng Chiến lược công nghệ thông tin.

7. Tìm kiếm đầu tư trụ sở Tower PJICO tại Hà Nội. Chưa thực hiện do sự biến động giá cả của Bất động sản và chưa tìm được vị trí phù hợp.

**\* Ngoài kết quả thực hiện các mục tiêu định hướng của ĐHĐCĐ trên đây, HĐQT còn chỉ đạo TCTy hoàn thành các nội dung khác theo quyết định của ĐHĐCĐ như:**

- Hoàn thành chương trình tăng vốn điều lệ của Tổng công ty từ 887 tỷ đồng lên 1.108 tỷ đồng, đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh và đảm bảo đủ năng lực tài chính bằng hình thức phát hành cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 25%.

- Hoàn thành nói room nâng tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài lên 100%.

- Kiện toàn cơ cấu quản lý theo quy định của pháp luật và Điều lệ TCTy. Theo đó, thành lập và tổ chức hoạt động Ủy Ban kiểm toán theo quy định của pháp luật. Chủ tịch Ủy Ban kiểm toán là Thành viên độc lập HĐQT.

## **2. Về tổ chức các cuộc họp, ban hành nghị quyết, quyết định của HĐQT:**

HĐQT đã tổ chức 23 cuộc họp HĐQT trong giai đoạn (2019-2024), theo đúng quy định của Điều lệ Tổng công ty. Nội dung các cuộc họp đều bám sát định hướng của ĐHCĐ thường niên và tình hình thực tế để chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Tổng công ty. Thông qua ý kiến thống nhất của các thành viên tại các cuộc họp, HĐQT đã ban hành 85 Nghị quyết, 284 Quyết định chỉ đạo, quản lý và giám sát hoạt động của Tổng công ty theo định hướng đã được ĐHCĐ thường niên thông qua. Biên bản, Nghị quyết được lập đầy đủ, đảm bảo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng công ty.

## **3. Các danh hiệu của PJICO được cơ quan quản lý Nhà nước và các tổ chức khen tặng trong giai đoạn từ 2019 -2024:**

- Được Nhà nước trao tặng Huân chương lao động hạng nhất lần thứ 2.
- Top 10 Công ty bảo hiểm Uy tín năm 2023 Chứng nhận A.M.Best : Xếp hạng năng lực tài chính năm 2023 của PJICO là “B++” (tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành là “bbb” (tốt), xếp hạng tín nhiệm quốc gia Việt Nam NSR là "aaa.VN" Tái Đánh giá thành công chứng nhận hệ thống quản lý chất lượng ISO 9001:2015.
- Nhiều danh hiệu khác được các tổ chức có uy tín đánh giá và trao tặng.

## **PHẦN III**

### **ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN GIAI ĐOẠN (2024-2029) VÀ PHƯƠNG HƯỚNG THỰC HIỆN CỦA HĐQT NĂM 2024.**

#### **1. Các mục tiêu định hướng giai đoạn (2024-2029):**

Trên cơ sở kế thừa những kết quả đạt được của nhiệm kỳ 2019 – 2024, trong bối cảnh nền kinh tế thế giới cũng như trong nước được dự báo tiếp tục còn nhiều khó khăn, thách thức, phục hồi chậm sau đại dịch Covid-19, với định hướng “**phát triển kinh doanh An toàn - Bền vững - Hiệu quả, chuyển đổi số toàn diện, nâng cao trải nghiệm khách hàng**”, Hội đồng quản trị thống nhất đề ra các mục tiêu trong giai đoạn 2024-2029 của Tổng công ty như sau (với tình hình thị trường ổn định và kinh doanh bình thường):

- Duy trì tăng trưởng doanh thu bảo hiểm gốc bình quân tối thiểu 3 - 5%/năm.
- Duy trì tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 3%/năm.
- Đảm bảo chi trả cổ tức hàng năm bình quân tối thiểu 8%/vốn điều lệ bằng tiền.

- Tiếp tục nghiên cứu, mở rộng quy mô kinh doanh tại các địa bàn trọng điểm, nhiều tiềm năng tăng trưởng như Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh và một số tỉnh thành khác để tận dụng cơ hội mở rộng thị trường.

- Duy trì và cải thiện mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế. Từng bước tích lũy, gia tăng nguồn vốn chủ sở hữu để đảm bảo đáp ứng quy mô tăng trưởng của Tổng Công ty và năng lực tài chính theo quy định của pháp luật.

- Xây dựng và triển khai chiến lược Chuyển đổi số giai đoạn 2024 - 2030, tầm nhìn 2040.

- Xây dựng và triển khai Chiến lược nhận diện thương hiệu giai đoạn 2024 - 2030, tầm nhìn đến 2040.

- Nghiên cứu và xây dựng chiến lược về phát triển bền vững theo tiêu chuẩn ESG.

- Tiếp tục tìm kiếm đầu tư trụ sở Tower PJICO tại Hà Nội có quy mô tương xứng với nhu cầu và triển vọng phát triển trong tương lai, phù hợp với nguồn lực và khả năng tài chính của Tổng công ty.

## **2. Định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2024.**

### *2.1. Các chỉ tiêu kế hoạch:*

Với nhận định tình hình thị trường bảo hiểm và nền kinh tế năm 2024 vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức. Căn cứ vào kết quả sản xuất kinh doanh năm 2023 và điều kiện thực tiễn riêng của TCTy trong năm 2024, Hội đồng quản trị kính đề nghị ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2024, với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: **4.768,5 tỷ đồng**. Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc: **4.024 tỷ đồng** (không thấp hơn kết quả thực hiện năm 2023).

- Lợi nhuận trước thuế: **288,8 tỷ đồng**.

- Tỷ lệ chi trả cổ tức bằng tiền: **Tối thiểu 10%/Vốn điều lệ**.

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2024 trên đây được xây dựng trên cơ sở đánh giá các điều kiện về hoạt động kinh tế, xã hội diễn ra ổn định và phù hợp với năng lực của TCTy.

### *2.2. Các định hướng công tác của HĐQT trong năm 2024:*

- Căn cứ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT thực hiện giao kế hoạch kinh doanh chính thức và chỉ đạo, giám sát tiến độ thực hiện kế hoạch năm 2024 của TCTy để đảm bảo hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

- Tổ chức chỉ đạo duy trì kết quả xếp hạng đánh giá theo tiêu chuẩn quốc tế của TCTy hiện tại, tiếp tục tích lũy năng lực tài chính để phấn đấu nâng mức xếp hạng tín nhiệm.



- Chỉ đạo triển khai thực hiện chiến lược về chuyển đổi số; chỉ đạo triển khai thực hiện chiến lược nhận diện thương hiệu.

- Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu quản trị, tổ chức HĐQT TCTy theo quy định của pháp luật.

- Tiếp tục rà soát, sửa đổi, bổ sung để từng bước hoàn thiện hệ thống các quy trình, quy chế, quy định nội bộ của TCTy nhằm mục đích nâng cao chất lượng quản lý, quản trị và phù hợp với các quy định của Pháp luật và các quy định có liên quan khác.

- Tiếp tục bám sát diễn biến tình hình của thị trường, chỉ đạo sát sao Ban điều hành để có những đề xuất và tổ chức triển khai các giải pháp linh hoạt đồng bộ với mục tiêu tiếp tục nâng cao các chỉ tiêu kế hoạch doanh thu bảo hiểm gốc, doanh thu đầu tư. Gắn kế hoạch kinh doanh được giao của tổ chức với trách nhiệm của người đứng đầu các Ban nghiệp vụ và người đứng đầu các Đơn vị trực thuộc; thực hiện đánh giá, tổng kết định kỳ kết quả hoạt động kinh doanh của các bộ phận kinh doanh và đơn vị để có những giải pháp kịp thời phù hợp.

- Thống nhất cơ bản các giải pháp trọng tâm tập trung thực hiện trong năm 2024 theo báo cáo của Tổng giám đốc tại Đại hội.

Trân trọng cảm ơn! ✍

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



**Phạm Thanh Hải**