



Hà nội, ngày 18 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH 2025

PHẦN I

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.

1. Kết quả sản xuất kinh doanh năm 2024:

* Kết quả kinh doanh năm 2024:

STT	Các chỉ tiêu	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	Tỷ lệ hoàn thành KH
1	Tổng doanh thu (tỷ đ)	4.847,6	4.768,5	5.279	110,7%
2	Doanh thu bảo hiểm gốc (tỷ đ)	4.023,4	4.024	4.396,5	109,2%
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đ)	283,7	288,8	291,2	100,8%
4	Mức chia cổ tức	12%	Tối thiểu 10%	12%	120%

Theo số liệu của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, tổng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ năm 2024 của toàn thị trường đạt 78.291 tỷ đồng, tăng trưởng 10,21% so với cùng kỳ. Mặc dù bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ hết sức khó khăn, tuy nhiên tổng doanh thu của PJICO năm 2024 lần đầu tiên đạt **5.279 tỷ đồng, hoàn thành 110,7% kế hoạch**; Doanh thu bảo hiểm gốc đạt **4.396,5 tỷ đồng – hoàn thành 109,2% kế hoạch**; Lợi nhuận trước thuế đạt 291,2 tỷ đồng, hoàn thành 100,8% kế hoạch. Hội đồng quản trị đánh giá: *năm 2024 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 2024.

2. Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2024:

Trong năm 2024, 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 Đại hội đồng cổ đông nhiệm kỳ thành viên HĐQT năm 2024 và các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

- HĐQT đã chỉ đạo, tổ chức thành công ĐHĐCĐ nhiệm kỳ thành viên HĐQT 2024-2029. Tại Đại hội đã bầu 07 thành viên HĐQT cho nhiệm kỳ mới 2024-2029.

- Tổ chức 05 phiên họp trực tiếp, ban hành 25 Nghị quyết và 90 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 2024:

- Căn cứ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị đã ban hành nghị quyết số 08/2024/PJICO/NQ-HĐQT ngày 02/5/2024 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 đều yêu cầu Ban Tổng Giám đốc có báo cáo chi tiết tình hình triển khai kế hoạch kinh doanh, làm cơ sở để HĐQT có những quyết sách, chỉ đạo định hướng và giải pháp kịp thời nhằm đảm bảo việc hoàn thành Kế hoạch.

- Định kỳ hàng quý, HĐQT đã thực hiện công bố thông tin về hoạt động sản xuất kinh doanh tới các cổ đông theo quy định về Công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, đảm bảo tính tuân thủ và đúng pháp luật.

2.3. Về công tác tổ chức, cán bộ :

- Ngày 10/04/2024, tại ĐHĐCĐ 2024 đã bầu 07 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024-2029. HĐQT đã thống nhất và ban hành nghị quyết số 05/2024/PJICO/QĐ-HĐQT ngày 10/4/2024 về việc bầu Ông Phạm Thanh Hải tiếp tục giữ chức Chủ tịch HĐQT, nhiệm kỳ Thành viên HĐQT 2024-2029.

- Ban hành Nghị quyết số 06/2024/PJICO/NQ-HĐQT ngày 19/4/2024 thống nhất nhân sự của Ủy Ban Kiểm toán nhiệm kỳ 2024-2029 (theo đó, Bà Lê Thị Lan Anh – Thành viên độc lập HĐQT giữ chức Chủ tịch Ủy Ban kiểm toán).

- Tiếp tục 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/bổ nhiệm lại 01 Phó Tổng Giám đốc, 01 người phụ trách quản trị kiểm thu ký TCTY, bổ nhiệm/tái bổ nhiệm, miễn nhiệm các giám đốc đơn vị tuân thủ quy trình, quy định của TCTY.

- Chỉ đạo thực hiện đề án Tái cấu trúc các Ban thuộc Hội đồng quản trị để tăng cường công tác tổ chức quản trị hệ thống PJICO; tổ chức nghiệp vụ và xây dựng chiến lược phát triển bền vững theo tiêu chuẩn ESG và xây dựng mô hình quản trị theo thông lệ tốt trong giai đoạn 2024-2029. Theo đó, HĐQT đã ban hành quyết định số 26/2024/PJICO/QĐ-HĐQT ngày 15/06/2024: Thành lập Ban Quản trị rủi ro trực thuộc HĐQT.

- Năm 2024, HĐQT cũng đã ban hành một số Quy chế thuộc thẩm quyền, như Quy chế Thi đua khen thưởng, Quy chế Quản trị rủi ro; thành lập các tiểu ban nghiên cứu để sửa đổi Quy chế đầu tư, Quy chế tổ chức cán bộ nhằm tiếp tục hoàn thiện hệ thống khung quản trị nội bộ của Tổng công ty.

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

- Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 ngày 10/04/2024, ĐHĐCĐ đã thống nhất thông qua Logo nhận diện thương hiệu mới. Đến thời điểm hiện nay, TCTy đã có bộ quy chuẩn về nhận diện thương hiệu bao gồm thiết kế bộ ấn phẩm văn phòng, hệ thống biển hiệu, hệ thống quảng cáo, hệ thống truyền thông online... để triển khai toàn diện việc thay đổi ấn phẩm văn phòng; và đang tổ chức thực hiện chuyển đổi dần trên toàn quốc về thay thế hệ thống biển hiệu và các nội dung khác liên quan;

- Bộ quy tắc ứng xử nội bộ của PJICO cơ bản đã được xây dựng xong và đang trong quá trình rà soát để trình phê duyệt.

- Đặc biệt, TCTy cũng đã tổ chức sự kiện đại nhạc hội với quy mô lớn tại khu vực quảng trường Cách mạng tháng 8 trong tháng 01/2025 để marketing, quảng bá hình ảnh logo nhận diện thương hiệu mới và tiếp cận rộng rãi hơn với đối tượng khách hàng trẻ tuổi.

2.5. Tiếp tục giám sát công tác tổ chức, triển khai thực hiện chuyển đổi số theo Báo cáo của đơn vị tư vấn về chiến lược chuyển đổi số của TCTy đã được HĐQT thông qua, đảm bảo đúng lộ trình cũng như chất lượng theo kiến nghị của đơn vị tư vấn.

- Định kỳ, căn cứ báo cáo của Ban Tổng Giám đốc, HĐQT đều có những chỉ đạo về tiến độ thực hiện chuyển đổi số tại Tổng công ty để đảm bảo đúng theo lộ trình tư vấn về chuyển đổi số giai đoạn 2023-2028 tại TCTy.

2.6. Duy trì 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. Xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating – NSR) của PJICO sau khi quy đổi theo xếp hạng Quốc gia là “aaa.VN”.

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 2024 được Hội đồng quản trị phê duyệt tại công văn số 09/2024/PJICO/CV-HĐQT ngày 31/01/2024. Theo đó HĐQT phê duyệt kế hoạch kiểm toán tại 18 đơn vị, Ban Kiểm toán Nội bộ đã hoàn thành kiểm toán tại 18/18 đơn vị. Kết thúc các 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 ...

3.3 Ban Quản trị rủi ro

- Được thành lập từ 15/06/2024, Ban QTRR đang tổ chức triển khai hoạt động theo chức năng nhiệm vụ được HĐQT phê duyệt với vai trò là cơ quan tham mưu cho HĐQT trong mọi lĩnh vực công tác liên quan đến quản trị rủi ro của toàn hệ thống.

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 2024 thông qua. Chi tiết tiền lương, thù lao của các thành viên HĐQT năm 2024 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 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% bằng tiền mặt và đã trình Đại hội đồng cổ đông mức chi trả toàn bộ cổ tức năm 2023 là 12% bằng tiền mặt.

- 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

PHƯƠNG HƯỚNG THỰC HIỆN CỦA HĐQT NĂM 2025.

1. Mục tiêu trọng tâm:

- Tiếp tục duy trì các chỉ tiêu tăng trưởng ổn định theo đúng định hướng kinh doanh giai đoạn 2024-2029 mà ĐHĐCĐ thường niên 2024 đã thông qua. Phấn đấu trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đứng đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam về chất lượng dịch vụ.

- Tiếp tục cải thiện vị trí nằm trong Top đầu các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ tại thị trường Bảo hiểm Việt Nam 2025, từng bước thu hẹp khoảng cách và thị phần với các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ đứng trên.

2.1. Các chỉ tiêu kế hoạch:

Với nhận định tình hình thị trường bảo hiểm và nền kinh tế năm 2025 vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức. Căn cứ vào kết quả sản xuất kinh doanh năm 2024 và điều kiện thực tiễn riêng của TCTy trong năm 2025, Hội đồng quản trị kính đề nghị ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2025, với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: **5.174,8 tỷ đồng**. Trong đó: Doanh thu bảo hiểm gốc: **4.400 tỷ đồng** (tương đương số thực hiện năm 2024).

- Lợi nhuận trước thuế: **306 tỷ đồng**.

- Tỷ lệ chi trả cổ tức bằng tiền: **12%/Vốn điều lệ**.

Các chỉ tiêu pháp lệnh kế hoạch năm 2025 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 2025:

- 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 2025 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 tiếp tục triển khai thực hiện chiến lược về chuyển đổi số; tiếp tục triển khai thực hiện chiến lược nhận diện thương hiệu giai đoạn 2024-2030, tầm nhìn đến 2040.

- Nghiên cứu để xây dựng chiến lược về phát triển bền vững theo tiêu chuẩn ESG đảm bảo phù hợp thực tế hoạt động của TCTy.

- Xem xét thành lập thêm một số đơn vị mới tại các thị trường trọng điểm, có nhiều tiềm năng phát triển, tiếp tục chiếm lĩnh thị trường, tăng thị phần bảo hiểm của Tổng công ty;

- Căn cứ nhu cầu và trên cơ sở đề xuất của Ban Giám đốc, HĐQT sẽ xem xét về việc thành lập Chi nhánh bảo hiểm PJICO Digital nhằm đẩy mạnh hoạt động kinh doanh bảo hiểm online chuyên nghiệp theo xu thế kinh doanh đang ngày càng phát triển và thịnh hành tại Việt Nam.

- Chỉ đạo thực hiện chương trình Kỷ niệm 30 năm ngày thành lập Tổng công ty (1995 – 2025) đảm bảo trang trọng, thiết thực, tiết kiệm.

- 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.

- Bám sát tình hình, diễn biến 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 2025 theo báo cáo của Tổng giám đốc tại Đại hội.

Trân trọng cảm ơn!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Phạm Thanh Hải