

Số: /2023/BC-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày 30 tháng 6 năm 2023

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

Kính thưa: Quý Cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện

Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng Quản trị (HĐQT) được quy định tại Điều lệ Công ty và Luật Doanh nghiệp, HĐQT Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (PTI) xin báo cáo về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị như sau:

1. Báo cáo về công tác quản trị của HĐQT

Trong năm 2022, HĐQT của PTI duy trì số lượng 09 thành viên. HĐQT của Công ty trong năm đã tổ chức các cuộc họp định kỳ, bất thường qua nhiều phương thức khác nhau (chủ yếu là họp trực tuyến thông qua các phương tiện điện tử) để kịp thời đưa ra các quyết định/nghị quyết về các vấn đề thuộc quyền hạn và nghĩa vụ của HĐQT, trong đó có các vấn đề liên quan đến quản trị, tổ chức nhân sự, chiến lược và kế hoạch hoạt động của Công ty. Trong năm qua, các quyết định của HĐQT cơ bản đã phát huy được hiệu quả, ứng phó linh hoạt và nhanh chóng với các diễn biến của thị trường chứng khoán cũng như tình hình kinh tế xã hội của Việt Nam và quốc tế.

HĐQT đã thực hiện đầy đủ và thường xuyên việc giám sát đối với hoạt động điều hành Công ty của Ban điều hành, đặc biệt trong các vấn đề liên quan đến quá trình triển khai thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) và HĐQT, bảo đảm tuân thủ đúng quy định tại Điều lệ của Công ty và các quy định của pháp luật.

Các Tiểu ban (hội đồng) trực thuộc HĐQT trong năm qua cũng đã được tổ chức lại và quy định chức năng nhiệm vụ một cách rõ ràng hơn để qua đó giúp cho HĐQT trong việc quản trị các lĩnh vực được giao.

Báo cáo về thù lao cho HĐQT năm 2022 được trình bày cụ thể tại Tờ trình của HĐQT về thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát và lương của Ban Điều hành. Ngoài ra, PTI còn áp dụng một số chế độ đãi ngộ đối với thành viên HĐQT như khám sức khỏe định kỳ, bảo hiểm sức khỏe,...

Giao dịch giữa PTI với các bên liên quan được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục phê duyệt và được thực hiện theo các quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ của Công ty. Các giao dịch giữa Công ty với các Bên liên quan do HĐQT phê duyệt được thực hiện và công bố thông tin theo đúng quy định.

2. Kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và từng thành viên HĐQT

Trong năm 2022, PTI đã thực hiện nghiêm túc và tuân thủ các quy định về quản trị Công ty áp dụng cho Công ty đại chúng cũng như công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Tiếp theo đó, PTI tiếp tục đẩy mạnh công cuộc tinh gọn bộ máy, phân bổ nguồn lực hợp lý để tận dụng tối đa đóng góp của mỗi thành viên HĐQT, từ đó củng cố hiệu quả hoạt động của HĐQT, đảm bảo

nguyên tắc quản trị chung được áp dụng trên toàn hệ thống, tăng cường sự khăng khít, hỗ trợ hợp tác trong các mối quan hệ giữa PTI và các bên liên quan.

HĐQT đã thực hiện tốt các chức năng, nhiệm vụ của mình trong việc xây dựng các quy định, chính sách, chủ trương, kế hoạch phát triển dài hạn của Công ty cũng như phê duyệt và giao một số công việc cho Chủ tịch HĐQT và Người đại diện theo pháp luật của Công ty nhằm nâng cao hơn hiệu quả và năng suất làm việc của HĐQT, đảm bảo được việc ra quyết định đối với một số vấn đề liên quan đến quản trị của PTI được thực hiện một cách nhanh chóng và kịp thời, đáp ứng yêu cầu điều hành hoạt động của PTI.

Hoạt động giám sát của HĐQT trong năm 2022 cũng được thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ Công ty, Quy chế quản trị Công ty, các quy định, quy chế nội bộ và pháp luật hiện hành. Năm 2022, Công ty cũng đã có những thay đổi, cải tiến trong Cơ cấu tổ chức, vận hành hoạt động của Tổng Công ty. Theo đó, PTI đã thành lập các Ban lãnh đạo chiến lược (EXCO), Ban lãnh đạo quản trị tổ chức (BOM), Ban lãnh đạo quản trị điều hành (BOA). Đồng thời, PTI cũng đã thực hiện phân bổ lại chức năng/nhiệm vụ của từng vị trí lãnh đạo để hoạt động vận hành của Tổng Công ty được quản trị theo hướng hiệu quả nhất. Sau khi thay đổi, HĐQT thấy rằng Ban điều hành đã có thích nghi tốt với việc thay đổi và hoàn thành tốt những nhiệm vụ được giao. Đồng thời, Ban Điều hành cũng đã có nhiều nỗ lực trong việc quản lý điều hành và triển khai hiệu quả các hoạt động kinh doanh.

Trong năm 2022, HĐQT cũng đã ban hành 31 Nghị quyết và quyết định nhằm kiện toàn cơ cấu, sắp xếp bộ máy, tổ chức hoạt động kinh doanh của Công ty cũng như bổ nhiệm các lãnh đạo quản lý của Công ty, thông qua các giao dịch với các bên liên quan và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Trong năm 2022, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp HĐQT và cho ý kiến biểu quyết đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, phát huy năng lực lãnh đạo của các thành viên HĐQT vì lợi ích của cổ đông và sự phát triển bền vững của Công ty. Từng thành viên HĐQT cũng đã thực hiện hoàn thành các nhiệm vụ được giao theo phân công nhiệm vụ của HĐQT. Trong đó: (i) Chủ tịch HĐQT đã thực hiện tốt các quyền hạn và nhiệm vụ của Chủ tịch HĐQT theo Luật doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Quy chế, ủy quyền của HĐQT gồm tổ chức các cuộc họp, thay mặt HĐQT ban hành nghị quyết/quyết định của HĐQT, chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các nghị quyết của HĐQT, xây dựng và ban hành các quy chế hoạt động của các tiểu ban và các quy chế quản lý nội bộ Công ty; (ii) các thành viên HĐQT không điều hành có đóng góp tích cực trong việc tham mưu, góp ý cho Ban điều hành trong công tác quản lý điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty; (iii) các thành viên HĐQT tham gia điều hành đã thực hiện tốt các nhiệm vụ điều hành được giao và qua đó góp phần giúp Công ty thực hiện tốt kế hoạch kinh doanh của năm 2022; (iv) các thành viên Hội đồng quản trị độc lập đã có nhiều đóng góp quan trọng trong việc ban hành các quyết sách của Công ty. Đối với hoạt động của HĐQT trong năm 2022, các thành viên HĐQT độc lập nhận thấy HĐQT đã có những quyết sách linh hoạt để ứng phó với những thay đổi trong điều kiện thị trường tài chính, bảo hiểm có nhiều biến động tiêu cực. Những chỉ đạo kịp thời về chiến lược, chính sách của HĐQT đối với PTI đã góp phần hạn chế những tổn thất, thiệt hại trong hoạt động đầu tư, kinh doanh và nâng cao dần năng lực cạnh tranh, kinh doanh của PTI trên thị trường.

3. Mục tiêu và kế hoạch năm 2023

3.1. Kế hoạch, định hướng về mục tiêu quản trị tổ chức

- Kiện toàn bộ máy quản trị điều hành của PTI để nâng cao năng lực tổ chức và năng lực định hướng và quản trị chiến lược cho mục tiêu phát triển kinh doanh trong tương lai.
- Kiện toàn quy trình quản trị kinh doanh với các phân khúc khách hàng mục tiêu, quy trình quản trị sản phẩm, quy trình quản trị nguồn nhân lực và quy trình vận hành theo chuỗi giá trị hướng tới Khách hàng.
- Kiện toàn quy trình quản trị rủi ro hoạt động, giám sát tuân thủ và công tác kiểm soát hiệu quả

3.2. Kế hoạch, định hướng hoạt động Khối Khách hàng cá nhân

- Tiếp tục giữ vững vị thế kinh doanh và thị phần doanh số về bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm con người.
- Kiện toàn mô hình kinh doanh, xây dựng năng lực quản trị kênh phân phối theo mô hình khoán kinh doanh như hiện nay, và đầu tư mô hình phát triển kênh phân phối trực tiếp qua kênh hợp tác chiến lược với VNPOST và mô hình phát triển kênh bán qua đội ngũ tư vấn bán hàng (B2A và B2CA)
- Chuẩn hóa công tác tuyển dụng và đào tạo đội ngũ kênh bán, đáp ứng tiêu chuẩn và định vị kinh doanh của PTI.
- Kiện toàn danh mục sản phẩm theo các phân khúc Khách hàng mục tiêu để thúc đẩy năng lực phát triển kênh bán trực tiếp, bổ sung thêm năng lực kênh bán theo mô hình khoán doanh số.
- Tiếp tục đầu tư nền tảng công nghệ và số hóa để kiện toàn hạ tầng dữ liệu, ứng dụng khai thác và bán hàng, hệ thống công nghệ thông tin cho phép cung cấp dữ liệu kinh doanh và dữ liệu phục vụ công tác nghiên cứu và phát triển, quản trị rủi ro và quản lý hiệu suất lao động.

3.3. Kế hoạch, định hướng hoạt động khối khách hàng doanh nghiệp và khách hàng tổ chức

- Lựa chọn tiêu chí khách hàng mục tiêu phù hợp với năng lực và vị thế kinh doanh của PTI.
- Xây dựng và phát triển đội ngũ giám đốc khách hàng theo các phân khúc Khách hàng mục tiêu bao gồm Khách hàng định chế tài chính, khách hàng doanh nghiệp, khách hàng chiến lược, các đối tác đại lý môi giới và bảo hiểm trong và ngoài nước.
- Xây dựng và phát triển năng lực quan hệ với các nhà tái, năng lực thẩm định khách hàng và bản chào nghiệp vụ cho bảo hiểm tài sản, bảo hiểm khác.

3.4. Kế hoạch, định hướng liên quan đến đầu tư tài chính

- Hoạt động đầu tư đảm bảo an toàn và hiệu quả, tăng cường kiểm soát rủi ro.
- Tỷ suất sinh lời/vốn đầu tư dự kiến sẽ duy trì ở mức tối thiểu 6%/năm
- Triệt để xử lý các khoản đầu tư tài chính không hiệu quả còn tồn đọng.
- Chuyên nghiệp hóa hoạt động đầu tư và hoạt động kinh doanh bảo hiểm thông qua việc thành lập Công ty quản lý hoặc Công ty đầu tư.

Căn cứ dựa trên tình hình hoạt động kinh doanh năm 2022 và điều kiện thị trường năm 2023, HĐQT cùng Ban điều hành Công ty đã thống nhất đặt ra mục tiêu kinh doanh trong năm 2023 là:

(i) Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 5.730 tỷ đồng; (ii) lợi nhuận trước thuế đạt 140 tỷ đồng, lợi nhuận sau thuế đạt là 112 tỷ đồng. Nội dung cụ thể của kế hoạch kinh doanh năm 2023 được nêu cụ thể trong báo cáo Ban điều hành Công ty về hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023.

Kính thưa Quý vị Cổ đông, trên đây là báo cáo của HĐQT Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện, kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét thông qua.

Thay mặt HĐQT, tôi xin kính chúc Đại hội thành công, chúc các Quý Cổ đông dồi dào sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt.

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

PHẠM MINH HƯƠNG