

Số:/2025/BC-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2025

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

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 Tổng 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 2024 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị như sau:

1. Báo cáo chung về hoạt động của HĐQT trong năm 2024

Trong năm 2024, HĐQT của PTI duy trì số lượng 09 thành viên. Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 tại ngày 24/4/2024, ĐHĐCĐ Tổng Công ty đã miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với ông Jung Young, ông Mai Xuân Dũng, bà Vũ Nam Hương và bầu bổ sung ông Lee Kang Jin, ông Nguyễn Anh Đức, bà Nguyễn Thị Hiền làm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025.

HĐQT trong năm đã tổ chức các cuộc họp HĐQT bằng hình thức cuộc họp định kỳ hàng quý và tổ chức các cuộc họp HĐQT bất thường/lấy ý kiến bằng văn bản để HĐQT biểu quyết thông qua các Nghị quyết/quyết định của Tổng Công ty. Các Nghị quyết HĐQT đã ban hành được thống kê chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024.

Chủ tịch HĐQT cũng chỉ đạo các Bộ phận thực hiện rà soát, đề xuất ban hành, sửa đổi bổ sung các quy định, quy chế, quy trình nội bộ, xây dựng, hoàn thiện các bộ quy tắc, điều kiện, điều khoản nhằm nâng cao hiệu quả quản trị, kiện toàn các điều kiện kinh doanh của Tổng Công ty.

Trong hoạt động đầu tư, HĐQT đã có những quyết sách quan trọng liên quan đến việc thoái/chuyển nhượng các khoản đầu tư không mang lại nhiều hiệu quả của PTI và tích cực cơ cấu lại các khoản đầu tư hiện tại. Qua đó, hoạt động đầu tư năm 2024 đã đạt được hiệu quả tích cực.

Năm 2024, HĐQT cũng đã thực hiện triển khai công việc phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo Nghị quyết và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông. Việc phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu đã được hoàn thành vào ngày 20/01/2025 và qua đó góp phần nâng cao năng lực về vốn Điều lệ của Tổng Công ty. Tuy nhiên, so với thị trường và quy mô hoạt động của PTI, vốn Điều lệ của Tổng Công ty vẫn đang ở mức thấp.

Về công tác nhân sự, HĐQT cũng đã phê duyệt việc thay đổi của một số vị trí nhân sự cấp cao trong Tổng Công ty, góp phần nâng cao năng lực vận hành và quản trị của Tổng Công ty trong thời gian tới. Chủ tịch HĐQT đã thay mặt HĐQT phân công nhiệm vụ tới từng thành viên Ban Tổng Giám đốc, đảm bảo mỗi thành viên Ban Tổng Giám đốc có đầy đủ quyền hạn và trách nhiệm đối với từng hoạt động được giao phụ trách.

2. Hoạt động giám sát của HĐQT trong năm 2024

Trong năm 2024, hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng giám đốc được thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế quản trị Công ty, các quy định, quy chế quản lý nội bộ, phân công nhiệm vụ và quy định của pháp luật hiện hành, cụ thể:

- HĐQT thường xuyên giám sát công tác điều hành của Ban Tổng giám đốc đối với hoạt động điều hành, vận hành, kinh doanh của PTI; giám sát việc triển khai thực hiện các công việc, nhiệm vụ theo Nghị quyết/Quyết định của HĐQT/Chủ tịch HĐQT cũng như Nghị quyết ĐHĐCĐ đã ban hành;
- Tổ chức, chỉ đạo, giám sát thực hiện nghiêm túc các chế độ báo cáo, công bố thông tin của Tổng Công ty (Báo cáo tài chính, báo cáo thường niên, Báo cáo quản trị năm 2023, Báo cáo quản trị bán niên năm 2024, CBTT định kỳ, bất thường...);
- Chủ trì, chỉ đạo và tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 vào ngày 24/04/2024;
- Giám sát và ngăn ngừa xung đột lợi ích của các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người quản lý khác.
- Trong hoạt động giám sát, Chủ tịch HĐQT thường xuyên tổ chức các cuộc họp để trao đổi chiến lược hoạt động với các cán bộ lãnh đạo tại Tổng công ty và các đơn vị trực thuộc, nắm bắt những vướng mắc để trực tiếp đưa ra những chỉ đạo chiến lược kịp thời.

HĐQT đánh giá Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện tốt công tác quản lý, điều hành tại PTI, đảm bảo tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, quy định/quy chế nội bộ, Điều lệ của Tổng Công ty và tuân thủ quy định của pháp luật, đem lại hiệu quả kinh doanh tốt trong năm 2024. Đặc biệt, HĐQT đánh giá Ban điều hành đã có những chỉ đạo điều hành rất kịp thời trong hoạt động quản trị và vận hành nên PTI vẫn đảm bảo hoạt động ổn định được trước những sự cố lớn như hacker tấn công cũng như ảnh hưởng lớn của cơn bão Yagi.

3. Thù lao/phụ cấp, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT

Thù lao/phụ cấp của từng thành viên HĐQT năm 2024 được trình bày cụ thể tại Tờ trình tổng hợp của HĐQT về thù lao/phụ cấp cho HĐQT, Ban kiểm soát và lương của Ban Điều hành.

4. Giao dịch giữa PTI với các bên liên quan

- Trình tự, thủ tục phê duyệt giao dịch giữa PTI với các bên liên quan được thực hiện nghiêm túc, đảm bảo tuân thủ theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PTI.
- Các giao dịch giữa PTI với các bên liên quan được HĐQT phê duyệt và được trình bày tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024.

5. Hoạt động của các thành viên HĐQT

5.1. Hoạt động chung của các thành viên HĐQT

Năm 2024, các thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT, cho ý kiến/biểu quyết đối với các vấn đề được xin ý kiến. Tuy nhiên, các thành viên HĐQT người Hàn Quốc là ông Lee Kang Jin và ông Koo Young Joo thường xuyên không tham dự các cuộc họp HĐQT trực tiếp mà ủy quyền cho ông Park Ki Huyn tham dự và biểu quyết tại cuộc họp. Việc thiếu vắng ý kiến trực tiếp của các thành viên HĐQT này cũng làm ảnh hưởng đến chất lượng thảo luận tại các cuộc họp HĐQT của Tổng Công ty.

Các thành viên HĐQT còn lại đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ của mình với tinh thần trách nhiệm cao, trung thực, cẩn trọng nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của Tổng công ty và lợi ích của cổ đông. Nhìn chung, mỗi thành viên HĐQT đều đã hoàn thành các nhiệm vụ được giao, tuân thủ theo đúng quy định của Điều lệ, quy định pháp luật và phân công nhiệm vụ của HĐQT.

Trong đó:

- (i) Chủ tịch HĐQT đã thực hiện tốt các quyền hạn và nhiệm vụ theo quy định pháp luật, quy định nội bộ của PTI và các Nghị quyết của HĐQT, ĐHĐCĐ, chỉ đạo tốt Ban điều hành thực hiện các nghị quyết của HĐQT;

- (ii) Các thành viên HĐQT không điều hành có đóng góp tích cực trong công tác tham mưu, đưa ra ý kiến cho Ban điều hành trong việc quản trị, điều hành các hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ, quản trị tổ chức, hoạt động quản trị đầu tư của Tổng Công ty;
- (iii) Thành viên độc lập Hội đồng quản trị thường xuyên tham gia đưa ý kiến và có đóng góp quan trọng trong việc tham mưu, thẩm định, ban hành các quy định, chính sách của Tổng Công ty cũng như tham gia vào các Hội đồng/Ủy ban theo phân công của HĐQT/Chủ tịch HĐQT. Đặc biệt trong công tác của Tiểu ban nhân sự và hội đồng tiền lương, thành viên HĐQT đã trực tiếp tham gia xây dựng hệ thống thang, bảng lương, tham gia thẩm định việc bổ nhiệm/miễn nhiệm nhân sự chủ chốt; thường xuyên trao đổi, gặp gỡ với người lao động để người lao động có thêm niềm tin, động lực thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao trong quá trình tái cơ cấu mô hình quản trị kinh doanh.

Trong công tác quản trị tổ chức, các thành viên HĐQT, đặc biệt là Chủ tịch HĐQT cũng thường xuyên trao đổi, định hướng để hoàn thiện Bản đồ chức năng nhiệm vụ của Tổng Công ty.

Tuy nhiên, đối với một số các quyết sách quan trọng như: chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng để nâng cao năng lực tài chính cho Tổng Công ty; thông qua khung giao dịch với các bên liên quan để làm cơ sở triển khai các giao dịch trong năm,... thì Hội đồng quản trị vẫn chưa nhận được sự đồng lòng, hỗ trợ từ cổ đông DB và các thành viên HĐQT được đề cử phía cổ đông DB. Hy vọng, trong thời gian tiếp theo, cổ đông DB và các thành viên HĐQT được đề cử đại diện cho cổ đông DB sẽ có những quyết định tốt hơn với mục tiêu chung để hỗ trợ, yểm trợ thêm cho lợi ích của PTI và cho sự phát triển bền vững của PTI.

5.2. Đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT

Các cuộc họp của HĐQT được tổ chức đúng theo quy định của pháp luật về số lượng cuộc họp, trình tự thủ tục các cuộc họp. Các nội dung được đưa ra báo cáo và lấy ý kiến đảm bảo tuân thủ thẩm quyền theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty.

HĐQT đã hoàn thành tốt việc thiết lập cơ cấu tổ chức quản lý hợp lý, đưa ra những quyết sách linh hoạt, kịp thời giúp giải quyết được những vấn đề phát sinh trước biến động của thị trường tài chính, bảo hiểm và đặc biệt là sự thay đổi của chính sách pháp luật và rủi ro sản phẩm.

Những quyết sách, chỉ đạo kịp thời của HĐQT cũng như việc điều hành sát sao của Ban Tổng Giám đốc đối với các hoạt động của PTI đã góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động, tối ưu hóa chi phí, kiểm soát rủi ro, hạn chế tổn thất, thiệt hại trong hoạt động đầu tư, kinh doanh và nâng cao năng lực cạnh tranh của PTI trên thị trường.

Ngoài ra, HĐQT cũng đã chỉ đạo Ban điều hành có những hoạt động điều hành rất kịp thời trong hoạt động quản trị và vận hành nên PTI vẫn đảm bảo hoạt động ổn định được trước những sự cố lớn như hacker tấn công cũng như ảnh hưởng lớn của cơn bão Yagi, cải thiện được hiệu quả hoạt động của Công ty

6. Tổng kết về hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025

Nhiệm kỳ 2020-2025 là một giai đoạn đầy thử thách và biến động đối với PTI. Công ty đã phải đối mặt với nhiều yếu tố bất lợi, từ đại dịch COVID-19, sự thoái vốn của cổ đông lớn VNPOST, đến việc liên tục điều chỉnh và hoàn thiện hệ thống sản phẩm bảo hiểm cũng như biến động nhân sự cấp cao.

Đối với Hội đồng Quản trị (HĐQT), đây cũng là một nhiệm kỳ đặc biệt với nhiều thay đổi về mặt nhân sự. Tuy nhiên, nhìn một cách tổng thể, HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 đã nỗ lực vượt qua thách thức và đạt được nhiều thành tựu quan trọng:

- HĐQT đã lãnh đạo PTI thực hiện thành công công cuộc tái cấu trúc toàn diện, từ việc sắp xếp, hoàn thiện mô hình tổ chức kinh doanh, củng cố các điều kiện đảm bảo hoạt động hiệu quả, đến việc tăng cường quản trị sản phẩm, kiểm soát chặt chẽ chi phí, rủi ro và duy trì tỷ lệ combined ratio hợp lý, đảm bảo các chỉ tiêu tài chính trọng yếu của công ty.
- Trong quá trình tái cấu trúc, PTI không tránh khỏi những đánh đổi khi doanh thu sụt giảm, ảnh hưởng đến thị phần và vị thế trên thị trường; đồng thời, nhiều nhân sự chủ chốt đã rời khỏi công ty. Tuy vậy, PTI vẫn kiên định với định hướng chiến lược và kiểm soát tốt các rủi ro phát sinh.

Đến thời điểm hiện tại, có thể nhận định rằng, PTI đã cơ bản hoàn tất quá trình tái cấu trúc, tạo dựng nền tảng vững chắc để sẵn sàng bước vào giai đoạn phát triển mới, hướng đến sự tăng trưởng mạnh mẽ và bền vững trong tương lai.

7. Định hướng hoạt động của PTI năm 2025

7.1. Định hướng về mục tiêu quản trị tổ chức

- Tiếp tục 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 hệ thống quy chế, quy định, chính sách, quy trình tại Tổng Công ty theo chuỗi giá trị hướng tới Khách hàng, giám sát tuân thủ và công tác kiểm soát hiệu quả;
- Tiếp tục triển khai các kế hoạch huy động vốn để bổ sung, tăng cường năng lực nguồn vốn của Tổng Công ty;
- 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.
- Nâng cao năng lực sử dụng trí tuệ nhân tạo AI để cải thiện hiệu suất làm việc của cán bộ nhân viên trong hệ thống;

7.2. Định hướng hoạt động kinh doanh

- Tiếp tục 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 bảo hiểm 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;
- Triển khai mở rộng kinh doanh bằng việc phát triển thêm các điểm bán lẻ trong phạm vi toàn quốc;
- 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 năng lực đội ngũ giám đốc khách hàng, năng lực quan hệ với các nhà tái, năng lực thẩm định khách hàng;
- Tiếp tục giữ vững vị thế kinh doanh và thị phần doanh số về bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm con người.
- Đẩy mạnh các hoạt động kinh doanh bảo hiểm tài sản kỹ thuật, đấu thầu bảo hiểm;
- Kiện toàn mô hình kinh doanh, xây dựng năng lực quản trị kênh phân phối theo mô hình khoán kinh doanh.

7.3. Định hướng liên quan đến đầu tư tài chính

- Hoạt động đầu tư đảm bảo an toàn và hiệu quả, mang lại lợi nhuận bền vững. Năm 2025, căn cứ theo tình hình thị trường, Tổng Công ty cũng có thể phân bổ nguồn vốn, tăng cường đầu tư vào chứng khoán để gia tăng lợi nhuận đầu tư.

- Tăng cường kiểm soát rủi ro và xử lý dứt điểm các khoản đầu tư không hiệu quả;

Căn cứ dựa trên tình hình hoạt động kinh doanh năm 2024 và điều kiện thị trường năm 2025, HĐQT cùng Ban điều hành Công ty đã thống nhất đặt ra mục tiêu kinh doanh trong năm 2025 là:

Chỉ tiêu	Kế hoạch (tỷ đồng)
Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4.550
Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính	287,9
Lợi nhuận trước thuế TNDN	320
Lợi nhuận sau thuế TNDN	256

Nội dung cụ thể của kế hoạch kinh doanh năm 2025 được nêu cụ thể trong báo cáo Ban điều hành về hoạt động năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025.

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

Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHĐCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.