

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024**

Kính thưa các Quý vị Cổ đông!

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Tập đoàn Bảo Việt xin trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2023, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2024 như sau:

PHẦN I

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2023

I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2023

1. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT năm 2023

Trong năm 2023, thực hiện quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt và Quy chế hoạt động của HĐQT, HĐQT Tập đoàn Bảo Việt đã tổ chức 01 cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2023; tổ chức 05 (năm) cuộc họp HĐQT và thực hiện xin ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản để tập trung giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và các vấn đề trọng tâm liên quan đến hoạt động kinh doanh của Tập đoàn Bảo Việt như: xây dựng và triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023 theo phê duyệt của ĐHĐCĐ; triển khai các nhiệm vụ trọng tâm trên toàn hệ thống Bảo Việt; thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2023; đồng thời chỉ đạo, quản lý giám sát hoạt động của Ban Điều hành trong việc thực thi các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT trong năm 2023. Các nghị quyết, quyết định được HĐQT thống nhất là những định hướng quan trọng giúp Ban Điều hành tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh của Tập đoàn hiệu quả.

(Bảng tổng hợp các Nghị quyết, Quyết định HĐQT năm 2023 đã được công bố tại Báo cáo quản trị năm 2023).

2. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT năm 2023:

Trong năm 2023, các thành viên HĐQT đã tham gia các cuộc họp của HĐQT theo quy định và cho ý kiến bằng văn bản 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 các cổ đông và sự phát triển bền vững của Tập đoàn.

Bên cạnh việc thực hiện và hoàn thành các trách nhiệm chung đối với các hoạt động của HĐQT, các thành viên HĐQT đã hoàn thành các nhiệm vụ được giao theo phân công nhiệm vụ của các thành viên HĐQT, cụ thể:

- Các thành viên HĐQT hoàn thành tốt nhiệm vụ theo Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Tập đoàn và Quy chế hoạt động của HĐQT trong việc lập và thực hiện chương trình công tác năm, phân công nhiệm vụ giữa các thành viên HĐQT, tổ chức họp, lấy ý kiến bằng văn bản, ban hành các Nghị quyết, Quyết định, Thông báo của HĐQT; chỉ đạo, quản lý và giám sát Tổng Giám đốc/Q.Tổng Giám đốc thực hiện các nghị quyết của HĐQT; giao nhiệm vụ để các Ủy Ban trực thuộc HĐQT và Khối Kiểm tra Kiểm toán nội bộ phát huy chức năng tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền.

- Các thành viên HĐQT được giao phụ trách các lĩnh vực hoạt động kinh doanh của Tập đoàn Bảo Việt, các Công ty con của Tập đoàn Bảo Việt đã chỉ đạo triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023 của các đơn vị, đóng góp vào việc hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023 của toàn Tập đoàn.

3. Thù lao và chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT và từng thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt năm 2023

Về thù lao của HĐQT năm 2023:

- Đối với các thành viên HĐQT không chuyên trách, mức thù lao (bao gồm thuế thu nhập cá nhân) là **20 triệu đồng/người/tháng**.

- Đối với các thành viên HĐQT kiêm nhiệm chức danh trong bộ máy điều hành tại Công ty Mẹ/Công ty Con: hưởng lương theo chế độ tiền lương của Tập đoàn Bảo Việt/Công ty Con.

Về chi phí hoạt động của HĐQT năm 2023:

Tuân thủ theo Quy chế hoạt động của HĐQT và Quy chế chi tiêu nội bộ của Tập đoàn Bảo Việt.

(Bảng tổng hợp chi tiết thù lao năm 2023 của các thành viên HĐQT đã được công bố tại Báo cáo tài chính và Báo cáo thường niên năm 2023 của Tập đoàn Bảo Việt).

4. Báo cáo về giao dịch giữa Tập đoàn Bảo Việt với các Bên có liên quan

Trong năm 2023, Tập đoàn Bảo Việt đã tiến hành giao dịch với các bên liên quan bao gồm các Công ty con của Tập đoàn Bảo Việt thông qua hoạt động đầu tư, cung cấp/sử dụng các dịch vụ của Tập đoàn Bảo Việt và các Công ty Con theo quy định. Thông tin về các giao dịch được công bố tại Báo cáo quản trị năm 2023 của Tập đoàn Bảo Việt.

5. Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị và Khối Kiểm tra Kiểm toán Nội bộ

Các Ủy ban trực thuộc HĐQT Tập đoàn Bảo Việt bao gồm: Ủy ban Chiến lược & Đầu tư, Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm, Ủy ban Kiểm toán, Ủy ban quản lý tài sản nợ - tài sản có (ALCO); cùng Khối Kiểm tra Kiểm toán nội bộ có chức năng, nhiệm vụ tham mưu, tư vấn và đề xuất, khuyến nghị tới HĐQT về các lĩnh vực chiến lược, đầu tư, thù lao, bổ nhiệm, kiểm toán, quản lý tài sản nợ và có, vv của Tập đoàn Bảo Việt.

Trong năm 2023, các Ủy ban trực thuộc HĐQT và Khối Kiểm tra - Kiểm toán nội bộ đã nghiêm túc thực hiện các công tác chuyên môn, chủ động tham mưu cho HĐQT đối với các vấn đề trọng yếu.

(Báo cáo chi tiết về hoạt động của các Ủy ban và Khối Kiểm tra – Kiểm toán nội bộ đã được công bố tại Báo cáo Quản trị năm 2023 và Báo cáo thường niên 2023 của Tập đoàn Bảo Việt).

6. Kết quả giám sát đối với Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý của Tập đoàn Bảo Việt

Trong năm 2023, Tổng Giám đốc/Q. Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý của Tập đoàn Bảo Việt đã tổ chức điều hành hoạt động kinh doanh của Tập đoàn, cụ thể:

- Triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được ĐHĐCĐ và HĐQT phê duyệt;
- Triển khai chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2030, tầm nhìn đến năm 2035 của Tập đoàn Bảo Việt;
- Triển khai đề án cơ cấu lại Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2021-2025;
- Triển khai thực hiện các quyết định của HĐQT và các giải pháp trọng tâm đã được HĐQT phê duyệt.

Trong quá trình điều hành, Ban Điều hành Tập đoàn Bảo Việt đã tuân thủ theo đúng phân cấp quản trị tại Điều lệ, Quy chế Quản trị, các quy chế nội bộ của Tập đoàn cũng như các nghị quyết, quyết định của HĐQT.

II. Kết quả thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2023

Năm 2023, HĐQT đã chỉ đạo triển khai toàn diện và kịp thời các Nghị quyết ĐHĐCĐ, cụ thể:

1. HĐQT đã chỉ đạo triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023:

Thực hiện phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên 2023, HĐQT đã tập trung chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các giải pháp để triển khai những chỉ tiêu kinh doanh theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT năm 2023 với kết quả như sau:

- Tổng doanh thu hợp nhất của Tập đoàn Bảo Việt đạt 57.871 tỷ đồng, hoàn thành 102,7% kế hoạch, tăng trưởng 6,1% so với năm 2022, trong đó doanh thu hoạt động bảo hiểm đạt 43.589 tỷ đồng, hoàn thành 101,7% kế hoạch năm, doanh thu hoạt động tài chính đạt 13.543 tỷ đồng, hoàn thành 104,7% kế hoạch năm, tăng trưởng 36,5%; Lợi nhuận trước thuế (LNTT) hợp nhất đạt 2.236 tỷ đồng, hoàn thành 112,4% kế hoạch năm, tăng trưởng 11,2% và lợi nhuận sau thuế (LNST) hợp nhất đạt 1.860 tỷ đồng, hoàn thành 115,9% kế hoạch năm, tăng 14,4% so năm 2022.

- Tổng doanh thu Công ty Mẹ đạt 1.574 tỷ đồng, hoàn thành 99,6% kế hoạch năm, tăng trưởng 0,6% so với năm 2022; LNTT đạt 1.121 tỷ đồng, hoàn thành 100,5% kế hoạch năm, tăng trưởng 1,7% so cùng kỳ; LNST đạt 1.116 tỷ đồng, hoàn thành 101,4% kế hoạch năm, tăng trưởng 4,7% so cùng kỳ; Tỷ suất

LNST/Vốn điều lệ đạt 15,0%. (Chi tiết theo báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã kiểm toán và công bố thông tin)

Với kết quả này, Tập đoàn Bảo Việt đã cơ bản hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023, đảm bảo thực hiện các nghĩa vụ và quyền lợi cho khách hàng, cổ đông, người lao động và ngân sách nhà nước.

2. HĐQT đã chỉ đạo trích lập các Quỹ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và hoàn thành chi trả cổ tức năm 2022 cho các cổ đông (bắt đầu chi trả từ ngày 28/12/2023) với tỷ lệ 9,54% trên mệnh giá cổ phiếu, tương ứng với số tiền 708.175.916.856 đồng.

3. HĐQT đã chỉ đạo hoàn thành các Nghị quyết khác của ĐHĐCĐ thường niên 2023

Cụ thể như sau:

- Hoàn thành việc tổ chức đấu thầu lựa chọn Đơn vị kiểm toán thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính các năm 2024, 2025, 2026 của Tập đoàn Bảo Việt theo đúng các quy định có liên quan. Đơn vị trúng thầu là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

- Phê duyệt và tổ chức triển khai Chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2030, tầm nhìn đến năm 2035 của Tập đoàn Bảo Việt.

- Phê duyệt và tổ chức triển khai Đề án cơ cấu lại Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2021-2025.

- Các nội dung khác liên quan theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023.

4. HĐQT đã chỉ đạo việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu riêng lẻ (PHRL) năm 2019 như sau:

- Tổng số vốn huy động thành công: 4.011.741.161.610 đồng
- Tình hình sử dụng vốn huy động được từ đợt phát hành cổ phiếu riêng lẻ năm 2019 đến ngày 31/05/2024 như sau:

DVT: tỷ đồng

TT	Mục đích sử dụng vốn	KH đã phê duyệt	TH từ 01/6/2023 đến 31/5/2024	TH đến 31/05/2024	Số tiền chưa sử dụng
1	Tăng vốn cho các Đơn vị thành viên	3.800,00	-	1.850,00	1.950,00
2	Đầu tư cơ sở hạ tầng Công nghệ thông tin	200,00	18,66	160,73	39,27
3	Bổ sung vốn lưu động	11,74	-	11,74	-
	TỔNG	4.011,74	18,66	2.022,47	1.989,27

(Nguồn: Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ năm 2019 hàng năm đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam)

Nguồn vốn còn lại, trong thời gian chưa sử dụng, Tập đoàn Bảo Việt thực hiện đầu tư tiền gửi để gia tăng hiệu quả kinh doanh.

III. Báo cáo tình hình quản trị của Tập đoàn Bảo Việt năm 2023

Nhận thức được tầm quan trọng của công tác quản trị doanh nghiệp, HĐQT xác định nâng cao chất lượng quản trị công ty là một nội dung quan trọng trong định hướng chiến lược của Bảo Việt nhằm xây dựng một hệ thống quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất trên cơ sở vận dụng các thông lệ quốc tế, kết hợp với sức mạnh tổng thể của các nguồn lực trong toàn hệ thống để kiểm soát, giám sát các hoạt động của Tập đoàn một cách có trách nhiệm, minh bạch và hiệu quả.

Người Phụ trách Quản trị Tập đoàn đã thực hiện vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến hoạt động của HĐQT theo chức năng, nhiệm vụ của Người phụ trách quản trị Công ty.

Các Báo cáo tình hình quản trị của Tập đoàn Bảo Việt trong năm 2023 được công bố thông tin đầy đủ, đúng thời hạn đến Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở giao dịch Chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh. Nội dung chi tiết Báo cáo tình hình quản trị năm 2023 cũng đã được công bố tại Báo cáo thường niên 2023 của Tập đoàn Bảo Việt

PHẦN II

BÁO CÁO KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2024

Trong năm 2024, HĐQT sẽ tiếp tục duy trì chế độ họp định kỳ hàng Quý theo quy định và tổ chức các phiên họp dưới hình thức trực tiếp, trực tuyến, lấy ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT để triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ trong năm 2024, thực hiện các vấn đề liên quan đến quản trị công ty và chỉ đạo thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm năm 2024 trên toàn Tập đoàn, cụ thể như sau:

- Triển khai thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trong năm 2024, trong đó tập trung hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2024 và bám sát chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2030, tầm nhìn 2035.

- Tiếp tục phát huy những giá trị đã xây dựng và phát triển trong thời gian vừa qua, quyết liệt triển khai các giải pháp kinh doanh trong năm 2024, trong đó tập trung đến các vấn đề: (i) Hiện đại hóa hệ thống giao tiếp với khách hàng trên nền tảng công nghệ số, trực tuyến, tạo ra những khác biệt về dịch vụ, sản phẩm. Chuyển đổi số trong hoạt động quản trị, điều hành; (ii) Tiếp tục thực hiện các bước Quy hoạch nhân sự cấp cao; Thực hiện luân chuyển nội bộ, tận dụng nguồn lực sẵn có; Thực hiện đánh giá hiệu quả công việc bằng các chỉ tiêu KPI rõ ràng. (iii) Đa dạng hóa sản phẩm và các kênh phân phối, mở rộng mạng lưới, cung cấp dịch vụ chuyên nghiệp, tạo sự khác biệt.

- Nâng cao năng lực quản trị công ty trên cơ sở vận dụng các thông lệ Quốc tế tốt nhất để đảm bảo khai thác các nguồn lực hiệu quả, tạo ra các giá trị bền vững trong dài hạn, và thu hút nguồn vốn đầu tư vào doanh nghiệp;

- Phối hợp với các cơ quan quản lý của nhà nước xây dựng hành lang pháp lý, phát triển thị trường, sản phẩm mới; tiếp tục chú trọng triển khai các chương

trình an sinh xã hội, hỗ trợ cộng đồng theo chủ trương của Đảng và Chính phủ, là doanh nghiệp tiên phong trong công tác bảo vệ môi trường, hướng tới thực hiện chiến lược phát triển bền vững của Bảo Việt.

HĐQT thống nhất một số chỉ tiêu chính trong kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt trình ĐHĐCĐ như sau:

- Tổng doanh thu dự kiến đạt 1.646 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế dự kiến đạt 1.150 tỷ đồng.

Năm 2024, Tập đoàn Bảo Việt sẽ tiếp tục đẩy mạnh hoạt động kinh doanh hướng tới phát triển hiệu quả và bền vững, rà soát và bám sát định hướng chiến lược phát triển giai đoạn 2021-2030, tầm nhìn đến năm 2035 của Tập đoàn Bảo Việt. Để đạt được mục tiêu trên, HĐQT chỉ đạo, giám sát Tổng Giám đốc Tập đoàn triển khai thực hiện các giải pháp sau:

Thứ nhất, chỉ đạo tổ chức thực hiện các mục tiêu và giải pháp chiến lược trong Chiến lược phát triển của Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2021-2030 và Đề án Cơ cấu lại Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2021 -2025 đã được Bộ Tài chính, Đảng ủy Khối chỉ đạo và ĐHĐCĐ thường niên 2023 thông qua. Đồng thời, triển khai mạnh mẽ, đồng bộ các giải pháp của đơn vị để hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch được giao.

Thứ hai, tiếp tục phối hợp chặt chẽ với Bộ Tài chính, các cơ quan quản lý chuyên ngành nhằm tư vấn xây dựng, hoàn thiện cơ chế chính sách, tạo hành lang pháp lý thuận lợi cho hoạt động của các đơn vị, nâng cao vị thế của Bảo Việt trên thị trường. Đồng thời, tiếp tục hoàn thiện hệ thống quy chế, quy trình nội bộ phù hợp các quy định pháp luật, tập trung các vấn đề phân cấp phân quyền rõ ràng trong mô hình quản trị.

Thứ ba, tập trung kiện toàn, ổn định tổ chức bộ máy, quyết liệt hoàn thiện mô hình kinh doanh theo định hướng quản trị tập trung về quản lý nghiệp vụ, giải quyết bồi thường, chuyên môn hóa các CTTV theo hướng tập trung vào bán hàng, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng trên cơ sở áp dụng nền tảng công nghệ thông tin hiện đại.

Thứ tư, nâng cao công tác quản trị nguồn nhân lực, chỉ đạo rà soát, đánh giá, xây dựng kế hoạch về công tác quy hoạch cán bộ lãnh đạo tại Tập đoàn và các Đơn vị thành viên, có chính sách luân chuyển cán bộ gắn với đào tạo nhằm tạo nguồn đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ trước mắt và lâu dài.

Thứ năm, tiếp tục đẩy mạnh triển khai Đề án Hợp lực Tập đoàn, trong đó tập trung phát triển hoạt động bán chéo sản phẩm giữa Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt và Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ để phát huy tối đa sức mạnh, lợi thế cạnh tranh, thế mạnh hiện có của từng đơn vị. Bên cạnh đó, tập trung nâng cao hiệu quả các hoạt động về CNTT, đầu tư, xây dựng và quản lý trụ sở, truyền thông... nhằm tối ưu hóa nguồn lực, phát huy sức mạnh tổng thể, đảm bảo mục tiêu tăng trưởng bền vững.

Thứ sáu, rà soát và triển khai hiệu quả công tác an sinh xã hội, các hoạt động vì cộng đồng gắn với phát triển bền vững, hỗ trợ cho hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và quảng bá thương hiệu Bảo Việt.

Thứ bảy, tuyên truyền giáo dục, vận động toàn thể cán bộ, người lao động trong toàn hệ thống chấp hành đúng, đủ các chủ trương, đường lối chỉ đạo của Đảng, pháp luật của Nhà nước, tổ chức thăm hỏi động viên cán bộ hưu trí, cán bộ, nguyên cán bộ, người lao động có hoàn cảnh khó khăn, gia đình có công với cách mạng trước, vào các dịp ngày Lễ lớn trong năm.

Thay mặt HĐQT Tập đoàn Bảo Việt, tôi xin chân thành cảm ơn các Quý vị Cổ đông đã tin tưởng và gắn bó cùng Tập đoàn Bảo Việt trong những năm qua. HĐQT cũng xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ nhiệt tình và quý báu của Lãnh đạo Đảng, Chính phủ, Lãnh đạo Bộ Tài chính và các Cơ quan Nhà nước đã tạo điều kiện cho sự thành công của Bảo Việt ngày hôm nay.

Chúc các Quý vị cổ đông và các vị đại biểu mạnh khỏe và hạnh phúc, chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- TGD;
- Lưu: VT, VP.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
THÀNH VIÊN**



Trần Thị Diệu Hằng