

Hà Nội, ngày 18 tháng 6 năm 2025

Số: 682/2025/BC-HĐQT

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025**

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 2024, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2025 như sau:

PHẦN I

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2024

I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2024

1. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT năm 2024

Trong năm 2024, 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 năm 2024 và 01 cuộc họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2024; tổ chức 06 (sáu) 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 2024 theo phê duyệt của ĐHĐCĐ; triển khai các nhiệm vụ trọng tâm; thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2024; 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 2024. 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.

(Bảng tổng hợp các Nghị quyết, Quyết định HĐQT năm 2024 đã được công bố tại Báo cáo quản trị năm 2024).

2. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT năm 2024:

Trong năm 2024, 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/quyền Tổng Giám đốc thực hiện các nghị quyết, Quyết định, Thông báo của HĐQT; giao nhiệm vụ để các Ủy Ban trực thuộc HĐQT và Khối 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 2024 của các đơn vị, đóng góp vào việc hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 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 2024

Về thù lao của HĐQT năm 2024:

- 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 2024:

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 2024 của các thành viên HĐQT đã được công bố tại Báo cáo tài chính và Báo cáo thường niên năm 2024 của Tập đoàn Bảo Việt).

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

Trong năm 2024, 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 2024 của Tập đoàn Bảo Việt.

5. Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị và Khối 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 toán nội bộ có chức năng, nhiệm vụ tham mưu, tư vấn và đề xuất, khuyến nghị tới HĐQT về các lĩnh vực liên quan đến 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 2024, các Ủy ban trực thuộc HĐQT và Khối 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 toán nội bộ đã được công bố tại Báo cáo Quản trị năm 2024 và Báo cáo thường niên 2024 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 2024, Tổng Giám đốc/quyền 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 2024 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 Nghị quyết, Quyết định, Thông báo 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 năm 2024

Năm 2024, 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 2024:

Thực hiện phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên 2024, 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 2024 với kết quả như sau:

- Tổng doanh thu hợp nhất của Tập đoàn Bảo Việt đạt 56.875 tỷ đồng, hoàn thành 101,4% kế hoạch, trong đó doanh thu hoạt động bảo hiểm đạt 43.506 tỷ đồng, cơ bản hoàn thành kế hoạch năm, doanh thu hoạt động tài chính đạt 12.689 tỷ đồng, hoàn thành 108,4% kế hoạch năm; Lợi nhuận trước thuế (LNTT) hợp nhất đạt 2.663 tỷ đồng, hoàn thành 117,9% kế hoạch năm, tăng trưởng 17,7% và lợi nhuận sau thuế (LNST) hợp nhất đạt 2.194 tỷ đồng, hoàn thành 118,0% kế hoạch năm, tăng 16,6% so năm 2023.

- Tổng doanh thu Công ty Mẹ đạt 1.693 tỷ đồng, hoàn thành 102,8% kế hoạch năm, tăng trưởng 7,5% so với năm 2023; LNTT và LNST đạt 1.180 tỷ đồng, hoàn thành lần lượt 102,4% và 102,6% kế hoạch năm, tăng trưởng tương ứng 5,3% và 5,7% so cùng kỳ; Tỷ suất LNST/Vốn điều lệ đạt 15,9%. (Chi tiết theo báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã kiểm toán và công bố thông tin).

Với kết quả này, Tập đoàn Bảo Việt đã hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2024, đảm bảo thực hiện các nghĩa vụ và quyền lợi cho khách hàng, cổ đông, người lao động và ngân sách nhà nước.

mm

2. HĐQT đã chỉ đạo trích lập các Quỹ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và hoàn thành chi trả cổ tức năm 2023 cho các cổ đông (bắt đầu chi trả từ ngày 28/12/2024) với tỷ lệ 10,037% trên mệnh giá cổ phiếu, tương ứng với số tiền 745.069.356.247 đồng.

3. HĐQT đã chỉ đạo thực hiện các Nghị quyết khác của ĐHĐCĐ thường niên 2024

Cụ thể như sau:

- Chỉ đạo Tập đoàn Bảo Việt xây dựng phương án phân phối quỹ thưởng cho người quản lý, quỹ thưởng cho người lao động theo nội dung được ĐHĐCĐ thường niên 2024 phê duyệt.

- Chỉ đạo Tập đoàn Bảo Việt thực hiện đầy đủ, đúng thời hạn, quy định đối với các nội dung khác: chi trả thù lao thành viên HĐQT, Kiểm soát viên không chuyên trách, ban hành Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt (sửa đổi, bổ sung lần thứ 15).

4. HĐQT đã chỉ đạo tổ chức thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2024, bao gồm:

- Tổ chức phiên họp HĐQT phiên đầu tiên để giao quyền Chủ tịch HĐQT và bầu Phó Chủ tịch HĐQT theo chỉ đạo của Bộ Tài chính.

- Có ý kiến đối với Ban Kiểm soát để tổ chức họp phiên đầu tiên bầu Trưởng Ban Kiểm soát theo chỉ đạo của Bộ Tài chính.

- Nội dung khác theo Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 theo quy định

5. 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 31/05/2025 như sau:

DVT: tỷ đồng

TT	Mục đích sử dụng vốn	Kế hoạch sử dụng vốn đã phê duyệt	Đã sử dụng trong giai đoạn từ 01/6/2024 đến 31/5/2025	Đã sử dụng lũy kế đến 31/05/2025	Số còn lại chưa sử dụng tại 31/5/2025
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	0,08	160,81	39,19
3	Bổ sung vốn lưu động	11,74	-	11,74	-
	TỔNG	4.011,74	0,08	2.022,55	1.989,19

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 2024

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

mm

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 2024 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 2024 cũng đã được công bố tại Báo cáo thường niên 2024 của Tập đoàn Bảo Việt.

PHẦN II

BÁO CÁO KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2025

Trong năm 2025, 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 2025, thực hiện các vấn đề liên quan đến quản trị công ty và chỉ đạo thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm năm 2025 trên toàn Tập đoàn, cụ thể như sau:

- Triển khai thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trong năm 2025, trong đó tập trung hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2025 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 qua, quyết liệt triển khai các giải pháp kinh doanh trong năm 2025, trong đó tập trung đến các vấn đề: (i) Tăng cường trải nghiệm khách hàng trên nền tảng công nghệ số, phát triển các sản phẩm tài chính – bảo hiểm số hóa, đẩy mạnh phát triển kênh phân phối kỹ thuật số góp phần nâng cao năng lực cạnh tranh trong thời đại số, đồng thời nâng cao hiệu quả kênh phân phối đại lý truyền thống (một trong những năng lực cốt lõi của Bảo Việt); (ii) Đẩy mạnh ứng dụng chuyển đổi số nhằm nâng cao hiệu quả 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.

- 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.

1112
OÃ
VIỆ
1-TP.V

mm

HDQT thống nhất một số chỉ tiêu chính trong kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt trình ĐHĐCĐ như sau:

- Tổng doanh thu dự kiến đạt 1.828 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế dự kiến đạt 1.275 tỷ đồng.

Năm 2025, 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, HDQT chỉ đạo, giám sát Tổng Giám đốc Tập đoàn triển khai thực hiện các giải pháp sau:

Thứ nhất, tiếp tục triển khai hiệu quả các mục tiêu và giải pháp chiến lược theo Chiến lược phát triển Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2021–2030 và Đề án Cơ cấu lại Tập đoàn giai đoạn 2021–2025, tuân thủ định hướng chỉ đạo, phê duyệt của Bộ Tài chính, Đảng ủy Chính phủ và Nghị quyết ĐHĐCĐ. Đồng thời, tập trung chỉ đạo quyết liệt, triển khai đồng bộ các giải pháp điều hành tại từng đơn vị nhằm hoàn thành và phấn đấu vượt 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 Đơn vị thành viên 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, đẩy mạnh triển khai Đề án Hợp lực giữa các đơn vị trong toàn Tập đoàn nhằm khai thác tối đa lợi thế cạnh tranh, tối ưu hóa các nguồn lực và phát huy sức mạnh tổng thể của toàn hệ thống. Trong đó, tập trung tăng cường hoạt động bán chéo sản phẩm giữa Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt và Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, Ngân hàng Bảo Việt, đẩy mạnh hoạt động sử dụng dịch vụ nội bộ giữa các đơn vị thành viên trong hệ sinh thái tài chính-bảo hiểm-ngân hàng-đầu tư của Bảo Việt. 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
Q. CHỦ TỊCH

Trần Thị Diệu Hằng

