

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022

(Tài liệu phục vụ ĐHĐCĐ thường niên 2023 ngày 20/4/2023)

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2022

A/ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2022

- Kết quả hoạt động kinh doanh 2022 theo kế hoạch ĐHĐCĐ phê duyệt:

Đơn vị: Tỷ VNĐ

	Thực hiện 2021	Kế hoạch 2022	Thực hiện 2022	So với 2021	So với KH 2022
Doanh thu phí nhận	2.246,1	2.211,3	2,368.8	+5,5%	+7,1%
- Các N.vụ TBH cốt lõi	1.728,5	1.901,3	1.971,3	+14,1%	+3,7%
- Nghiệp vụ TNCN (PA)	517,6	310,0	397,5	-23,2%	+28,2%
Lợi nhuận trước thuế	407,9	434,7	439,3	+7,7%	+1,1%
Lợi nhuận không bao gồm CLTG	408,8	434,7	437,7	+7,1%	+0,7%
Chênh lệch tỷ giá (CLTG)	(0,9)		1,6		
ROE	10,8%		11,1%		

Tổng công ty đã hoàn thành toàn diện và vượt mức kế hoạch kinh doanh 2022.

B/ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 2022

Trong năm 2022, Hội đồng quản trị đã tiến hành 03 phiên họp thường kỳ; thảo luận, lấy ý kiến biểu quyết bằng văn bản (03 lần).

1. Các phiên họp Hội đồng quản trị trong năm 2022:

- ❖ **Phiên họp lần thứ nhất (Phiên họp HĐQT lần thứ 7, Nhiệm kỳ IV):** ngày 29/3/2022
 - Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2021;
 - Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2021 và trình ĐHĐCĐ thông qua;
 - Phê duyệt và trình ĐHĐCĐ thông qua thù lao của HĐQT, BKS, tổ thư ký HĐQT năm 2021;
 - Thông qua Báo cáo giao dịch với các bên liên quan 2021;

- Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021;
- Thông qua báo cáo kết quả thanh toán cổ phiếu Tiên Phong Bank trong năm 2021;
- Phê chuẩn kế hoạch kinh doanh năm 2022 và trình ĐHĐCĐ phê chuẩn;
- Báo cáo rà soát Kế hoạch kinh doanh 2020 - 2024;
- Ghi nhận Báo cáo của Ban Điều hành về tiến độ triển khai nâng cấp và chuyển đổi Hệ thống phần mềm quản lý nghiệp vụ Tái bảo hiểm;
- Ghi nhận kết quả Kiểm toán nội bộ năm 2021, thông qua kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022;
- Nhất trí và trình ĐHĐCĐ thông qua đề xuất của Ban Kiểm soát về danh sách các công ty kiểm toán độc lập lựa chọn sử dụng kiểm toán năm 2022;
- HĐQT ủy quyền Chủ tịch HĐQT phê chuẩn các tài liệu trình ĐHĐCĐ thường niên 2022 và giải quyết các công việc phát sinh khác liên quan đến việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2022.

❖ **Phiên họp lần thứ hai (Phiên họp HĐQT lần thứ 8, Nhiệm kỳ IV):** ngày 29/8/2022

- Ghi nhận báo cáo hoạt động và kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2022 của Tổng công ty;
- Nhất trí việc bổ nhiệm lại ông Nguyễn Mạnh Linh giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc;
- Bầu bà Anna Lee On Wah giữ chức vụ Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam nhiệm kỳ 2020 - 2024;
- Thông qua danh sách quy hoạch nhân sự Ban Điều hành;
- Thống nhất với báo cáo về tiến độ triển khai Dự án phần mềm nghiệp vụ Tái bảo hiểm (ViCore);
- Thống nhất với báo cáo của bộ phận Kiểm toán nội bộ về tình hình thực hiện các khuyến nghị kiểm toán nội bộ;
- Thống nhất với báo cáo đánh giá tác động của Luật Kinh doanh Bảo hiểm đối với hoạt động của Tổng công ty, đề nghị Ủy ban Pháp chế tiếp tục phối hợp với các đơn vị liên quan xây dựng kế hoạch triển khai, báo cáo Hội đồng quản trị.

❖ **Phiên họp lần thứ ba (Phiên họp HĐQT lần thứ 9, Nhiệm kỳ IV):** ngày 24/11/2022

- Ghi nhận báo cáo hoạt động và kết quả kinh doanh 9 tháng đầu năm 2022 của Tổng công ty;
- Thông qua Kế hoạch phát triển bền vững của VINARE đến 2035;
- Thông qua các đề xuất của Tổng giám đốc liên quan đến chương trình tái bảo hiểm 2023.

2. Ngoài các cuộc họp, HĐQT đã lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành những nghị quyết sau:

- **Quyết định số 02/2022/QĐ-HĐQT ngày 24/02/2022:** Phê duyệt thời gian, địa điểm và chương trình tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 2022.

- **Quyết định số 09/2022/QĐ-HĐQT ngày 13/06/2022:** Lựa chọn công ty TNHH PWC Việt Nam là công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022 của VINARE.
- **Quyết định số 16/2022/QĐ-HĐQT ngày 24/10/2022:** Thông qua danh sách quy hoạch nhân sự Ban Điều hành.

C/ HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ:

1. Hoạt động của thành viên độc lập HĐQT:

Tổng công ty có 01 thành viên độc lập HĐQT là ông Phạm Phan Dũng. Ông Phạm Phan Dũng là Trưởng Tiểu ban Thù lao và Lương thưởng, đồng thời tham gia Tiểu ban Nhân sự.

Trong năm 2022, ông Phạm Phan Dũng đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, tích cực tham gia ý kiến vào các nội dung thảo luận trong chương trình nghị sự các cuộc họp.

Với tư cách là thành viên Tiểu ban Nhân sự, ông Phạm Phan Dũng đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của Tiểu ban Nhân sự với Ban Điều hành, Chi ủy về các nội dung: xây dựng quy hoạch nhân sự Ban Điều hành, bổ nhiệm lại và bổ nhiệm mới nhân sự giữ chức danh Phó Tổng giám đốc.

Ngoài ra, thành viên độc lập đã tích cực đóng góp ý kiến theo yêu cầu về các mặt hoạt động khác của Tổng công ty, bao gồm: hoạt động đầu tư, hoạt động liên quan đến triển khai xây dựng lại (nâng cấp và chuyển đổi) Hệ thống chương trình phần mềm quản lý nghiệp vụ Tái bảo hiểm – ViCore, hoạt động Kiểm toán nội bộ,...

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

- HĐQT VINARE đã chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh 2022 ĐHĐCĐ đã giao.
- HĐQT VINARE đã tổ chức họp định kỳ và lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản theo đúng quy định tại Điều lệ Tổ chức và Hoạt động, Quy chế Quản trị công ty và Quy chế hoạt động của HĐQT.
- Các giao dịch với bên có liên quan đều được HĐQT phê duyệt về nguyên tắc trước khi thực hiện, và được báo cáo đầy đủ vào cuối năm tài chính, đồng thời thực hiện công bố thông tin đúng theo quy định pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.
- Trong năm 2022, HĐQT đã thông qua kế hoạch và lộ trình thực hiện ESG, đảm bảo cho sự phát triển bền vững và lâu dài của VINARE đồng thời thể hiện trách nhiệm của doanh nghiệp với môi trường và xã hội.

D/ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC TIỂU BAN CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 2022

1. Tiểu ban Chính sách phát triển:

- Chỉ đạo và giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh 2022 và kế hoạch 5 năm 2020 – 2024.

- Chỉ đạo rà soát các mục tiêu tăng trưởng 2022-2024

2. Tiểu ban Nhân sự:

- Bầu nhân sự giữ chức danh Phó Chủ tịch HĐQT
- Xây dựng quy hoạch nhân sự Ban Điều hành.
- Tiến hành quy trình bổ nhiệm lại một nhân sự Phó Tổng giám đốc và bổ nhiệm mới một nhân sự Phó Tổng giám đốc.

3. Tiểu ban Thù lao & Lương thưởng:

- Duy trì chính sách lương thưởng đã áp dụng trong năm 2021;

E/ THÙ LAO CỦA HĐQT 2022

Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên số 06/2013/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2013, thù lao của HĐQT (bao gồm cả thù lao thành viên HĐQT chuyên trách), BKS, tổ thư ký giúp việc tối đa là 3,85 tỷ VND/năm.

- Việc xác định mức thù lao của từng thành viên được thực hiện theo Nghị quyết số 11/2015/NQ-HĐQT ngày 21/8/2015.
- Thù lao của Chủ tịch HĐQT chuyên trách thực hiện theo Nghị quyết số 02/2021/NQ-HĐQT ngày 25/2/2021.

Chi tiết thù lao của từng thành viên HĐQT đã được chi trả trong năm 2022 (trước khi nộp thuế TNCN) như sau:

TT	Thành viên HĐQT	Thù lao 2022 trước thuế (VND)
1	Ông Nguyễn Anh Tuấn – Chủ tịch HĐQT chuyên trách, Trưởng Tiểu ban Chính sách phát triển và Trưởng Tiểu ban Nhân sự	Không hưởng thù lao
2	Ông Nguyễn Xuân Việt – Phó Chủ tịch HĐQT	216.000.000
3	Bà Lee On Wah Anna (<i>thành viên HĐQT từ 22/4/2022, bầu Phó Chủ tịch từ 29/8/2022</i>)	136.843.646
4	Ông Mai Xuân Dũng – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	180.000.000
5	Ông Đào Nam Hải – Thành viên (<i>miễn nhiệm từ 22/4/2022</i>)	45.000.000
6	Ông Nguyễn Đình An – Thành viên	180.000.000
7	Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên	180.000.000

8	Bà Nguyễn Thị Hương Giang (<i>thành viên HĐQT từ 22/4/2022</i>)	124.615.385
9	Ông Phạm Phan Dũng – Thành viên, Trưởng Tiểu ban Thù lao & Lương Thưởng	240.000.000
10	Ông Jared Orchard (<i>miễn nhiệm từ 22/4/2022</i>)	62.307.692
11	Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hương – Thành viên	180.000.000
	Tổng	<u>1.544.766.723</u>

E/ KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI BAN ĐIỀU HÀNH VÀ CÁN BỘ QUẢN LÝ KHÁC

- Mọi vấn đề ra quyết định của HĐQT đều được thảo luận, thông báo đầy đủ, kịp thời, đúng qui định với Ban Điều hành.
- Ban Điều hành đã nghiêm túc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ và của HĐQT.
- Ban Điều hành tham dự đầy đủ và tích cực tham gia ý kiến tại các cuộc họp HĐQT.
- Các đề xuất của Ban Điều hành đối với HĐQT đều được nghiên cứu, thảo luận và có ý kiến chỉ đạo kịp thời.
- Tổng giám đốc đã chỉ đạo Tổng công ty và các cán bộ quản lý khác chấp hành đầy đủ, kịp thời các quyết định của HĐQT, Chủ tịch HĐQT chuyên trách, ĐHĐCĐ và các qui định của Nhà nước, Điều lệ Công ty niêm yết và các qui định nội bộ của Tổng Công ty.

F/ PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG VỚI BAN KIỂM SOÁT VÀ CHỈ ĐẠO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

- Hội đồng quản trị đã phối hợp chặt chẽ, kịp thời, thường xuyên với Ban Kiểm soát và chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ và của HĐQT đối với Tổng Công ty.
- Thực hiện Nghị quyết của HĐQT, Chủ tịch HĐQT chuyên trách đã sâu sát trong công tác chỉ đạo, điều hành, đảm bảo sự ổn định và phát triển của VINARE, chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện có kết quả một số công việc trọng tâm:

(1) chú trọng kết nối, hợp tác trên nguyên tắc cùng có lợi với các doanh nghiệp bảo hiểm gốc, tái bảo hiểm để tăng cường khai thác, tối ưu hóa năng lực nhận tái bảo hiểm, tập trung vào các nghiệp vụ cốt lõi, mục tiêu tăng trưởng bền vững, hiệu quả;

(2) phối hợp với các đối tác trong và ngoài nước để triển khai các MoU đã ký như Swiss Re, ABIC, Thai Re,..., phát triển có kết quả sản phẩm mới, một số sản phẩm đã kịp thời thông tin cho đối tác tại mùa tái tục 01/01/2023, tạo tiền đề đóng góp vào doanh thu trước mắt và lâu dài;

- (3) tăng cường kết nối với thị trường, tiếp tục nâng cao vị thế của VINARE trong nước và khu vực: tổ chức thành công Hội nghị Tái bảo hiểm lần thứ 8 với sự tham gia đông đảo của các doanh nghiệp trong nước và quốc tế; phát hành định kỳ Bản tin Bảo hiểm – Tái Bảo hiểm song ngữ Anh – Việt; tổ chức khóa đào tạo cho các đối tác là doanh nghiệp bảo hiểm gốc tại nước ngoài;
- (4) triển khai công tác đầu tư vào tài sản đảm bảo an toàn, hiệu quả trong bối cảnh lãi suất tiền gửi biến động, duy trì và nâng cao hiệu quả đầu tư; tiếp tục chú trọng công tác giám sát, xử lý phát sinh, nâng cao hiệu quả quản lý các khoản đầu tư tại các doanh nghiệp mà VINARE góp vốn;
- (5) tiếp tục duy trì và tăng cường năng lực tài chính; thực hiện chương trình kiểm toán nội bộ theo kế hoạch; chú trọng đến việc kiểm soát tuân thủ và quản lý rủi ro thông qua cập nhật khung quản trị rủi ro ERM, rà soát, tư vấn pháp lý đối với các vấn đề phát sinh; hoàn thành quyết toán thuế 3 năm 2019-2021 với Thanh tra Cục Thuế Hà Nội;
- (6) tiếp tục hoàn thiện thể chế, quy trình, quy chế (quy hoạch, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại; phát sinh chứng từ nghiệp vụ và đối chiếu số dư công nợ; Quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp; quản lý, sử dụng chữ ký số;...); kiện toàn nhân sự các cấp đáp ứng nhu cầu công việc;
- (7) chỉ đạo hoàn thành lộ trình phát triển bền vững ESG được HĐQT phê duyệt, kịp thời trao đổi với các đối tác nước ngoài tại mùa tái tục 01/01/2023;
- (8) chỉnh trang cơ sở vật chất, trang thiết bị đầy đủ, hạ tầng công nghệ thông tin phù hợp với nhu cầu công việc; triển khai các công việc PCCC theo yêu cầu.
- Mọi vấn đề ra quyết định của HĐQT đều được thảo luận, thông báo đầy đủ, kịp thời, đúng qui định với Ban Kiểm soát và Ban Điều hành.
 - Mọi cuộc họp HĐQT đều có sự tham dự và tham gia ý kiến của Ban Điều hành và Ban Kiểm soát.
 - Các đề xuất/ý kiến của Ban Điều hành, Ban Kiểm soát liên quan đến hoạt động của Tổng Công ty đều được HĐQT nghiên cứu, thảo luận và có ý kiến chỉ đạo kịp thời.
 - Tổng Công ty chấp hành đầy đủ, kịp thời các quyết định của HĐQT, ĐHĐCĐ và các qui định của Nhà nước, Điều lệ công ty niêm yết.

II. KẾ HOẠCH KINH DOANH VÀ NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM NĂM 2023

HĐQT thông qua và chỉ đạo Tổng công ty thực hiện kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2023 như sau:

A/ Kế hoạch kinh doanh 2023:

❖ Kế hoạch kinh doanh chung:

Đơn vị: Tr. VND

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2022
----------	---------------	----------------

Doanh thu phí nhận bảo hiểm	2.468.000	2.368.870
Trong đó:		
- Doanh thu phí nhận từ các nghiệp vụ cốt lõi	2.168.000	1.971.335
Lợi nhuận trước thuế	460.000	437.678
Tỷ lệ cổ tức dự kiến	<i>12% (dự kiến theo kế hoạch ĐHCĐ nhiệm kỳ)</i>	10% bằng tiền 10% bằng cổ phiếu

❖ **Kế hoạch phân bổ tài sản đầu tư:**

Đơn vị: Tr. VNĐ

TT	Danh mục đầu tư	KH2023	TH2022	Tăng/ giảm trong năm	Tỷ trọng (31/12/2023)
1	Tiền gửi ngân hàng	2.690.000	2.765.300	-75.300	59,8%
2	Trái phiếu	850.000	680.000	170.000	18,9%
3	Góp vốn cổ phần	525.000	494.296	30.704	11,7%
4	Chứng khoán, chứng chỉ quỹ và ủy thác đầu tư	365.000	315.000	50.000	8,1%
5	Văn phòng cho thuê	5.000	4.591	409	0,1%
6	Bất động sản	11.206	11.206	0	0,2%
7	Tiền tài khoản thanh toán	53.794	51.000	2.794	1,2%
	Tổng	4.500.000	4.321.393	178.607	100,0%

B/ Nhiệm vụ trọng tâm 2023 (phân công cụ thể từng thành viên theo lĩnh vực):

- Hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh 2023.
- Về hoạt động nghiệp vụ tái bảo hiểm:
 - Tiếp tục duy trì, tăng cường quan hệ đối tác với các doanh nghiệp bảo hiểm, tái bảo hiểm, môi giới bảo hiểm trong nước và quốc tế.
 - Phát triển, đẩy mạnh các nghiên cứu/đề xuất để triển khai có kết quả về sản phẩm, dịch vụ mới với các doanh nghiệp bảo hiểm gốc, tái bảo hiểm quốc tế;
 - Tăng cường kết nối với các doanh nghiệp có nhu cầu mua bảo hiểm để chủ động nắm bắt nhu cầu phù hợp, tăng khả năng cung cấp năng lực tái bảo hiểm của VINARE;
 - Đẩy mạnh quan hệ với các nhà môi giới bảo hiểm lớn để tìm kiếm các cơ hội trên thị trường;

- Quan tâm đến thị trường quốc tế, xem xét khả năng nhận các hợp đồng nước ngoài;
 - Tiếp tục tăng cường hợp tác với các nhà tái bảo hiểm quốc tế, truyền thống
3. Về hoạt động đầu tư: tiếp tục nâng cao năng lực đầu tư, tìm kiếm cơ hội đầu tư, phân bổ tài sản đầu tư an toàn – quả, giám sát chặt chẽ các danh mục, thực hiện đánh giá định kỳ;
 4. Tăng cường hoạt động của Kiểm toán nội bộ, kiểm soát tuân thủ, quản lý rủi ro (rủi ro nội bộ & dân cung cấp giá trị gia tăng về quản lý rủi ro cho thị trường);
 5. Tiếp tục hoàn thiện các chính sách phát triển nguồn lực, đào tạo cho cán bộ của VINARE và các đối tác;
 6. Nâng cao năng lực IT: đưa vào vận hành hệ thống phần mềm quản lý nghiệp vụ tái bảo hiểm – ViCore; hệ thống quản lý văn bản điện tử; hoàn thiện chương trình phần mềm kế toán mới; tiếp tục hoàn thiện và nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin, an ninh, bảo mật.
 7. Xếp hạng tín nhiệm và phát triển thương hiệu:
 - Duy trì/xây dựng lộ trình để nâng xếp hạng tín nhiệm.
 - Tiếp tục tăng cường kết nối với thị trường.
 - Thực hiện lộ trình phát triển bền vững ESG.
 8. Quản trị doanh nghiệp, quản trị nội bộ:
 - Tiếp tục nâng cao chất lượng và hiệu quả quản trị doanh nghiệp, tuân thủ quy định pháp luật và áp dụng các tiêu chuẩn quản trị theo thông lệ quốc tế phù hợp.
 - Tập trung quản trị chi phí theo hướng hiệu quả.
 - Tổ chức lại hệ thống lưu trữ văn bản.
 - Chính trang cơ sở vật chất, trụ sở, phương tiện làm việc.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VINARE



Nguyễn Anh Tuấn