

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NĂM 2024 VÀ NHIỆM KỲ 2020 - 2024**

(Tài liệu phục vụ ĐHĐCĐ thường niên 2025 ngày 28/4/2025)

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024

A/ Chỉ đạo thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2024:

- VINARE đã thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền 10%
- VINARE đã hoàn thành việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức với tỷ lệ 10%
- VINARE đã lựa chọn PWC là công ty kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính 2024
- VINARE đã hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2024.

B/ Kết quả hoạt động kinh doanh 2024:

- Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 theo kế hoạch ĐHĐCĐ phê duyệt

Đơn vị: Tr VND

Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Kế hoạch 2024	TH/KH 2024	Thực hiện 2023	Tăng trưởng
Doanh thu phí nhận	3.153.316	2.918.000	108,1%	2.677.422	17,8%
<i>Các nghiệp vụ TBH cốt lõi</i>	<i>2.903.724</i>	<i>2.778.000</i>	<i>104,5%</i>	<i>2.540.491</i>	<i>14,3%</i>
<i>Nghiệp vụ PA</i>	<i>249.593</i>	<i>140.000</i>	<i>178,3%</i>	<i>136.932</i>	<i>82,3%</i>
Lợi nhuận trước thuế	465.332	463.000*	100,5%	473.642	-1,8%

***/ Nghị quyết số 24/2024/NQ-HĐQT ngày 21/11/2024:** “Ghi nhận báo cáo của Ban Điều hành và thống nhất chủ trương điều chỉnh kế hoạch lợi nhuận trước thuế 2024 theo nguyên tắc đảm bảo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 5 năm 2020-2024 đã được ĐHĐCĐ thông qua. Chủ tịch HĐQT chỉ đạo Ban Điều hành tìm các giải pháp đảm bảo đạt mục tiêu trên, báo cáo HĐQT và trình ĐHĐCĐ thông qua tại kì họp gần nhất.”

***/ Nghị quyết số 02/2025/NQ/HĐQT ngày 06/2/2025:** thống nhất chỉ tiêu Lợi nhuận trước thuế năm 2024 là 465,48 tỷ đồng (theo Báo cáo tài chính Quý 4/2024), vượt kế hoạch Lợi nhuận trước thuế 463 tỷ đồng, đã được Hội đồng quản trị thống nhất chủ trương điều chỉnh,

đảm bảo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 5 năm 2020-2024; và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

- Các thành tích nổi bật:
 - FAST500 - TOP 500 Doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam 2024 (Vietnam Report)
 - PROFIT500 - Top 500 Doanh nghiệp lợi nhuận nhất 2024 (Vietnam Report)
 - VNR500 - Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (Vietnam Report)
 - Cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết 2024 (VLCA):
 - ✓ Top 10 doanh nghiệp nhóm ngành tài chính có Báo cáo thường niên tốt nhất
 - ✓ Top 10 doanh nghiệp Quản trị công ty tốt nhất nhóm vốn hóa vừa
 - Top 10 DN Quản trị công ty tốt năm 2023-2024 (HNX)
 - Bảng xếp hạng Doanh nghiệp đạt chuẩn công bố thông tin 2024 (Vietstock)
 - Top 10 Thương hiệu Mạnh - Tăng trưởng ấn tượng 2024 (VnEconomy – VN Economic Times)
 - VALUE 500 - TOP 500 Doanh nghiệp tạo giá trị hàng đầu Việt Nam năm 2024 (Báo Đầu tư và Viet Research)
 - TOP 50 Doanh nghiệp tiên phong và cam kết nâng cao quản trị công ty Việt Nam – VNCG50 (VIOD)
 - Bằng khen của Bộ Tài chính vì “Đã có thành tích đóng góp cho sự phát triển của thị trường Bảo hiểm Việt Nam giai đoạn 2022 – 2023”
 - Giấy khen của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam cho tập thể VINARE vì “Đã có thành tích xuất sắc trong hoạt động kinh doanh năm 2023”

C/ Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2024

Trong năm 2024, Hội đồng quản trị đã tiến hành 3 phiên họp thường kỳ; thảo luận, lấy ý kiến biểu quyết bằng văn bản (8 lần).

1. Các phiên họp Hội đồng quản trị trong năm 2024:

❖ Phiên họp lần thứ nhất (Phiên họp lần thứ 13, nhiệm kỳ IV): ngày 02/04/2024

- Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2023;
- Phê duyệt phương án phân phối lợi tức năm 2023 và trình ĐHĐCĐ thông qua;
- Phê duyệt và trình ĐHĐCĐ thông qua thù lao của HĐQT, BKS, tổ thư ký HĐQT năm 2023;
- Thông qua Báo cáo giao dịch với các bên liên quan 2023;

- Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2023;
- Thông qua Báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức năm 2022 và trình ĐHĐCĐ phê chuẩn
- Thông qua Báo cáo quản trị rủi ro 2023
- Phê chuẩn kế hoạch kinh doanh năm 2024;
- Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức năm 2023;
- Thông qua kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2024;
- Nhất trí chủ trương thành lập Tiểu ban Quản trị rủi ro và phát triển bền vững (ESG) trực thuộc Hội đồng quản trị;
- 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 2024;
- Ủy quyền Chủ tịch HĐQT phê chuẩn các tài liệu trình ĐHĐCĐ thường niên 2024 và giải quyết các công việc phát sinh khác liên quan đến việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2024.

❖ **Phiên họp lần thứ hai (Phiên họp lần thứ 14, nhiệm kỳ IV):** ngày 22/8/2024

- Ghi nhận báo cáo hoạt động và kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2024;
- Ghi nhận báo cáo kết quả thực hiện Kiểm toán nội bộ 6 tháng đầu năm 2024 và tình hình thực hiện các khuyến nghị của Kiểm toán nội bộ.
- Ghi nhận Báo cáo của Chuyên gia tính toán và các ý kiến của thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát. Chuyên gia tính toán tiếp thu ý kiến và hoàn thiện báo cáo cho các kỳ báo cáo sau.

❖ **Phiên họp lần thứ ba (Phiên họp lần thứ 15, nhiệm kỳ IV):** ngày 21/11/2024

- Ghi nhận báo cáo hoạt động và kết quả hoạt động kinh doanh 9 tháng 2024.
Ghi nhận báo cáo của Ban Điều hành và thống nhất chủ trương điều chỉnh kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2024 theo nguyên tắc đảm bảo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 5 năm 2020-2024 đã được ĐHĐCĐ thông qua. Chủ tịch HĐQT chỉ đạo Ban Điều hành tìm giải pháp đảm bảo đạt mục tiêu trên, báo cáo HĐQT và trình ĐHĐCĐ thông qua tại kỳ họp gần nhất.
- Đồng ý về nguyên tắc các đề xuất về chủ trương nắm giữ, đầu tư thêm hoặc thoái vốn đối với từng khoản đầu tư trong danh mục đầu tư góp vốn cổ phần của VINARE.
- Thông qua các đề xuất của Tổng giám đốc liên quan đến chương trình tái bảo hiểm 2025.
- Ghi nhận Báo cáo của Người phụ trách Quản trị công ty về kết quả hoạt động quản trị công ty năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025.

- Ghi nhận Báo cáo của Chuyên gia tính toán và các ý kiến của thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát.
- 2. Ngoài các cuộc họp, HĐQT đã lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành những nghị quyết sau:
 - ***Quyết định số 03/2024/QĐ- HĐQT ngày 01/03/2024***
Phê duyệt thời gian, địa điểm và chương trình tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 2024.
 - ***Quyết định số 04/2024/QĐ-HĐQT ngày 22/03/2024***
Phê duyệt phân bổ tài sản vào danh mục trái phiếu ngân hàng.
 - ***Nghị quyết số 13/2024/NQ-HĐQT ngày 21/06/2024***
Lựa chọn công ty TNHH PriceWaterhouseCoopers Việt Nam là công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024.
 - ***Nghị quyết số 14/2024/NQ-HĐQT ngày 28/06/2024***
Thông qua danh sách giới thiệu bổ sung quy hoạch nhân sự các chức danh quản trị, điều hành.
 - ***Nghị quyết số 15/2024/NQ-HĐQT ngày 25/07/2024***
Thông qua danh sách quy hoạch nhân sự các chức danh quản trị, điều hành năm 2024.
 - ***Nghị quyết số 19/2024/NQ-HĐQT ngày 02/10/2024***
Phê duyệt việc thay đổi tiêu thức giao đơn giá tiền lương điều chỉnh/bổ sung theo kết quả kinh doanh của người quản lý doanh nghiệp chuyên trách.
 - ***Nghị quyết số 21/2024/NQ-HĐQT ngày 06/11/2024***
Thông qua chủ trương tiến hành bổ nhiệm Kế toán trưởng.
 - ***Quyết định số 26/2024/QĐ-HĐQT ngày 27/11/2024***
Bổ nhiệm Kế toán trưởng VINARE.

D/ Hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập:

1. ***Tuyên bố về tính độc lập của Thành viên HĐQT độc lập:*** HĐQT VINARE có 02 thành viên đáp ứng các tiêu chuẩn của Luật Doanh nghiệp năm 2020 về thành viên HĐQT độc lập:
 - Ông Phạm Phan Dũng
 - Bà Anna Lee On Wah
2. ***Kết quả giám sát đối với báo cáo tài chính, tình hình hoạt động, tình hình tài chính:***
 - ❖ Báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính năm 2024 gồm Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất được Chi nhánh Công ty TNHH PriceWaterhouse Coopers Việt Nam kiểm toán. Theo đánh giá của công ty kiểm toán, các Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu về tình hình tài chính của VINARE.

❖ **Tình hình hoạt động**

- Kết quả kinh doanh năm 2024 VINARE (theo số liệu Báo cáo tài chính 2024 đã được kiểm toán):

Đơn vị: triệu VND

Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Thực hiện 2023	Tăng trưởng
Doanh thu phí nhận Tái bảo hiểm	3.153.316	2.677.422	17,8%
Lợi nhuận trước thuế	465.332	473.642	-1,8%

- VINARE đã thực hiện nghiêm túc các quy định về quản lý tài chính của Nhà nước, các quy định, quy trình và quy chế nội bộ của Tổng công ty.

❖ **Tình hình tài chính:**

- Năng lực tài chính của VINARE: AM Best tiếp tục khẳng định năng lực tài chính (FSR) mức B++ (Tốt) và năng lực tín dụng dài hạn của tổ chức phát hành (ICR) mức “bbb+” (Tốt); xếp hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating – NSR) aaa.VN - mức cao nhất tại Việt Nam với triển vọng ổn định.
- VINARE đã thực hiện chi trả cổ tức đều đặn hàng năm ở mức cao.

3. Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa VINARE, công ty con của VINARE với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người điều hành khác của doanh nghiệp và những người có liên quan của đối tượng đó.

- VINARE và công ty con của VINARE là VINARE Invest không có giao dịch với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc hay người điều hành khác trong Tổng công ty.
- Đối với các giao dịch giữa VINARE và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và người điều hành khác, giao dịch giữa VINARE với các công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người điều hành khác của doanh nghiệp là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch (sau đây gọi chung là các giao dịch với bên có liên quan) trong năm 2024, Hội đồng quản trị VINARE đã có Quyết định số 25/2024/QĐ-HĐQT ngày 22/11/2024, theo đó:

“Hội đồng quản trị ủy quyền cho Tổng giám đốc quyết định các giao dịch với Người có liên quan theo quy định tại khoản 1 Điều 167 Luật Doanh nghiệp với điều kiện:

- *Giá trị của mỗi giao dịch không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của VINARE.*
- *Mỗi giao dịch phải được giao kết và tiến hành theo đúng các quy định của pháp luật.*
- *Tổng giám đốc báo cáo Hội đồng quản trị tóm tắt về các giao dịch với bên/người có liên quan của Người nội bộ sau khi kết thúc năm tài chính và xác nhận rằng tất cả các điều kiện nói trên đã được tuân thủ đầy đủ.”*
- Đánh giá việc thực hiện các giao dịch với bên có liên quan trong năm 2024 (*chi tiết đính kèm*):
 - Giá trị của mỗi giao dịch không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của VINARE.
 - Các giao dịch đã được giao kết và tiến hành theo đúng các quy định của pháp luật và theo cơ chế thị trường.
 - Các giao dịch với bên có liên quan là các giao dịch kinh tế mang tính thường xuyên và là cốt lõi trong hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm của VINARE. Các giao dịch đã được giao kết và tiến hành trên cơ sở ngang giá và công bằng, đồng thời báo cáo chi tiết và đầy đủ tại các Báo cáo quản trị công ty năm và bán niên và công bố thông tin công khai theo quy định.

4. Kết quả đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro;

- Hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro của VINARE đã được thiết lập và vận hành đáp ứng quy định của Thông tư 70/2022/TT-BTC ngày 16/11/2022.
- Báo cáo quản lý rủi ro của VINARE được cập nhật định kỳ hàng năm, phản ánh đầy đủ và chi tiết các rủi ro trong hoạt động kinh doanh của VINARE và các giải pháp ứng phó với rủi ro.
- Hệ thống kiểm soát nội bộ được giám sát bởi Bộ phận Kiểm toán nội bộ để phòng ngừa, phát hiện, xử lý các rủi ro của Tổng công ty.
- Hoạt động kiểm toán nội bộ được thực hiện theo các quy định tại Nghị định số 05/2019/NĐ-CP ngày 22/01/2019 về việc thực hiện kiểm toán nội bộ và các quy định có liên quan của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm, Quy chế Kiểm toán nội bộ và Sổ tay Kiểm toán nội bộ.
- Bộ phận Kiểm toán nội bộ báo cáo trực tiếp trước Hội đồng quản trị về kết quả thực hiện kiểm toán nội bộ, các khuyến nghị của kiểm toán nội bộ và tình hình thực hiện các khuyến nghị.
- Định kỳ hàng quý và hàng năm, Hội đồng quản trị xem xét Báo cáo của Chuyên gia tính toán (Actuary) về thực trạng tình hình tài chính, dự báo tình hình tài chính tương lai của doanh nghiệp, chi nhánh; tình hình hoạt động đầu tư của doanh nghiệp, chi

nhánh trong đó nêu các rủi ro phát sinh và đề xuất về tài sản đầu tư, thời hạn đầu tư của từng loại tài sản, đảm bảo tương xứng giữa thời hạn của tài sản đầu tư với các trách nhiệm đã cam kết theo hợp đồng bảo hiểm; tình hình và dự báo tình hình tương lai về tổn thất, dự phòng, hiệu quả nghiệp vụ bảo hiểm.

5. Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người điều hành khác của doanh nghiệp:

- Hội đồng quản trị đã thực hiện tốt vai trò định hướng chiến lược và giám sát việc thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.
- Hội đồng quản trị đã tuân thủ các quy định về quản trị công ty, triệu tập các cuộc họp định kỳ và lấy ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề phát sinh nhằm kịp thời chỉ đạo, ban hành các quyết định phù hợp với tình hình thực tế.
- Trong hoạt động quản lý điều hành của Ban Điều hành không ghi nhận kết luận từ các cơ quan quản lý, cơ quan chức năng về sự vi phạm hay sai sót trọng yếu.
- Các Tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị đã cử đại diện tham dự các cuộc họp định kỳ và đột xuất của Ban Điều hành, phân tích, phản biện và tham mưu với Ban Điều hành nhằm đạt được giải pháp tối ưu cho lợi ích của Tổng công ty.

E/ Hoạt động của các Tiểu ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm 2024

1. Tiểu ban Chính sách phát triển:

- Trong năm 2024, Tiểu ban Chính sách phát triển tổ chức họp 02 lần để thảo luận một số nội dung và có ý kiến tham mưu Hội đồng quản trị về:
 - Các giải pháp thực hiện yêu cầu của Luật Kinh doanh Bảo hiểm về vốn trên cơ sở rủi ro
 - Phương án nâng cao năng lực tài chính giai đoạn 2024-2027 của VINARE
 - Báo cáo tác động của cơn bão số 3
 - Phương án tái cơ cấu danh mục góp vốn cổ phần
- Chỉ đạo và giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh 2024 và kế hoạch 5 năm 2020 - 2024
- Chỉ đạo và giám sát việc thực thi lộ trình ESG

2. Tiểu ban Thù lao & Lương thưởng:

- Duy trì chính sách lương thưởng đã áp dụng trong năm 2023
- Thay đổi tiêu thức giao đơn giá tiền lương điều chỉnh/bổ sung theo kết quả kinh doanh của người quản lý doanh nghiệp chuyên trách.
- Triển khai công bố thù lao của HĐQT, BKS, Ban Điều hành theo quy định của pháp luật

3. Tiểu ban Nhân sự:

- Tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc hoạch định chiến lược phát triển nguồn nhân lực, đặc biệt là chiến lược phát triển nguồn nhân lực cấp cao của Tổng công ty.
- Tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc kiện toàn nhân sự Lãnh đạo cấp cao của Tổng công ty: Rà soát, bổ sung quy hoạch các chức danh quản trị, điều hành; Bổ nhiệm chức danh Kế toán trưởng VINARE.

F/ Thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị 2024

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 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. Chủ tịch HĐQT chuyên trách không hưởng thù lao.

Chi tiết thù lao của từng thành viên đã được chi trả trong năm 2024 (trước khi nộp thuế TNCN) như sau:

TT	Thành viên HĐQT	Thù lao 2024 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 - Phó Chủ tịch	216.000.000
4	Ông Mai Xuân Dũng - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	180.000.000
5	Ông Nguyễn Đình An - Thành viên	180.000.000
6	Bà Nguyễn Thị Hương Giang - Thành viên	180.000.000
7	Ông Phạm Phan Dũng - Thành viên, Trưởng Tiểu ban Thù lao & Lương Thưởng	240.000.000
8	Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hường - Thành viên	180.000.000
9	Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam - Thành viên	180.000.000
	<u>Tổng</u>	<u>1.572.000.000</u>

G/ Kết quả chỉ đạo, giám sát hoạt động đối với Ban Điều hành và các cán bộ quản lý khác

- 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) Tiếp tục nâng cao vị thế của VINARE trong nước và khu vực: phát hành định kỳ Bản tin Bảo hiểm – Tái Bảo hiểm song ngữ Anh – Việt;
 - (3) Tổ chức thành công Lễ kỷ niệm 30 năm thành lập VINARE và các hoạt động gắn kết khách hàng nhân dịp kỷ niệm 30 năm thành lập;
 - (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;
 - (6) Tiếp tục hoàn thiện thể chế, quy trình, quy chế (ban hành Quy chế Quản lý và sử dụng hệ thống Công nghệ Thông tin; xây dựng dự thảo Quy chế Văn thư lưu trữ; ...);
 - (7) Kiện toàn nhân sự Lãnh đạo cấp cao của Tổng công ty (bổ nhiệm chức danh Kế toán trưởng VINARE), kiện toàn nhân sự các cấp đáp ứng nhu cầu công việc;
 - (8) Chủ tịch HĐQT được phân công chịu trách nhiệm về các vấn đề phát triển bền vững, chỉ đạo Tổng công ty tiếp tục thực hiện theo lộ trình ESG đã được HĐQT phê duyệt;
 - (9) Chỉnh trang cơ sở vật chất, cải tạo, sửa chữa tòa nhà văn phòng và làm việc, trang thiết bị đầy đủ; hạ tầng công nghệ thông tin phù hợp với nhu cầu công việc; dần 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 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/nghị quyết 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.
- Hội đồng quản trị đã rà soát các chốt kiểm soát trọng yếu của Tổng công ty bao gồm: hoạt động, tài chính, tuân thủ và các hệ thống quản lý rủi ro.

H/ Phối hợp hoạt động với Ban Kiểm soát

- Hội đồng quản trị đã phối hợp chặt chẽ, kịp thời, thường xuyên với Ban Kiểm soát trong việc thực hiện các nghị quyết/quyết định của ĐHĐCĐ và của HĐQT đối với Tổng công ty.
- 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.
- Mọi cuộc họp HĐQT đều có sự tham dự và tham gia ý kiến của Ban Kiểm soát.
- Các đề xuất/ý kiến của 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.

K/ Thực hiện quản trị công ty theo thông lệ tốt và vượt trên tuân thủ:

Với nỗ lực nâng hạng thị trường chứng khoán Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Viện thành viên HĐQT Việt Nam (VIOD) đã khuyến nghị các công ty niêm yết thực hiện một số việc về quản trị công ty và công bố thông tin ở mức “vượt trên tuân thủ”. Hướng ứng chủ trương trên, trong năm 2024, VINARE đã thực hiện các công việc sau:

- Thực hiện công bố thông tin bằng tiếng Anh: các thông tin đã công bố bằng tiếng Việt đồng thời được công bố bằng tiếng Anh.
- VINARE cam kết minh bạch, công bằng và tuân thủ các nguyên tắc đạo đức kinh doanh cao nhất, luôn đảm bảo quyền lợi cho các bên liên quan và tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật. Với cam kết này, VINARE không ngừng nỗ lực trong việc thiết lập, hoàn thiện và nâng cao các nguyên tắc quản trị, quy chế hoạt động, đồng thời xây dựng một hệ thống quản trị công ty chuyên nghiệp và hiệu quả. Ngoài việc thực hiện nghiêm túc các quy định của Nhà nước, VINARE còn chủ động tham khảo và áp dụng những tiêu chuẩn quốc tế mới nhất cùng các thông lệ quốc tế (như Bộ thể điểm VNCG50). Trong năm 2024, VINARE khẳng định vị thế với danh hiệu TOP 50 Doanh nghiệp tiên phong và cam kết nâng cao quản trị công ty Việt Nam – VNCG50.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

HĐQT thông qua và chỉ đạo Tổng công ty thực hiện kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2025 như sau:

1. Kế hoạch kinh doanh 2025:

Đơn vị: Tr. VND

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2025	Thực hiện 2024	Tăng trưởng
Tổng doanh thu (bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm, Doanh thu hoạt động tài chính, các doanh thu khác có liên quan)	3.594.000	3.328.703	8,0%
Lợi nhuận trước thuế	503.000	465.332	8,1%
Tỷ lệ cổ tức dự kiến	10% bằng tiền	10% bằng tiền 10% bằng cổ phiếu	

2. Nhiệm vụ trọng tâm 2025 (phân công cụ thể từng thành viên theo lĩnh vực):

- Hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh 2025 và các mục tiêu của kế hoạch kinh doanh 2025 - 2029.
- Xây dựng và triển khai đề án tái cơ cấu VINARE
- Phát triển, đẩy mạnh các nghiên cứu/đề xuất về sản phẩm, dịch vụ mới.
- Tăng cường giải pháp/ năng lực TBH cho thị trường.
- Tăng cường chuỗi cung cấp giá trị gia tăng cho khách hàng, từng bước phát triển, mở rộng thị trường.
- Đánh giá và hoàn thiện các chính sách phát triển nguồn lực.
- Tăng cường quản lý rủi ro (Rủi ro nội bộ & cung cấp giá trị gia tăng về QLRR cho thị trường).
- Duy trì/nâng hạng xếp hạng tín nhiệm AM Best.
- Tập trung quản trị chi phí theo hướng hiệu quả.
- Nâng cao năng lực đầu tư, giám sát chặt chẽ các danh mục, thực hiện đánh giá định kỳ.

II. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM NHIỆM KỲ IV (2020 – 2024)

A/ Cơ cấu của Hội đồng quản trị

HĐQT Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam (VINARE) nhiệm kỳ 2020 – 2024 được bầu ra tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 ngày 11/6/2020 gồm 9 thành viên và trải qua các kỳ ĐHĐCĐ đã có các thay đổi như sau:

Họ và tên	Tính đến ngày 28/4/2025
-----------	-------------------------

1. Ông Nguyễn Anh Tuấn	Chủ tịch HĐQT
2. Ông Phạm Công Tứ	Cố Tổng Giám đốc (đã mất tháng 10/2020)
3. Nguyễn Thị Quỳnh Hương	Thành viên HĐQT từ ngày 23/4/2021
4. Ông Mai Xuân Dũng	Thành viên HĐQT, kiêm Tổng Giám đốc từ ngày 17/11/2020
5. Ông Jared Orchard	Miễn nhiệm ngày 22/4/2022
6. Bà Anna Lee On Wah	Thành viên HĐQT từ ngày 22/4/2022 và Phó Chủ tịch HĐQT từ ngày 29/8/2022
7. Ông Nguyễn Xuân Việt	Phó Chủ tịch HĐQT từ ngày 10/09/2020
8. Ông Nguyễn Đình An	Thành viên HĐQT
9. Ông Vũ Anh Tuấn	Miễn nhiệm từ ngày 20/4/2023
10. Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam	Thành viên HĐQT từ ngày 20/4/2023
11. Ông Đào Nam Hải	Miễn nhiệm từ ngày 22/4/2022
12. Bà Nguyễn Thị Hương Giang	Thành viên HĐQT từ ngày 22/4/2022
13. Ông Phạm Phan Dũng	Thành viên HĐQT

- ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 ngày 23/4/2021 đã bầu bà Nguyễn Thị Quỳnh Hương giữ chức danh thành viên HĐQT VINARE nhiệm kỳ 2020 – 2024.
- ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 ngày 22/4/2022 đã phê chuẩn miễn nhiệm chức danh Phó Chủ tịch HĐQT đối với ông Jared Orchard và miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT ông Đào Nam Hải, đồng thời bầu 02 thành viên HĐQT mới:
 1. Bà Anna Lee On Wah (Bầu Phó Chủ tịch từ ngày 29/8/2022)
 2. Bà Nguyễn Thị Hương Giang
- ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 ngày 20/4/2023 phê chuẩn miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT đối với ông Vũ Anh Tuấn, đồng thời bầu ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam giữ chức danh thành viên HĐQT VINARE nhiệm kỳ 2020 – 2024.
- HĐQT VINARE có 3/9 thành viên nữ, với độ tuổi từ trên 30 đến trên 60, và được Viện thành viên HĐQT Việt Nam (VIOD) công nhận là HĐQT có tính đa dạng cao.
- HĐQT, BKS và Ban Điều hành có sự đoàn kết, nhất trí cao vì sự phát triển của VINARE.

B/ Các hoạt động của Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ IV

- 1. Đào tạo về quản trị công ty:** các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành đã tham dự đào tạo về quản trị công ty

Thành viên	Chức danh	Khóa đào tạo
Nguyễn Anh Tuấn	Chủ tịch chuyên trách	DCP (VIOD)
Nguyễn Thị Quỳnh Hương	Thành viên HĐQT	DCP (VIOD)
Nguyễn Thị Hương Giang	Thành viên HĐQT	DCP (VIOD)
Trần Trung Tính	Trưởng BKS (đã miễn nhiệm)	DCP (VIOD)
Đỗ Anh Đức	Phó Tổng giám đốc	DCP (VIOD)
Nguyễn Mạnh Linh	Phó Tổng giám đốc	DCP (VIOD)
Nguyễn Thị Minh Châu	Người phụ trách QTCT	DCP (VIOD)
Nguyễn Anh Đức	Giám đốc Ban Đầu tư	DCP (VIOD)
Vũ Thị Mỹ Trang	Ban Nhân sự - Tổng hợp	CSMP (VIOD)
Trần Hiền Chi	Ban Nhân sự - Tổng hợp	CSMP (VIOD)

**/DCP: Chương trình Chứng nhận thành viên HĐQT của VIOD*

**/CSMP: Chương trình Chứng nhận Thư ký quản trị công ty của VIOD*

Ngoài ra, các thành viên thường xuyên tham dự các hội thảo, trao đổi, thảo luận do Ủy ban Chứng khoán, Sở Giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh và Hà Nội, VIOD tổ chức nhằm nâng cao chất lượng quản trị công ty, hướng tới vượt trên tuân thủ.

2. Hoạt động kinh doanh:

- HĐQT đã phê duyệt, thông qua và trình ĐHĐCĐ phê duyệt các kế hoạch kinh doanh và báo cáo kết quả kinh doanh, phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế, thù lao HĐQT, BKS, Thư ký giúp việc của từng năm và phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức;
- Công tác QTRR đã được tổ chức và thực hiện theo đúng quy định pháp luật: HĐQT đã ban hành Chính sách quản trị rủi ro (QTRR), phê duyệt quy định nội bộ về QTT và báo cáo QTRR hàng năm của Tổng công ty;
- HĐQT đã ban hành các quyết định về triển khai xây dựng lại (nâng cấp và chuyển đổi) Hệ thống chương trình phần mềm quản lý nghiệp vụ Tái bảo hiểm (ViCore); cải tạo trụ sở làm việc tại 141 Lê Duẩn. Phần mềm Vicore đã được nội địa hóa, đưa vào sử dụng hiệu quả và tiết kiệm đáng kể chi phí so với việc sử dụng phần mềm của nhà cung cấp nước ngoài.

Nhiệm kỳ IV của Hội đồng quản trị chịu tác động lớn của đại dịch Covid-19 trong những năm 2020-2021 và bão số 3 năm 2024 (bão Yagi). HĐQT đã có nhiều nỗ

lực trong thảo luận, chỉ đạo Tổng công ty vượt qua khó khăn, hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch 5 năm 2020-2024 theo phê duyệt của ĐHĐCĐ ngày 11/6/2020.

3. Quản trị công ty, cơ cấu tổ chức bộ máy: HĐQT đã hoàn thiện các cơ chế, chính sách, quy định nội bộ về công tác quản trị công ty (QTCT) và làm tốt công tác nhân sự (quy hoạch, đào tạo, bổ nhiệm và bổ nhiệm lại)

- HĐQT đã 01 (một) lần trình ĐHĐCĐ thông qua sửa đổi toàn văn Điều lệ Tổ chức và Hoạt động (năm 2021) và 03 (ba) lần sửa đổi về Vốn điều lệ, cổ phần của Tổng công ty (năm 2021, 2024 và 2025)
- HĐQT đã ra các quyết định bổ nhiệm:
 - o Tổng Giám đốc Mai Xuân Dũng
 - o Phó Tổng giám đốc đối với: ông Đỗ Anh Đức (01/02/2023 – 01/02/2026) và bà Lưu Thị Việt Hoa (30/12/2023 – 30/12/2026)
 - o Tái bổ nhiệm Phó Tổng giám đốc Nguyễn Mạnh Linh (01/09/2022 – 01/09/2025)
 - o Kế toán trưởng Nguyễn Thành Công (02/12/2024 – 02/12/2027)
- HĐQT đã triển khai thực hiện quy trình quy hoạch các chức danh quản trị, điều hành của VINARE năm 2022 và rà soát bổ sung quy hoạch năm 2024.
- HĐQT đã ban hành các quy chế sau: Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Hội đồng quản trị; Quy chế Kiểm toán nội bộ; Quy chế Quy hoạch, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại, từ chức, miễn nhiệm đối với các chức danh cán bộ quản trị, điều hành thuộc thẩm quyền của HĐQT.
- HĐQT đã sửa đổi, bổ sung các quy chế nội bộ: Quy chế nội bộ về quản trị công ty sửa đổi (2021); Quy chế Công bố thông tin sửa đổi (2021); Quy chế Đầu tư sửa đổi (2021); Quy chế Tài chính sửa đổi (2021). HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành rà soát, ban hành nhiều quy chế quản lý nội bộ: Quy chế quản lý hệ thống công nghệ thông tin, quy chế quản lý rủi ro, Quy chế Quy hoạch, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại, từ chức, miễn nhiệm đối với các chức danh cán bộ quản lý thuộc thẩm quyền của Tổng Giám đốc
- HĐQT đã ra các quyết định miễn nhiệm và bổ nhiệm người đại diện vốn của VINARE tại các doanh nghiệp có vốn góp (TPBank, VINARE Invest, ABIC, SVI, PTI).

4. Các quyết định về đầu tư:

- Các quyết định phê duyệt phân bổ tài sản đầu tư vào danh mục trái phiếu ngân hàng.

5. Thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ:

- Các nghị quyết của ĐHĐCĐ đã được thực hiện đầy đủ (xin xem Phụ lục đính kèm).

C/ Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT và kết quả hoạt động của nhiệm kỳ IV:

HĐQT đã chỉ đạo Tổng công ty hoàn thành toàn diện kế hoạch hàng năm do HĐQT đề ra và hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch 5 năm 2020-2024 theo phê duyệt của ĐHĐCĐ.

Một số chỉ tiêu về kết quả hoạt động giai đoạn 2020-2024 như sau:

Chỉ tiêu	Thực hiện	Mục tiêu kế hoạch
Tăng trưởng Doanh thu phí nhận TBH bình quân	7,6% ^(*)	9,0%
Tăng trưởng Lợi tức trước thuế bình quân	7,1%	Tối thiểu 7,0%
Combined Ratio bình quân	96,5%	Tối đa 98,0%
Tỷ lệ cổ tức bình quân/năm	17,6%	Tối thiểu 12%
ROE bình quân/năm	11,03%	Tối thiểu 10%
Vốn điều lệ năm 2024	1.823,9 tỷ VND	2.000 tỷ VND

Đối với chỉ tiêu doanh thu phí nhận TBH, trong giai đoạn 2020-2024, ĐHĐCĐ và HĐQT đã chấp thuận mục tiêu tăng trưởng doanh thu tập trung vào các nghiệp vụ cốt lõi, nghiệp vụ bảo hiểm liên kết với các tổ chức tín dụng (Banca PA) chỉ thực hiện khi đảm bảo có lãi. Kết quả: Tổng công ty đã đạt mức tăng trưởng bình quân các nghiệp vụ cốt lõi là 11,8%, cao hơn kết hoạch là 9%.

Đối với chỉ tiêu Vốn điều lệ, đến 31/12/2024 vốn điều lệ của VINARE là 1.823,9 tỷ đồng và tiếp tục trình ĐHĐCĐ thông qua tăng vốn thêm 10% (để trả cổ tức năm 2024). Dự kiến vốn điều lệ mới là 2.006 tỷ đồng – hoàn thành mục tiêu Vốn điều lệ 2.000 tỷ đồng.

HĐQT đã đảm bảo việc tuân thủ đầy đủ các nguyên tắc về quản trị công ty theo quy định pháp luật, hướng tới vượt trên tuân thủ để đáp ứng các thông lệ tốt của quốc tế. VINARE được vinh danh trong Top 10 doanh nghiệp quản trị công ty tốt nhất (nhóm vốn hóa vừa) trên thị trường chứng khoán.

D/ Phương hướng hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ V (2025 – 2030):

1. Định hướng kinh doanh:

- ❖ Định hướng chung: hướng tới sự phát triển bền vững, an toàn, hiệu quả lâu dài của doanh nghiệp; đảm bảo quyền lợi của cổ đông, người lao động và các đối tác đồng hành với VINARE; hướng đến xếp hạng tín nhiệm quốc tế “A-” hoặc cao hơn khi có điều kiện thuận lợi.

- ❖ Trong lĩnh vực kinh doanh Tái bảo hiểm: Tuân thủ kỷ luật khai thác, đánh giá và lựa chọn rủi ro cân trọng, đảm bảo có lãi từ kinh doanh nghiệp vụ, không chạy đua theo doanh số.
- ❖ Trong lĩnh vực đầu tư: Thường xuyên rà soát, nâng cao chất lượng danh mục đầu tư, đảm bảo An Toàn – Thanh khoản – Hiệu quả.

2. Mục tiêu các chỉ số tài chính

- ❖ Tổng doanh thu (*bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm, Doanh thu hoạt động tài chính, các doanh thu khác có liên quan*):
 - Năm 2025: 3.594 tỷ đồng, tăng trưởng 8% so với năm 2024
 - Từ 2026 - 2029: Phân đầu tăng trưởng tổng doanh thu 8%/năm, hàng năm căn cứ tình hình thực tế để rà soát, báo cáo ĐHĐCĐ.
- ❖ Lợi nhuận trước thuế:
 - Năm 2025: Kế hoạch 503 tỷ đồng, tăng trưởng 8,1% so với năm 2024.
 - Năm 2026 - 2029: Phân đầu lợi nhuận trước thuế tăng trưởng 7%/năm, hàng năm căn cứ tình hình thực tế để rà soát, báo cáo ĐHĐCĐ.
- ❖ Tỷ lệ kết hợp (combined ratio): Không quá 98%
- ❖ ROE bình quân: tối thiểu 10%
- ❖ Tăng cường năng lực tài chính để đáp ứng quy định về “Vốn trên cơ sở rủi ro” có hiệu lực từ 01/01/2028 (căn cứ hướng dẫn chính thức của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền).
- ❖ Tỷ lệ cổ tức: tối thiểu 10%/năm.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VINARE

Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên nhiệm kỳ 2020 - 2024:

Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2020	
1	VINARE đã thực hiện chi trả cổ tức (năm 2019) bằng tiền 20%
2	VINARE đã lựa chọn PWC là công ty kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính 2020
3	VINARE đã hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2020
Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2021	
1	VINARE đã thực hiện chi trả cổ tức (năm 2020) bằng tiền 15%
2	VINARE đã lựa chọn PWC là công ty kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính 2021
3	VINARE đã hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021
Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2022	
1	VINARE đã thực hiện chi trả cổ tức (năm 2021) bằng tiền 13%
2	VINARE đã hoàn thành việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức (năm 2021) với tỷ lệ 15%
3	VINARE đã lựa chọn PWC là công ty kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính 2022
4	VINARE đã hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2022
Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023	
1	VINARE đã thực hiện chi trả cổ tức (năm 2022) bằng tiền 10%
2	VINARE đã hoàn thành việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức (năm 2022) với tỷ lệ 10%
3	VINARE đã lựa chọn PWC là công ty kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính 2023
4	VINARE đã hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023
Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2024	
1	VINARE đã thực hiện chi trả cổ tức (năm 2023) bằng tiền 10%
2	VINARE đã hoàn thành việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức (năm 2023) với tỷ lệ 10%
3	VINARE đã lựa chọn PWC là công ty kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính 2024
4	VINARE đã hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2024