

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày tháng năm 2025

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024

PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Năm 2024 là một năm có nhiều biến động đối với hoạt động của thị trường bảo hiểm Việt Nam do tình hình thiên tai với nhiều diễn biến xấu. Trong đó, cơn bão số 3-Bão Yagi là cơn bão mạnh nhất trong 30 năm qua trên Biển Đông với nhiều đặc điểm chưa từng có tiền lệ, đã gây thiệt hại nghiêm trọng về người, tài sản, đời sống vật chất - tinh thần của nhân dân và hoạt động sản xuất kinh doanh. Mặc dù gặp nhiều khó khăn, thách thức đến từ nhiều nguyên nhân khách quan cũng như chủ quan nhưng với sự quan tâm chỉ đạo kịp thời, hỗ trợ tháo gỡ khó khăn vướng mắc của Cơ quan quản lý Nhà nước, sự nỗ lực của các doanh nghiệp bảo hiểm (DNBH), doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, đội ngũ cán bộ doanh nghiệp bảo hiểm, đại lý bảo hiểm..., ngành bảo hiểm đã và đang vượt qua được thách thức để đạt được những kết quả tích cực.

Là một nhà tái bảo hiểm, tham gia rất sâu rộng tại thị trường trong nước, HanoiRe sẽ phải chịu áp lực lớn từ việc chi trả các khoản bồi thường (cùng với các công ty bảo hiểm) cho những tổn thất nặng nề do hậu quả từ Bão Yagi. Đây được đánh giá là sự kiện không lường trước, đặc biệt nghiêm trọng, ảnh hưởng đáng kể đến kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 của Hanoi Re. Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam đang chịu tác động nặng nề sau siêu bão Yagi. Chi phí bồi thường tăng mạnh đã ảnh hưởng đáng kể đến lợi nhuận của các công ty bảo hiểm, khiến nhiều công ty báo lỗ. Doanh thu ngành bảo hiểm phi nhân thọ tăng 11% so với năm trước, tuy nhiên tỷ lệ bồi thường cũng gia tăng đáng kể, nhất là trong lĩnh vực bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm tài sản. Hanoi Re đã và đang tích cực phối hợp với tất cả các công ty bảo hiểm trên thị trường để tiến hành đánh giá và tổng hợp những tổn thất, chi phí bồi thường thuộc các hợp đồng công ty có tham gia thu xếp nhận nhượng tái bảo hiểm.

Theo dự báo của các chuyên gia kinh tế, năm 2025 sẽ vẫn tiếp tục là một năm khó khăn đối với nền kinh tế - xã hội thế giới nói chung, Việt Nam nói riêng. Đây là thách thức không nhỏ đối với sự tăng trưởng của thị trường bảo hiểm. Tuy vậy, ở mặt tích cực, trong bối cảnh khó khăn, tính cạnh tranh trên thị trường sẽ được đẩy lên cao hơn, các doanh nghiệp bảo hiểm sẽ phải đẩy mạnh phát triển cả về chiều rộng và chiều

sâu để khẳng định vị thế. Điều này sẽ góp phần quan trọng vào sự ổn định và tăng trưởng của nền kinh tế quốc gia.

Trong năm 2024, mặc dù Hanoi Re phải đối mặt với nhiều thách thức, nhưng với sự hỗ trợ và ủng hộ của các Cổ đông lớn, đặc biệt là Cổ đông PVI Holdings và các khách hàng, đối tác, Hội đồng quản trị (HĐQT) Hanoi Re đã chủ động đưa ra các chiến lược và giải pháp, sát sao định hướng hoạt động của Ban điều hành và đã thực hiện thành công Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao. HĐQT Hanoi Re luôn có các hoạt động ổn định, phân công nhiệm vụ rõ ràng và sát sao định hướng toàn bộ công tác kinh doanh cũng như quản lý của Hanoi Re. Do đó Công ty luôn triển khai nghiêm túc và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch được ĐHĐCĐ giao.

I. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024:

1. Công tác định hướng chỉ đạo hoạt động của Công ty:

1.1. Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn:

Trong năm 2024, HĐQT Hanoi Re đã tổ chức thành công 01 kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 vào ngày 23/04/2024; Tổ chức 04 phiên họp HĐQT vào các ngày 22/03/2024; 28/06/2024; 30/09/2024 và 14/11/2024 và ban hành 40 Nghị quyết để chỉ đạo và điều hành các hoạt động của Hanoi Re trong thẩm quyền.

1.2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh:

Trên cơ sở rà soát kế hoạch kinh doanh năm 2024 với những chỉ tiêu chính được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua như sau:

- | | |
|-------------------------------------|--------------------|
| - Tổng doanh thu | : 2.830,2 tỷ đồng; |
| - Tổng chi phí | : 2.590,1 tỷ đồng; |
| - Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | : 240,1 tỷ đồng; |
| - Tỷ lệ chi trả cổ tức | : 16%. |

Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh năm 2024, HĐQT Hanoi Re đã chỉ đạo Công ty thực hiện hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu được giao như sau:

- Tổng doanh thu đạt 3.017 tỷ đồng, hoàn thành 106,6% kế hoạch;
- Tổng chi phí là 2.777 tỷ đồng, tương đương 107,2% kế hoạch;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 240,2 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch;
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%, đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2024 lần 1 vào tháng 12/2024 với tỷ lệ 11,5%.

1.3. Công tác quản trị công ty:

Hệ thống quản trị nội bộ được hoàn thiện: tiếp tục xây dựng và triển khai hệ thống quản trị rủi ro và kiểm soát tuân thủ (ERM); xây dựng báo cáo tài chính chuẩn IFRS đáp ứng đúng tiến độ và chuẩn bị sẵn sàng áp dụng chính thức.

1.4. Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ:

HĐQT đã thông qua và ban hành Nghị quyết về việc bổ nhiệm Chuyên gia tính toán và được Bộ Tài chính chấp thuận kể từ ngày 22/10/2024; Rà soát và Ban hành các Quy định, Quy trình, Quy chế: Giao nhiệm vụ cho nhân sự thực hiện chức năng quản trị rủi ro độc lập, Quy định về chính sách nâng cao dịch vụ - Better Services, Quy chế đầu tư, Tuyên bố khẩu vị rủi ro, Quy trình lập Kế hoạch và Phân tích hiệu quả kinh doanh, Quy chế Công bố thông tin, Quy định về Hệ thống Kiểm soát nội bộ, Quy định về Phân loại và gán nhãn dữ liệu,....

1.5. Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả

Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2024 đạt 3.148,2 tỷ đồng, tăng 578,4 tỷ đồng so với năm 2023. Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 217,6 tỷ đồng, hoàn thành 115% so với kế hoạch đề ra. Tỷ trọng Lợi nhuận đầu tư tài chính trên Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 90.6%.

Trong năm 2024, Hanoi Re ghi nhận sự chuyển đổi về cơ cấu danh mục đầu tư, tiếp tục tìm kiếm các cơ hội đầu tư các khoản trái phiếu (theo hình thức Ủy thác đầu tư), trong đó tiền gửi ngân hàng chiếm 66%, trái phiếu và ủy thác đầu tư chiếm 16%.

1.6. Xếp hạng tín nhiệm quốc tế của A.M. Best:

Tháng 3/2024, Hanoi Re đã bảo vệ thành công xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M. Best và tiếp tục khẳng định xếp hạng năng lực tài chính mức B++ (Tốt), xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành ở mức bbb (Tích cực).

1.7. Công tác quan hệ cổ đông:

Là doanh nghiệp đại chúng và niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán, Hanoi Re luôn minh bạch và tuân thủ các quy định về công bố thông tin. Các thủ tục chốt danh sách cổ đông và chốt quyền của cổ đông cũng được chú trọng và thực hiện theo đúng các quy định, không để xảy ra sai sót hay khiếu nại từ phía cổ đông. Hanoi Re cũng duy trì kênh thông tin truyền thông để giải đáp các thắc mắc, câu hỏi của các cổ đông và nhà đầu tư một cách kịp thời.

2. Công tác giám sát Ban điều hành và các cán bộ quản lý:

Theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của mình, HĐQT đã thực hiện giám sát việc điều hành của Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý của Công ty trong năm 2024:

- Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết và quyết định của Hội đồng quản trị;
- Tham dự các cuộc họp giao ban của Tổng giám đốc, các thành viên Ban điều hành, các cán bộ quản lý;
- Kịp thời chỉ đạo và phối hợp với Ban điều hành kiện toàn công tác nhân sự;
- Theo sát hoạt động kinh doanh của Công ty, ký các văn bản, xử lý công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT do Tổng giám đốc trình;

- Về công tác đầu tư, HĐQT đã sát sao chỉ đạo Ban điều hành theo dõi các biến động của thị trường để lên các phương án đầu tư đảm bảo hiệu quả, an toàn, phù hợp với quy định của Pháp luật cũng như đảm bảo an toàn và phát triển nguồn vốn của Công ty.

II. Kết quả hoạt động của từng thành viên HĐQT:

TT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Phân công nhiệm vụ
1	Ông Phùng Tuấn Kiên	Chủ tịch HĐQT. Thành viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm.	<ul style="list-style-type: none"> - Là Người đại diện theo pháp luật chịu trách nhiệm về hoạt động của HĐQT, các công tác quản trị doanh nghiệp, trao đổi, đối thoại và làm việc với cổ đông. - Chỉ đạo thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ và HĐQT của Hanoi Re. - Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Hanoi Re. - Thực hiện công việc của Thành viên Ban đại diện quỹ POF và quỹ PIF đến ngày 14/03/2024. - Tham gia là thành viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm của HĐQT Hanoi Re.
2	Ông Dương Thanh Danh Francois	Phó Chủ tịch HĐQT. Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm.	<ul style="list-style-type: none"> - Chịu trách nhiệm và tham mưu cho HĐQT về công tác chiến lược, kế hoạch, thù lao và bổ nhiệm. - Chịu trách nhiệm và tham mưu cho HĐQT về phát triển hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm nước ngoài, mở rộng thị trường và thúc đẩy hợp tác với các công ty bảo hiểm/tái bảo hiểm quốc tế.
3	Ông Trịnh Văn Lượng	Thành viên HĐQT độc lập kiêm Chủ tịch Ủy ban kiểm toán.	<ul style="list-style-type: none"> - Chịu trách nhiệm rà soát hệ thống kiểm soát nội bộ và giám sát kiểm toán nội bộ của Công ty. - Thực hiện chức năng giám sát và kiểm soát việc quản lý, điều hành Công ty. - Thực hiện chức năng giám sát tính trung thực báo cáo tài chính của Công ty và tham mưu cho HĐQT về công tác tài chính kế toán theo chuẩn mực quốc tế. - Rà soát giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của

TT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Phân công nhiệm vụ
			HĐQT hoặc ĐHĐCĐ và đưa ra khuyến nghị về những giao dịch cần có phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ; - Lập các báo cáo kiểm soát về tình hình hoạt động của Hanoi Re cho HĐQT.
4	Ông Trần Duy Cường	Thành viên HĐQT. Thành viên Ủy ban kiểm toán. Thành viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm.	- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về công tác tuân thủ, quản trị rủi ro; xây dựng, hoàn thiện các quy chế, quy định của HĐQT. - Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về công tác tài chính kế toán theo chuẩn mực kế toán Việt Nam và công tác tài chính kế toán theo chuẩn mực kế toán quốc tế. - Là người đại diện giám sát của cổ đông PVI.
5	Ông Nguyễn Phúc Anh	Thành viên HĐQT.	- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về phát triển hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong nước và hoạt động đầu tư.

Các thành viên HĐQT được phân công cụ thể theo từng lĩnh vực, tích cực hoạt động theo nhiệm vụ được phân công và tham mưu cho HĐQT trước khi ban hành các Nghị quyết, quyết định của HĐQT. Các thành viên tham dự họp hoặc ủy quyền tham dự họp đầy đủ cũng như tham gia biểu quyết lấy ý kiến tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Các Nghị quyết và quyết định của HĐQT đều đạt sự nhất trí và đồng thuận cao của các thành viên HĐQT đảm bảo đúng định hướng, chiến lược đã đề ra.

III. Thù lao, tiền lương và chi phí hoạt động của HĐQT:

Việc chi trả thù lao, tiền lương cho các thành viên Hội đồng quản trị được trình bày chi tiết trong Tờ trình ĐHĐCĐ về việc chi trả thù lao, tiền lương thành viên HĐQT năm 2024 và dự toán thù lao, tiền lương thành viên HĐQT năm 2025. Các chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí... của HĐQT trong năm qua được thực hiện theo đúng quy định của Hanoi Re.

IV. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025:

1. Chỉ đạo Hanoi Re hoàn thành kế hoạch năm 2025 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Vốn điều lệ	:	1.044,0 tỷ đồng
- Tổng doanh thu	:	3.306 tỷ đồng
- Tổng chi phí	:	3.062 tỷ đồng
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	:	244 tỷ đồng
- Tỷ lệ chi trả cổ tức	:	17% trên vốn điều lệ

2. Chỉ đạo Ban điều hành đưa ra các giải pháp, chiến lược kinh doanh theo sát diễn biến thị trường nhằm mục tiêu tăng hiệu quả của hoạt động kinh doanh để tăng trưởng lợi nhuận.
3. Tăng cường công tác quản trị, giám sát, kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo hoàn thiện và đưa vào áp dụng báo cáo IFRS 17 theo yêu cầu.
4. Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.
5. Chỉ đạo tối đa hóa hiệu quả quản lý dòng tiền, đa dạng và linh hoạt hơn trong công tác đầu tư để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính.
6. Chỉ đạo xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống. Triển khai các dự án công nghệ, phần mềm (Phần mềm theo dõi thu nhập, Thuế TNCN, các báo cáo nghiệp vụ ứng dụng tích hợp các chức năng quản trị khác...).

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**