TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025

(Tài liệu phục vụ ĐHĐCĐ thường niên 2026 ngày 23/4/2026)

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2025

A/ Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2025:

- 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 Deloitte Việt Nam là công ty kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính 2025
- VINARE đã hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2025.

B/ Kết quả hoạt động kinh doanh 2025:

- Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025: Tổng công ty đã hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh được HĐQT và ĐHĐCĐ giao.

Đơn vị: Triệu VND

Chỉ tiêu	Thực hiện 2025	Kế hoạch 2025	TH/KH 2025	Thực hiện 2024	Tăng trưởng
Tổng doanh thu *(bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm, thu nhập hoạt động đầu tư và hoạt động khác)*	**3.870.280**	**3.594.000**	***107,7%***	**3.319.927**	***116,5%***
Lợi nhuận trước thuế	**507.813**	**503.000**	***101,0%***	**465.332**	***109,1%***

(*) Doanh thu phí bảo hiểm = Doanh thu phí nhận TBH – Dự phòng phí nhận chưa được hưởng

- Các thành tích nổi bật:
  - 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 2024"

- Chủ tịch Hội đồng quản trị VINARE Nguyễn Anh Tuấn được vinh danh trong TOP 30 Doanh nhân trẻ Việt Nam tiêu biểu – Giải thưởng Sao Đỏ 2025
- Top 10 doanh nghiệp Quản trị công ty tốt nhất nhóm vốn hóa vừa 2025 (VLCA)
- Top 10 DN Quản trị công ty tốt năm 2024-2025 (HNX)
- Bảng xếp hạng Doanh nghiệp đạt chuẩn công bố thông tin 2025 (Vietstock)
- Diễn đàn Thường niên về Quản trị Công ty lần thứ 8 (AF8):
    - ACGS20 – Top Doanh nghiệp cam kết & tiên phong hướng tới đạt chuẩn xếp hạng Tài sản ASEAN
    - Top VNCG50 2025 – Doanh nghiệp tiên phong cam kết thực hành QTCT tốt và hướng tới bộ chỉ số VNCG50
    - Top 05 "Hội đồng Quản trị của năm" 2025 – Tôn vinh các Hội đồng quản trị tiêu biểu tiên phong cam kết thực hành QTCT tốt
    - Top 5 doanh nghiệp "Bứt phá và Dẫn dắt" trong Thẻ điểm Quản trị công ty ASEAN (ACGS) 2024
- Top 10 ESG Việt Nam Xanh ngành Bảo hiểm (Báo Tài chính – Đầu tư, Viet Research)
- VALUE 500 - TOP 500 Doanh nghiệp tạo giá trị hàng đầu Việt Nam năm 2025 (Báo Tài chính – Đầu tư, Viet Research)
- PROFIT500 - Top 500 Doanh nghiệp lợi nhuận nhất 2025 (Vietnam Report)
- VNR500 - Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam 2025 (Vietnam Report)

C/ Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2025

Trong năm 2025, Hội đồng quản trị đã tiến hành 5 phiên họp thường kỳ; thảo luận, lấy ý kiến biểu quyết bằng văn bản (10 lần).

1. Các phiên họp Hội đồng quản trị trong năm 2025:

❖ **Phiên họp lần thứ 16, nhiệm kỳ IV**: ngày 02/04/2025

- Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2024;
- Phê duyệt phương án phân phối lợi tức năm 2024 và trình ĐHĐCĐ thông qua;
- Phê duyệt và trình ĐHĐCĐ thông qua thù lao của HĐQT, BKS, tổ thư ký HĐQT năm 2024;
- Thông qua các Nghị quyết của Hội đồng quản trị về việc điều chỉnh Kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2024 của VINARE và trình Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn;
- Thông qua Báo cáo giao dịch với các bên liên quan 2024;
- Thông qua Báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2023;

- Thông qua phương án phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2024;
- Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2025 và trình Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn;
- Thông qua các mục tiêu kế hoạch giai đoạn 2025 – 2030 và trình Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn;
- Thông qua mức chi trả thù lao thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Thư ký Hội đồng quản trị áp dụng từ nhiệm kỳ 2025 - 2030 và trình Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn;
- Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và nhiệm kỳ 2020 - 2024;
- Ghi nhận Báo cáo của nhân sự chuyên gia tính toán và các ý kiến của thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc;
- Phê duyệt kế hoạch chi phí mua sắm, sửa chữa tài sản cố định năm 2025;
- Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ đạo tổ chức thực hiện và báo cáo HĐQT kết quả thực hiện Hợp đồng hợp tác đầu tư giữa VINARE, Vinare Invest và Công ty Viễn thông tín hiệu đường sắt;
- Phê duyệt định hướng phân bổ tài sản đầu tư năm 2025;
- Thông qua kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2025;
- Thông qua các tiêu chí đề cử thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2025 - 2030;
- Thông qua chủ trương thành lập các Ủy ban trực thuộc HĐQT trong nhiệm kỳ 2025 – 2030;
- 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 2025;
- 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 1, nhiệm kỳ V:** ngày 28/4/2025

- Bầu ông Nguyễn Anh Tuấn giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam nhiệm kỳ 2025 – 2030.
- Bầu ông Nguyễn Xuân Việt, Bà Anna Lee On Wah giữ chức Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam nhiệm kỳ 2025 – 2030.

❖ **Phiên họp lần thứ 2, nhiệm kỳ V:** ngày 29/5/2025

- Thông qua việc thành lập và nhân sự các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị.
- Thông qua việc phân công các thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025 – 2030.
- Thông qua việc giải thể Ban Phát triển dịch vụ công (PSBD).

- Nhất trí tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường để xem xét miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị VINARE nhiệm kỳ 2025 – 2030 đối với bà Nguyễn Thị Hương Giang.

❖ **Phiên họp lần thứ 3, nhiệm kỳ V:** ngày 28/8/2025

- Ghi nhận báo cáo hoạt động và kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2025;
- Ghi nhận và tiếp thu ý kiến đóng góp của các thành viên HĐQT và BKS, ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT hoàn thiện và ban hành Quy chế hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị.
- Thông qua danh sách bổ sung quy hoạch nhân sự chức danh Phó Tổng giám đốc
- Ghi nhận báo cáo kết quả thực hiện kiểm toán nội bộ 6 tháng đầu năm 2025 và tình hình thực hiện các khuyến nghị của Kiểm toán nội bộ.
- Thông qua kế hoạch triển khai lộ trình thực hiện ESG đến năm 2030.
- Thông qua kế hoạch triển khai thực hiện đánh giá đối với Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị.
- Thông qua Báo cáo hoạt động giữa kỳ của Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro năm 2025.
- Ghi nhận báo cáo 6 tháng đầu năm 2025 của Chuyên gia tính toán.

❖ **Phiên họp lần thứ 4, nhiệm kỳ V:** ngày 12/11/2025

- Ghi nhận báo cáo hoạt động và kết quả hoạt động kinh doanh 9 tháng 2025.
- Thông qua các đề xuất của Tổng Giám đốc liên quan đến chương trình tái bảo hiểm 2026.
- Thông qua Tờ trình của Người phụ trách quản trị công ty về việc xây dựng kế hoạch hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm 2026.
- Thông qua Báo cáo hoạt động giữa kỳ của Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro năm 2025.
- Ghi nhận Báo cáo kết quả thực hiện các Nghị quyết của HĐQT liên quan hoạt động của VINARE Invest của Ban Điều hành.
- Thông qua phương án sử dụng quỹ khen thưởng kể từ năm 2025.
- Ghi nhận báo cáo 9 tháng đầu năm 2025 của Chuyên gia tính toán.

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

- ***Quyết định số 02/2025/QĐ- HĐQT ngày 06/02/2025***

  Kết quả kinh doanh năm 2024

- ***Quyết định số 03/2025/QĐ-HĐQT ngày 13/02/2025***

Phê duyệt hạn mức phân bổ tài sản vào danh mục trái phiếu ngân hàng.

- ***Quyết định số 04/2025/QĐ-HĐQT ngày 24/02/2025***

  Phê duyệt thời gian, địa điểm và chương trình tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 2025.

- ***Quyết định số 06/2025/QĐ-HĐQT ngày 24/03/2025***

  Thông qua Báo cáo Quản trị rủi ro năm 2024.

- ***Nghị quyết số 13/2025/NQ-HĐQT ngày 05/06/2025***

  Tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025.

- ***Nghị quyết số 15/2025/NQ-HĐQT ngày 05/06/2025***

  Lương và các lợi ích khác đối với chức danh thành viên Hội đồng quản trị chuyên trách.

- ***Nghị quyết số 18/2025/NQ-HĐQT ngày 16/06/2025***

  Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025.

- ***Quyết định số 25/2025/QĐ-HĐQT ngày 22/08/2025***

  Tái bổ nhiệm Phó Tổng giám đốc Nguyễn Mạnh Linh.

- ***Quyết định số 26/2025/QĐ-HĐQT ngày 22/08/2025***

  Tái bổ nhiệm Tổng giám đốc.

- ***Nghị quyết số 31/2025/NQ-HĐQT ngày 07/10/2025***

  Thông qua danh sách quy hoạch nhân sự các chức danh quản trị điều hành thuộc thẩm quyền HĐQT.

- ***Quyết định số 33/2025/QĐ-HĐQT ngày 31/12/2025***

  Ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan trong năm 2026.

3. Việc giám sát thực thi chiến lược của Hội đồng quản trị:

Quy trình giám sát chiến lược của HĐQT VINARE gồm 5 bước chính, gắn với vai trò của HĐQT và các Ủy ban trực thuộc, đặc biệt là Ủy ban Chiến lược và Phát triển bền vững – bộ phận được giao nhiệm vụ hỗ trợ HĐQT trong giám sát, định hướng và theo dõi việc thực thi chiến lược.

a. ***Xây dựng, rà soát và phê duyệt tầm nhìn – sứ mệnh – mục tiêu chiến lược***:

- Xem xét và phê duyệt tầm nhìn, sứ mệnh, mục tiêu chiến lược dài hạn của Tổng công ty.
- Đánh giá mức độ phù hợp của chiến lược với bối cảnh thị trường bảo hiểm, tái bảo hiểm, xu hướng ESG, quy định pháp luật và mục tiêu phát triển bền vững.

- Đảm bảo chiến lược phù hợp với kỳ vọng của cổ đông.

b. Thẩm định và giám sát việc lập kế hoạch chiến lược (top-down & bottom-up)

- Ủy ban Chiến lược và Phát triển bền vững giám sát quá trình xây dựng kế hoạch chiến lược hàng năm và trung hạn, bao gồm các mục tiêu tài chính, thị trường, sản phẩm và rủi ro.
- HĐQT yêu cầu Ban Điều hành trình bày các phương án, đánh giá tính khả thi, và đưa ra ý kiến chỉ đạo điều chỉnh khi cần thiết.
- Đối chiếu chiến lược với:
  - Năng lực tài chính của công ty
  - Cơ cấu khách hàng
  - Mức độ sẵn sàng về nhân sự, công nghệ, quản trị rủi ro

c. ***Giám sát triển khai chiến lược và KPIs:*** HĐQT thực hiện giám sát liên tục thông qua:

- Theo dõi định kỳ kết quả thực thi chiến lược: Xem xét báo cáo kinh doanh quý, bán niên và năm, đối chiếu với mục tiêu chiến lược.
- Sử dụng hệ thống Ủy ban để giám sát chuyên sâu
  - Ủy ban Chiến lược & Phát triển bền vững: giám sát chiến lược, ESG, cổ tức, chỉ số phát triển.
  - Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro: đánh giá rủi ro chiến lược, khả năng đáp ứng vốn, các vấn đề tài chính – kiểm toán.
  - Ủy ban Nhân sự & Thù lao: giám sát chiến lược nhân sự, kế hoạch kế nhiệm, đánh giá năng lực lãnh đạo – các yếu tố then chốt để thực hiện chiến lược.

d. Đánh giá mức độ hoàn thành chiến lược và điều chỉnh chiến lược

- HĐQT thực hiện đánh giá hằng năm về:
  - Mức độ hoàn thành mục tiêu chiến lược
  - Các yếu tố thị trường tác động đến tính khả thi
- Khi cần, HĐQT chỉ đạo điều chỉnh chiến lược theo biến động môi trường kinh doanh, đặc biệt trong:
  - Biến động thị trường bảo hiểm, tái bảo hiểm
  - Rủi ro thiên tai khí hậu (liên quan ESG)
  - Chính sách Nhà nước đối với ngành bảo hiểm

e. Báo cáo – Công bố thông tin – Đối thoại cổ đông

HĐQT đảm bảo sự minh bạch trong quá trình giám sát chiến lược:

- Báo cáo kết quả chiến lược trong Báo cáo Quản trị Công ty, Báo cáo hoạt động của HĐQT, Báo cáo thường niên.
- Tương tác và giải trình với cổ đông, đặc biệt trong ĐHĐCĐ thường niên, các cuộc họp bất thường về điều chỉnh chiến lược hoặc thay đổi mô hình quản trị, công bố đầy đủ thông tin về kết quả thực thi chiến lược và các thay đổi lớn trong định hướng.

4. Đánh giá của HĐQT về cơ cấu vốn của VINARE:

VINARE quản lý nguồn vốn nhằm đảm bảo hoạt động liên tục và tối đa hóa lợi ích của các cổ đông thông qua tối ưu hóa số dư nguồn vốn và nợ phải trả.

Cấu trúc vốn của VINARE chỉ bao gồm vốn thuộc sở hữu của các cổ đông (bao gồm vốn góp, các quỹ dự trữ và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối). VINARE không có bất cứ khoản vay nợ nào.

Cấu trúc vốn của VINARE là tương thích với các mục tiêu chiến lược và khẩu vị rủi ro đã được HĐQT thông qua.

Tỷ lệ Biên khả năng thanh toán/Biên khả năng thanh toán tối thiểu tiếp tục được duy trì ở mức ổn định, đáp ứng tốt quy định pháp luật hiện hành về việc duy trì khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm.

5. Quy hoạch kế nhiệm đối với các chức danh quản trị điều hành:

Việc thực hiện quy trình quy hoạch đối với các chức danh quản trị điều hành được thực hiện theo Quy chế Quy hoạch, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại, miễn nhiệm, từ chức đối với các chức danh quản trị, điều hành thuộc thẩm quyền của HĐQT (ban hành kèm theo Quyết định số 24/2021/QĐ-HĐQT ngày 21/10/2021). Theo đó, hàng năm, Chủ tịch HĐQT chủ trì, phối hợp tập thể lãnh đạo Tổng công ty, cấp ủy của Tổng công ty tiến hành rà soát, bổ sung quy hoạch chức danh cán bộ quản trị, điều hành gồm các nội dung:

- Nhận xét, đánh giá đối với cán bộ quy hoạch;
- Xem xét việc duy trì cán bộ trong quy hoạch; đưa cán bộ ra khỏi danh sách quy hoạch và đề xuất chủ trương bổ sung thêm danh sách cán bộ đủ điều kiện quy hoạch theo quy định.

Trong năm 2025, căn cứ số lượng thành viên Ban Điều hành hiện tại và việc thực hiện bổ nhiệm trong năm 2024, Ủy ban Nhân sự và Thù lao đã chủ trì phối hợp với cấp ủy, tập thể Lãnh đạo Tổng công ty họp và thống nhất một số nội dung liên quan đến việc quy hoạch nhân sự Ban Điều hành. Ủy ban Nhân sự và Thù lao đã trình HĐQT thông qua việc bổ sung quy hoạch và HĐQT đã ra quyết định thông qua danh sách quy hoạch các chức danh quản trị, điều hành vào tháng 10/2025.

6. Hoạt động ESG của Hội đồng quản trị

Trong nhiệm kỳ 2025 – 2030, Ủy ban Chiến lược và Phát triển bền vững chịu trách nhiệm giám sát việc lập, triển khai và thực thi Chính sách phát triển bền vững; xác định các mục tiêu và chiến lược liên quan đến môi trường, xã hội và quản trị (ESG) phù hợp với giá trị cốt lõi và mục tiêu dài hạn của VINARE; chỉ đạo việc tổ chức thực hiện, theo dõi tiến độ và đánh giá kết quả thực hiện các mục tiêu ESG đã đề ra.

Tại phiên họp HĐQT ngày 28/8/2025, HĐQT đã nhất trí thông qua kế hoạch triển khai thực hiện lộ trình ESG đến 2030.

7. 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 Hội nghị Tái bảo hiểm lần thứ 9;

  (4) Triển khai công tác đầu tư vào tài sản đảm bảo an toàn, hiệu quả trong bối cảnh lãi suất tiền gửi ở mức thấp trong hầu hết thời gian của năm 2025, 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 Bộ Quy tắc về Văn hóa doanh nghiệp; Sửa đổi Hướng dẫn khai thác tái bảo hiểm tạm thời, hướng dẫn giải quyết bồi thường; đang tiếp tục rà soát các quy chế nội bộ khác);

  (7) Rà soát, tái cấu trúc bộ máy để nâng cao hiệu quả hoạt động

  (8) Kiện toàn nhân sự Lãnh đạo của Tổng công ty: bổ nhiệm lại đối với các vị trí lãnh đạo cấp cao (Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc) và các cán bộ quản lý đến hạn (thực hiện quy trình bổ nhiệm 02 Phó Giám đốc Ban); Bổ sung quy hoạch chức danh Phó Tổng giám đốc, cập nhật Danh sách quy hoạch các chức danh quản trị, điều hành thuộc thẩm quyền của HĐQT; kiện toàn nhân sự các cấp đáp ứng nhu cầu công việc;

(9) Chỉnh trang cơ sở vật chất, cải tạo, sửa chữa Văn phòng làm việc và cho thuê, trang thiết bị đầy đủ; hạ tầng công nghệ thông tin phù hợp với nhu cầu công việc; dần triển khai các công việc liên quan đến dự án trang bị hệ thống PCCC tự động theo yêu cầu mới của pháp luật về PCCC.

- Mọi vấn đề ra quyết định của HĐQT đều được thảo luận, thông báo đầy đủ, kịp thời, đúng quy 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 quy định của Nhà nước, Điều lệ Công ty niêm yết và các quy 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.

8. 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 quy 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.

9. Đánh giá hoạt động của HĐQT và các thành viên HĐQT:

Các thành viên HĐQT đã thống nhất cao với các đánh giá sau đây về hoạt động của HĐQT:

1. HĐQT có chuyên môn tương thích và đa dạng	✓
2. HĐQT có chia sẻ những định hướng chiến lược phù hợp với hoạt động của VINARE	✓
3. HĐQT đã giám sát hiệu quả việc quản trị rủi ro	✓
4. HĐQT thảo luận trên tinh thần cởi mở, hợp tác và có trọng tâm	✓

5. HĐQT đã giám sát hiệu quả hoạt động kinh doanh của VINARE	✓
6. HĐQT đã thực hiện tốt việc quy hoạch kế nhiệm bộ máy lãnh đạo	✓
7. HĐQT đã thảo luận và có các đề xuất liên quan đến ESG, biến đổi khí hậu	✓
8. HĐQT đã thực hiện quyền và nghĩa vụ một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích cao nhất của VINARE và cổ đông	✓

Các thành viên HĐQT VINARE đều có kiến thức chung về thị trường bảo hiểm, môi trường pháp lý, am hiểu về lĩnh vực kinh doanh tái bảo hiểm và đầu tư tài chính, đóng góp hiệu quả cho hoạt động của VINARE về định hướng chiến lược, phát triển bền vững, năng lực hoạt động, quản trị rủi ro, ...

Các thành viên HĐQT VINARE đã tham dự đầy đủ các cuộc họp thường kỳ, nghiên cứu tài liệu, có sự chuẩn bị trước khi đến dự họp và tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến tại cuộc họp.

Các thành viên HĐQT VINARE đều thực hiện tốt các nguyên tắc minh bạch, chính trực và trách nhiệm giải trình, đảm bảo việc tuân thủ đầy đủ các yêu cầu pháp luật, thực hiện giám sát việc thực hành quản trị công ty, tôn trọng lợi ích của cổ đông và duy trì quan hệ tương tác với các bên liên quan.

10. Đào tạo nâng cao năng lực của HĐQT:

Việc nâng cao năng lực cho các thành viên HĐQT thông qua đào tạo và cập nhật các quy định, kiến thức về quản trị công ty cho các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, Người phụ trách quản trị công ty và đội ngũ kế cận là việc làm thường xuyên liên tục.

Danh sách tham gia đào tạo trong năm 2025:

Họ tên	**Khóa đào tạo**	**Đơn vị tổ chức**	**Thời gian**
Ông Phạm Phan Dũng – Thành viên độc lập HĐQT	Chương trình Chứng nhận Thành viên Hội đồng Quản trị (DCP32)	Viện thành viên Hội đồng quản trị Việt Nam (VIOD)	17 – 19/4/2025
Bà Lê Thị Thanh Hiền – Trưởng Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020 - 2024	Chương trình Chứng nhận Thành viên Hội đồng Quản trị (DCP32)	Viện thành viên Hội đồng quản trị Việt Nam (VIOD)	17 – 19/4/2025
Ông Vũ Ngọc Vượng – Trưởng Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025 – 2030	Chương trình Chứng nhận Thành viên Hội đồng Quản trị (DCP34)	Viện thành viên Hội đồng quản trị Việt Nam (VIOD)	17 – 19/7/2025

Ông Trần Anh Tuấn – Giám đốc Ban Nghiệp vụ đặc biệt	Chương trình Chứng nhận Thành viên Hội đồng Quản trị (DCP34)	Viện thành viên Hội đồng quản trị Việt Nam (VIOD)	17 – 19/7/2025
Ông Phạm Phan Dũng – thành viên độc lập HĐQT	Chương trình Chuyên sâu về Ủy ban Kiểm toán (ACMP10)	Viện thành viên Hội đồng quản trị Việt Nam (VIOD)	11-12/11/2025
Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hường – Thành viên HĐQT	Chương trình Chuyên sâu về Ủy ban Kiểm toán (ACMP9)	Viện thành viên Hội đồng quản trị Việt Nam (VIOD)	8-9/7/2025

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

Thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) độc lập của VINARE, bà Anna Lee On Wah và ông Phạm Phan Dũng, đã đáp ứng các tiêu chuẩn của Luật Doanh nghiệp năm 2020 và pháp luật về chứng khoán, không tồn tại bất kỳ yếu tố nào ảnh hưởng đến tính độc lập của các thành viên này.

Bà Anna Lee On Wah, đồng thời là Phó Chủ tịch HĐQT, Ông Phạm Phan Dũng đồng thời là Chủ tịch Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro.

Với tư cách là thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ V (2025 - 2030) của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (VINARE), trong năm 2025, các thành viên HĐQT độc lập đã tuân thủ Luật Chứng khoán, Luật Doanh nghiệp, các quy định về quản lý thành viên HĐQT độc lập áp dụng đối với công ty niêm yết, các quy định pháp luật có liên quan và Điều lệ Tổng công ty; thực hiện nhiệm vụ một cách tận tâm, cẩn trọng, trung thành, trung thực và có trách nhiệm, qua đó phát huy đầy đủ vai trò của thành viên HĐQT độc lập trong quản trị công ty.

Trong năm 2025, các thành viên HĐQT độc lập đã tích cực tham dự các cuộc họp HĐQT và các cuộc họp liên quan, xem xét kỹ lưỡng các đề xuất của HĐQT, các Ủy ban chuyên trách …; thường xuyên cập nhật thông tin/quy định liên quan đến công ty niêm yết; thực hiện trung thực nghĩa vụ của thành viên HĐQT độc lập; đưa ra các kiến nghị hợp lý đối với các vấn đề trọng yếu của Tổng công ty; bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của Tổng công ty và cổ đông.

Báo cáo tình hình thực hiện nhiệm vụ của thành viên HĐQT độc lập năm 2025: Báo cáo gồm 2 phần:

- ❖ Phần I: Báo cáo của thành viên độc lập Anna Lee On Wah (xin xem tại Phụ lục 1)
- ❖ Phần II: Báo cáo của thành viên độc lập Phạm Phan Dũng (xin xem tại Phụ lục 2)

E/ Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm 2025

1 Ủy ban Chiến lược và Phát triển bền vững: 01 cuộc họp trong năm 2025

- Xây dựng quy chế hoạt động của Ủy ban;
- Chỉ đạo việc xây dựng kế hoạch kinh doanh 2025 - 2029;
- Chỉ đạo và giám sát việc triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh 2025 - 2029;
- Tiếp tục chỉ đạo và giám sát việc thực thi lộ trình ESG;
- Xây dựng kế hoạch hoạt động của Ủy ban trong năm 2026.

2 Ủy ban Nhân sự và Thù lao: 02 cuộc họp trong năm 2025

- Xây dựng quy chế hoạt động của Ủy ban;
- Xây dựng bộ tiêu chí đề cử đối với thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2025 - 2030;
- Công tác nhân sự cho nhiệm kỳ mới của HĐQT và BKS 2025 - 2030;
- 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;
- Trình ĐHĐCĐ phê chuẩn mức thù lao của thành viên HĐQT, BKS và thư ký từ nhiệm kỳ 2025 - 2030 và triển khai công bố thù lao của HĐQT, BKS, Ban Điều hành theo quy định của pháp luật;
- Thực hiện quy trình bổ nhiệm lại đối với chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc;
- Thực hiện việc rà soát và bổ sung quy hoạch đối với các chức danh quản trị, điều hành;
- Xây dựng kế hoạch triển khai việc đánh giá hoạt động của HĐQT và các thành viên HĐQT;
- Xây dựng kế hoạch hoạt động của Ủy ban trong năm 2026.

3 Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro: 03 cuộc họp trong năm 2025

- Xây dựng quy chế hoạt động của Ủy ban;
- Trình HĐQT về việc ủy quyền cho Tổng giám đốc đối với giao dịch với các bên liên quan thuộc thẩm quyền của HĐQT;
- Chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ và xem xét các báo cáo của Kiểm toán nội bộ trước khi trình HĐQT thông qua;
- Chỉ đạo việc xây dựng kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2026;
- Xem xét các báo cáo quản trị rủi ro định kỳ;
- Xây dựng kế hoạch hoạt động của Ủy ban trong năm 2026.

F/ Thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị 2025

Chi tiết thù lao của từng thành viên đã được chi trả trong năm 2025 (trước khi nộp thuế TNCN) như sau:

TT	Thành viên HĐQT	Thù lao 2025 trước thuế (VND)
1	Ông Nguyễn Anh Tuấn - Chủ tịch HĐQT chuyên trách, Chủ tịch Ủy ban Chiến lược và phát triển bền vững, Chủ tịch Ủy ban Nhân sự và Thù lao	Không hưởng thù lao
2	Ông Nguyễn Xuân Việt - Phó Chủ tịch HĐQT	248.000.000
3	Bà Lee On Wah Anna - Phó Chủ tịch	248.000.000
4	Ông Mai Xuân Dũng - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	220.000.000
5	Ông Nguyễn Đình An - Thành viên (Miễn nhiệm từ ngày 28/4/2025)	60.000.000
6	Bà Nguyễn Thị Hương Giang - Thành viên (Miễn nhiệm từ ngày 22/7/2025)	45.000.000
7	Ông Phạm Phan Dũng - Thành viên độc lập, Chủ tịch Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro	280.000.000
8	Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hường - Thành viên chuyên trách (hưởng thù lao đến ngày 28/4/2026). Từ ngày 01/5/2025, là Thành viên HĐQT chuyên trách, không hưởng thù lao	60.000.000
9	Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam - Thành viên	220.000.000
10	Ông Đoàn Việt Trang -Thành viên (Bổ nhiệm từ ngày 28/4/2025)	160.000.000
	Tổng	**1.541.000.000**

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". Hưởng ứng chủ trương trên, trong năm 2025, 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 thẻ điểm ACGS).

  Trong năm 2025, VINARE khẳng định vị thế với danh hiệu TOP 50 Doanh nghiệp tiên phong cam kết thực hành quản trị công ty tốt – VNCG50; Top Doanh nghiệp cam kết & tiên phong hướng tới đạt chuẩn xếp hạng Tài sản ASEAN - ACGS20; Top 05 "Hội đồng quản trị của năm" 2025 - Tôn vinh các Hội đồng quản trị tiêu biểu tiên phong cam kết thực hành quản trị công ty tốt, tại Diễn đàn thường niên về Quản trị công ty lần thứ 8 (AF8).

  Ngoài ra, VINARE đã được vinh danh trong Bảng xếp hạng Doanh nghiệp đạt Chuẩn Công bố thông tin (IR Award) năm 2025; Top 10 Doanh nghiệp quản trị công ty tốt của HNX; Top 10 Doanh nghiệp quản trị công ty nhóm vốn hóa vừa của Cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết (VLCA).

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

1. Kế hoạch kinh doanh 2026:

HĐQT thông qua và chỉ đạo Tổng công ty thực hiện kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2026 như sau:

Đơn vị: Tr. VND

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2026	Thực hiện 2025	Tăng trưởng (*)
Doanh thu *(bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm, thu nhập hoạt động đầu tư và hoạt động khác)*	**4.266.000**	**3.870.280**	***10,2%***
Lợi nhuận trước thuế	**560.000**	**507.813**	***10,3%***
Tỷ lệ cổ tức dự kiến	10% bằng tiền	10% bằng tiền	

(*) Các chỉ tiêu tăng trưởng năm 2026 của VINARE được xây dựng dựa trên một số chỉ tiêu phát triển kinh tế xã hội năm 2026 được Quốc hội thông qua tại Nghị quyết số 244/2025/QH15 ngày 13/11/2025:

Chỉ tiêu	Nghị quyết số 244/2025/QH15
Tăng trưởng GDP	Từ 10% trở lên
GDP bình quân đầu người	5.400 – 5.500 USD
Tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân	Khoảng 4,5%
Đầu tư công	1.008,3 nghìn tỷ đồng

2. Kế hoạch phát triển năng lực liên tục

Chương trình phát triển năng lực liên tục nhằm bảo đảm các thành viên HĐQT duy trì và nâng cao kiến thức, kỹ năng và năng lực cần thiết để thực hiện hiệu quả chức năng, nhiệm vụ được giao. Chương trình tập trung cập nhật các quy định pháp luật có liên quan, chuẩn mực quản trị công ty, quản lý rủi ro, tài chính – bảo hiểm – tái bảo hiểm, chiến lược, phát triển bền vững, ESG và các thông lệ quốc tế phù hợp với hoạt động của VINARE. Thành viên Hội đồng quản trị được khuyến khích tham gia các khóa đào tạo, hội thảo, tọa đàm trong nước và quốc tế. Việc tham gia chương trình phát triển năng lực liên tục được theo dõi, ghi nhận và xem xét trong đánh giá hoạt động của HĐQT hằng năm.

Dự kiến các thành viên HĐQT và BKS tham gia 6 – 8 lượt đào tạo, bao gồm các chương trình đào tạo của Viện Thành viên HĐQT Việt Nam (VIOD), các hội thảo, tọa đàm của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, các Sở Giao dịch Chứng khoán và VIOD tổ chức.

3. Các cuộc họp HĐQT dự kiến trong năm

- Phiên họp thứ nhất: ngày 25/3/2026
- Phiên họp thứ hai: ngày 25/6/2026
- Phiên họp thứ ba: ngày 27/8/2026
- Phiên họp thứ tư: ngày 17/11/2026

4. Nhiệm vụ trọng tâm 2026 (phân công cụ thể từng thành viên theo lĩnh vực)**:**

- Hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh 2026 và các mục tiêu của kế hoạch kinh doanh 2025 - 2029.
- 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.

- Tiếp tục 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 của 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.
- Thực hành quản trị công ty đảm bảo theo đúng quy định pháp luật, áp dụng theo thông lệ tốt và hướng tới vượt trên sự tuân thủ.

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VINARE

CHỦ TỊCH

Nguyễn Anh Tuấn

PHỤ LỤC I
BÁO CÁO CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP
ANNA LEE ON WAH

I. Thông tin chung

- **Họ và tên:** Anna Lee On Wah
- **Chức danh:** Thành viên HĐQT độc lập, Phó Chủ tịch HĐQT
- **Nhiệm kỳ:** 2025 – 2030

II. Tính độc lập và cam kết

Tôi đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên HĐQT độc lập căn cứ theo các tiêu chuẩn của Luật Doanh nghiệp năm 2020 và pháp luật về chứng khoán; không thuộc các trường hợp ảnh hưởng đến tính độc lập, khách quan trong quá trình thực hiện nhiệm vụ.

Tôi cam kết thực hiện quyền và nghĩa vụ của thành viên HĐQT độc lập một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích hợp pháp của VINARE và cổ đông.

III. Tình hình thực hiện nhiệm vụ trong năm 2025

1. **Phân công nhiệm vụ của HĐQT**: trong nhiệm kỳ 2025 – 2030 tôi được phân công các nhiệm vụ sau:
   - Phụ trách chiến lược phát triển trao đổi dịch vụ và quan hệ thị trường quốc tế của VINARE.
   - Hỗ trợ của Swiss Re trong vấn đề nâng cao năng lực cạnh tranh của VINARE trong các lĩnh vực (năng lực quản lý, cung cấp sản phẩm, dịch vụ, năng lực IT và các lĩnh vực khác phù hợp).
2. **Thực hiện nhiệm vụ:**

Trong năm 2025, tôi đã tham dự hoặc ủy quyền hợp lệ tham dự đầy đủ 05/05 cuộc họp của HĐQT và các cuộc họp liên quan khác theo quy định.

Tôi đã cung cấp thông tin và đưa ra ý kiến tư vấn cho HĐQT và Ban Điều hành về tình hình thị trường, các cơ hội và rủi ro kinh doanh tái bảo hiểm trên thị trường quốc tế và khu vực.

3. **Biểu quyết và nghị quyết**

Trong năm 2025, tôi đã nghiên cứu đầy đủ tài liệu họp, chủ động tìm hiểu các vấn đề pháp lý liên quan, trao đổi với Tổng công ty khi cần thiết; đảm bảo các thủ tục họp hợp pháp, nội dung thảo luận đầy đủ; đưa ra ý kiến độc lập, khách quan và thận trọng.

Việc triệu tập và tổ chức họp ĐHĐCĐ và HĐQT đều tuân thủ đúng quy định của pháp luật; các nghị quyết được thông qua hợp pháp, hợp lệ. Tôi không có ý kiến phản đối hay bỏ phiếu trắng và đã bỏ phiếu tán thành tất cả các đề xuất trong năm.

4. Khảo sát thực tế và hỗ trợ từ Tổng công ty

Tổng công ty đã cung cấp đầy đủ, kịp thời thông tin phục vụ việc thực hiện nhiệm vụ của tôi; tích cực tiếp thu và triển khai các ý kiến đóng góp hợp lý để cải thiện tình hình kinh doanh nhận/nhượng tái bảo hiểm trong điều kiện thị trường ngày càng cạnh tranh khốc liệt.

IV. Các vấn đề trọng tâm trong quá trình thực hiện nhiệm vụ

❖ Kết quả tham gia ý kiến và giám sát

Tại các cuộc họp, tôi đã nghiên cứu hồ đầy đủ sơ, tài liệu, tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến độc lập đối với các vấn đề chiến lược, kế hoạch, định hướng kinh doanh, đầu tư, nhân sự cấp cao, ESG, biến đổi khí hậu, quản trị rủi ro và các vấn đề quan trọng khác thuộc thẩm quyền của HĐQT và Đại hội đồng cổ đông.

❖ 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 Ủy 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.

❖ **Bổ nhiệm/miễn nhiệm thành viên HĐQT:**

Việc bầu thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ V tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 được thực hiện đúng quy định.

❖ **Thù lao, đãi ngộ và kế hoạch chi trả cổ tức:**

Các nghị quyết, quyết định liên quan đến thù lao, chế độ đãi ngộ và kế hoạch chi trả cổ tức được xem xét, thông qua đúng thẩm quyền, phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng công ty, góp phần bảo đảm quản trị minh bạch và phát triển bền vững.

V. Đánh giá về quản trị công ty và tuân thủ pháp luật

Qua quá trình theo dõi và thực hiện chức năng, nhiệm vụ của mình, tôi nhận thấy VINARE đã tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán, các nguyên tắc quản trị công ty áp dụng đối với công ty niêm yết, cũng như hướng tới việc áp dụng các thông lệ tốt về quản trị công ty theo các chuẩn mực quốc tế; việc công bố thông tin được thực hiện kịp thời, minh bạch; các nghị quyết của Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông được ban hành đúng thẩm quyền.

VI. Kiến nghị

Đề nghị Tổng công ty tiếp tục hoàn thiện hệ thống quản trị công ty theo các quy định pháp luật; tăng cường vai trò của thành viên HĐQT độc lập trong việc giám sát, tư vấn nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông.

VII. Cam kết

Tôi cam kết tiếp tục đồng hành cùng VINARE trong việc nâng cao chuẩn mực quản trị, phát triển bền vững và minh bạch.

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP
PHÓ CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Anna Lee On Wah

PHỤ LỤC II
BÁO CÁO CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP
KIÊM CHỦ TỊCH ỦY BAN KIỂM TOÁN & QUẢN TRỊ RỦI RO
PHẠM PHAN DŨNG

I. Thông tin chung

- **Họ và tên:** Phạm Phan Dũng
- **Chức danh:** Thành viên HĐQT độc lập, Chủ tịch Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro
- **Nhiệm kỳ:** 2025 - 2030

II. Tính độc lập và cơ sở thực hiện nhiệm vụ

Tôi đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên HĐQT độc lập căn cứ theo các tiêu chuẩn của Luật Doanh nghiệp năm 2020 và pháp luật về chứng khoán; đảm bảo tính độc lập, khách quan trong việc thực hiện chức năng giám sát.

Tôi cam kết thực hiện quyền và nghĩa vụ của thành viên HĐQT độc lập một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích hợp pháp của VINARE và cổ đông.

III. Tình hình thực hiện nhiệm vụ trong năm 2025

1. **Phân công nhiệm vụ của HĐQT**: trong nhiệm kỳ 2025 – 2030 tôi được phân công các nhiệm vụ sau:
   - Trực tiếp phụ trách Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro của HĐQT.
   - Tham gia Ủy ban Nhân sự và Thù lao của HĐQT.

2. Thực hiện nhiệm vụ:

Trong năm 2025, tôi đã tham dự 05/05 cuộc họp của HĐQT và các cuộc họp của Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro, Ủy ban Nhân sự và Thù lao.

Tôi đã tham gia và có nhiều ý kiến đóng góp trong việc thực hiện quy trình quy hoạch, bổ nhiệm và bổ nhiệm lại đối với các chức danh quản trị điều hành thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Tôi đã tham gia ý kiến trong quá trình xây dựng Quy chế hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro, Ủy ban Nhân sự và Thù lao và kế hoạch hoạt động năm 2026 của các Ủy ban này.

Tôi đã đồng ý với đề xuất của Ban Điều hành về việc điều chỉnh sử dụng Quỹ khen thưởng.

3. Hoạt động của Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro trong năm 2025

Với vai trò Chủ tịch Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, tôi đã:

- Phối hợp với Ban Lãnh đạo Tổng công ty, các thành viên của Ủy ban ban hành Quy chế hoạt động của Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro.
- Chủ trì/tham gia các cuộc họp của Ủy ban Kiểm toán theo quy định.
- Rà soát Tờ trình của Tổng Giám đốc về việc Ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện các hợp đồng, các giao dịch với người có liên quan.
- Tham gia xem xét và có ý kiến độc lập đối với việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của Tổng công ty theo quy định.
- Rà soát các quy trình, quy chế liên quan đến hoạt động của VINARE: Đề xuất sửa đổi Quy chế Quản lý Người đại diện vốn tại doanh nghiệp khác của VINARE.

4. Phối hợp với kiểm toán nội bộ

Tôi thường xuyên theo dõi công tác kiểm toán nội bộ, xem xét kế hoạch, quy trình và kết quả thực hiện để đảm bảo tính độc lập và hiệu quả.

IV. Các vấn đề trọng tâm trong quá trình thực hiện nhiệm vụ

1. 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

Trong năm 2025, tôi trực tiếp phụ trách việc xem xét, giám sát và báo cáo đối với các giao dịch giữa Tổng công ty với người có liên quan, đánh giá việc thực hiện các giao dịch với bên có liên quan trong năm 2025 như sau:

- 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 người có liên quan được Tổng công ty trình HĐQT xem xét, phê duyệt đúng thẩm quyền;
- Trình tự, thủ tục phê duyệt và công bố thông tin được thực hiện phù hợp với quy định pháp luật;
- Không phát hiện giao dịch gây xung đột lợi ích hoặc ảnh hưởng bất lợi đến quyền và lợi ích hợp pháp của Tổng công ty và cổ đông.

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 và Báo cáo tài chính bán niên năm 2025 gồm Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán và soát xét. Theo đánh giá của Công ty kiểm toán độc lập,

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.

- Báo cáo tài chính năm 2025 đang trong quá trình kiểm toán bởi kiểm toán độc lập.

❖ Tình hình hoạt động

- Kết quả kinh doanh năm 2025 của VINARE (*theo số liệu Báo cáo tài chính kiểm toán*):

Đơn vị: triệu VND

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2025	Thực hiện 2025	Thực hiện 2024	TH/KH	Tăng trưởng
Tổng doanh thu *(bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm, Thu nhập hoạt động đầu tư và hoạt động khác)*	**3.594.000**	**3.870.280**	**3.319.927**	*107,7%*	*116,6%*
Lợi nhuận trước thuế	**503.000**	**507.813**	**465.332**	*101,0%*	*109,1%*

- 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) là aaa.VN, mức cao nhất tại Việt Nam với triển vọng ổn định.

3. 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. Kể từ tháng 9/2025, Bộ phận Kiểm toán nội bộ thực hiện báo cáo tình hình hoạt động thông qua Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro.

- 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.

V. Kiến nghị

Đề nghị Tổng công ty tiếp tục nâng cao chất lượng hệ thống kiểm soát nội bộ, tăng cường minh bạch đối với các giao dịch với người có liên quan; đảm bảo vai trò độc lập của Ủy ban Kiểm toán trong cấu trúc quản trị công ty.

VI. Cam kết

Tôi cam kết thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của thành viên HĐQT độc lập kiêm Chủ tịch Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro theo quy định pháp luật; bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của Tổng công ty và cổ đông.

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP
CHỦ TỊCH ỦY BAN KIỂM TOÁN

Phạm Phan Dũng