

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023

(Tài liệu phục vụ ĐHĐCĐ thường niên 2024 ngày 23/4/2024)

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023

A/ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2023

- Kết quả hoạt động kinh doanh 2023 theo kế hoạch ĐHĐCĐ phê duyệt:

Đơn vị: Tỷ VNĐ

	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2022	So 2022	So với KH 2023
Doanh thu phí nhận	2.677.422	2.468.000	2.368.870	113,0%	108,5%
- Các N.vụ TBH cốt lõi	2.540.491	2.168.000	1.971.254	128,9%	117,2%
- Nghiệp vụ PA	136.932	300.000	397.536	34,4%	45,6%
Lợi nhuận trước thuế	473.642	460.000	439.371	107,8%	103,0%

Tổng công ty đã hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh 2023.

- Các thành tích nổi bật:

- Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam (Vietnam Report)
- Top 500 doanh nghiệp có lợi nhuận cao nhất Việt Nam (Vietnam Report)
- Top 10 doanh nghiệp quản trị công ty tốt – nhóm vốn hóa vừa (VCLA 2023)
- Top 10 Công ty niêm yết quản trị công ty tốt 2022 - 2023 (HNX)
- Top 5 HĐQT có tính đa dạng cao (VIOD)
- Top 12 HĐQT cam kết thực hành tốt quản trị công ty (VIOD)
- Top Thương hiệu mạnh – Phát triển bền vững (VN Economy – VN Economic Times)
- Giấy khen “Thành tích xuất sắc trong hoạt động kinh doanh” (Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam)

B/ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 2023

Trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã tiến hành 03 phiên họp thường kỳ; thảo luận, lấy ý kiến biểu quyết bằng văn bản (08 lần).

1. Các phiên họp Hội đồng quản trị trong năm 2023:

❖ **Phiên họp lần thứ nhất (Phiên họp HĐQT lần thứ 10, Nhiệm kỳ IV):** ngày 23/3/2023

- Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2022;
- Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2022 và trình ĐHĐCĐ thông qua;
- Phê duyệt và trình ĐHĐCĐ thông qua thù lao của HĐQT, BKS, tổ thư ký HĐQT năm 2022;
- Thông qua Báo cáo giao dịch với các bên liên quan 2022;
- Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2022;
- Thông qua báo cáo kết quả thanh toán cổ phiếu Tiên Phong Bank trong năm 2022;
- Thông qua báo cáo kết quả triển khai xây dựng lại (nâng cấp và chuyển đổi) Hệ thống chương trình phần mềm quản lý nghiệp vụ Tái bảo hiểm;
- Phê chuẩn kế hoạch kinh doanh năm 2023 và trình ĐHĐCĐ phê chuẩn;
- 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 2023;
- HĐQT ủy quyền Chủ tịch HĐQT phê chuẩn các tài liệu trình ĐHĐCĐ thường niên 2023 và giải quyết các công việc phát sinh khác liên quan đến việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2023.

❖ **Phiên họp lần thứ hai (Phiên họp HĐQT lần thứ 11, Nhiệm kỳ IV):** ngày 08/09/2023

- Ghi nhận báo cáo hoạt động và kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2023 của Tổng công ty;
- Ghi nhận báo cáo kết quả thực hiện kiểm toán nội bộ 6 tháng đầu năm 2023 và tình hình thực hiện các khuyến nghị của kiểm toán nội bộ;
- Chính sách, quy định nội bộ về quản trị rủi ro;
- Thông qua báo cáo nghiệm thu Dự án phần mềm nghiệp vụ Tái bảo hiểm (ViCore) theo đề xuất của Ban Điều hành;
- Đồng ý chủ trương nghiên cứu cơ hội đầu tư mua cổ phiếu của Công ty Bảo hiểm Agribank (ABIC);
- Thống nhất nâng bậc lương của Chủ tịch HĐQT chuyên trách.

❖ **Phiên họp lần thứ ba (Phiên họp HĐQT lần thứ 12, Nhiệm kỳ IV):** ngày 29/11/2023

- Ghi nhận báo cáo hoạt động và kết quả kinh doanh 9 tháng đầu năm 2023 của Tổng công ty;
- Thông qua các đề xuất của Tổng giám đốc liên quan đến chương trình tái bảo hiểm 2024;

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

- **Quyết định số 02/2023/QĐ- HĐQT ngày 27/01/2023:** Bổ nhiệm Phó Tổng Giám đốc Đỗ Anh Đức
 - **Quyết định số 04/2023/QĐ-HĐQT ngày 15/02/2023:** Phê duyệt thời gian, địa điểm và chương trình tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 2023.
 - **Quyết định số 05/2023/QĐ-HĐQT ngày 09/03/2023:** Thông qua kế hoạch Kiểm toán nội bộ 2023.
 - **Quyết định số 09/2023/QĐ-HĐQT ngày 19/06/2023:** Lựa chọn công ty TNHH PWC Việt Nam là công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023 của VINARE.
 - **Quyết định số 10/2023/QĐ-HĐQT ngày 21/06/2023:** Thông qua phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022.
 - **Quyết định số 18/2023/QĐ-HĐQT ngày 16/11/2023:** Phê duyệt phân bổ tài sản vào danh mục trái phiếu.
 - **Quyết định số 23/2023/QĐ-HĐQT ngày 04/12/2023:** Nâng lương Tổng Giám đốc VINARE.
 - **Nghị quyết số 25/2023/NQ-HĐQT ngày 07/12/2023:** Nghị quyết về điều chỉnh lương bổ sung của người Quản lý chuyên trách.
 - **Quyết định số 26/2023/QĐ-HĐQT ngày 29/12/2023:** Bổ nhiệm bà Lưu Thị Việt Hoa giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc VINARE, miễn nhiệm chức danh Kế toán Trưởng VINARE đối với bà Lưu Thị Việt Hoa.
3. Đào tạo về quản trị công ty: tham gia chương trình “Chứng nhận Thành viên Hội đồng quản trị” (DCP) của Viện Thành viên Hội đồng quản trị Việt Nam (VIOD):
- Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hương – Thành viên HĐQT
 - Ông Nguyễn Mạnh Linh – Phó Tổng giám đốc, kiêm nhiệm thành viên HĐQT Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm PJICO.
 - Bà Nguyễn Thị Minh Châu – Người phụ trách quản trị công ty
 - Ông Nguyễn Anh Đức – Giám đốc Ban Đầu tư, kiêm nhiệm Phó Chủ tịch HĐQT Công ty cổ phần Đầu tư VINARE (VINARE Invest)

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 2023, 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: 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 chuyên 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 2023 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 2023, HĐQT tiếp tục chỉ đạo và giám sát việc thực thi lộ trình 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 2023

1. Tiểu ban Chính sách phát triển:

- Chỉ đạo và giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh 2023 và kế hoạch 5 năm 2020 - 2024;
- Chỉ đạo và giám sát việc thực thi lộ trình ESG.

2. 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 Tổng công ty trong việc kiện toàn nhân sự Lãnh đạo cấp cao của Tổng công ty (bổ nhiệm thêm 02 Phó Tổng giám đốc, 01 Người phụ trách kế toán và miễn nhiệm chức danh Kế toán Trưởng).

3. Tiểu ban Thù lao & Lương thưởng:

- Duy trì chính sách lương thưởng đã áp dụng trong năm 2022.
- Triển khai công bố thù lao của HĐQT, BKS, Ban Điều hành theo quy định của pháp luật.
- Đề xuất chế độ thù lao cho HĐQT, BKS, các Tiểu ban của HĐQT, Thư ký HĐQT phù hợp, áp dụng trong 2024.

E/ THÙ LAO CỦA HĐQT 2023

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 2023 (trước khi nộp thuế TNCN) như sau:

TT	Thành viên HĐQT	Thù lao 2023 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	Ông Vũ Anh Tuấn - Thành viên (<i>miễn nhiệm từ 20/4/2023</i>)	54.395.604
7	Bà Nguyễn Thị Hương Giang - Thành viên HĐQT	180.000.000
8	Ông Phạm Phan Dũng - Thành viên, Trưởng Tiểu ban Thù lao & Lương Thưởng	240.000.000
9	Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hương - Thành viên	180.000.000
10	Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam - Thành viên (<i>bầu thành viên HĐQT từ ngày 20/4/2023</i>)	125.604.396
	Tổng	<u>1.572.000.000</u>

F/ KẾT QUẢ CHỈ ĐẠO, GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG ĐỐI VỚI BAN ĐIỀU HÀNH VÀ 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) 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 một số sản phẩm mới, tạo tiền đề đóng góp vào doanh thu trước mắt và lâu dài;
 - (3) 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; 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;
 - (6) Tiếp tục hoàn thiện thể chế, quy trình, quy chế (ban hành chính sách quản trị rủi ro và quy định nội bộ về quản trị rủi ro theo quy định của Thông tư 70/2022/TT-BTC; xây dựng dự thảo Quy chế Văn thư lưu trữ; Quy chế quản lý và sử dụng hệ thống công nghệ thông tin;...);
 - (7) Kiện toàn nhân sự Lãnh đạo cấp cao của Tổng công ty (bổ nhiệm thêm 02 Phó Tổng giám đốc, 01 Người phụ trách kế toán và miễn nhiệm chức danh Kế toán Trưởng), kiện toàn nhân sự các cấp đáp ứng nhu cầu công việc;
 - (8) Hoàn thành nghiệm thu Dự án Vicore, đưa vào vận hành an toàn, hiệu quả;
 - (9) 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;
 - (10) Chính trang cơ sở vật chất, 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.

G/ 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.

H/ 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 2023, 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.
- Ban hành Bộ Quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp và công bố chính sách phòng chống tham nhũng và báo cáo hành vi sai trái.
- Công bố đầu mối tiếp nhận thông tin và phản hồi từ các bên hữu quan.

VINARE đã thực hiện quản trị công ty theo Bộ Nguyên tắc Quản trị Công ty theo Thông lệ tốt nhất cho các công ty đại chúng của Việt Nam (Vietnam Corporate Governance Code of Best Practices). Đối với những điểm chưa thực hiện được, Hội đồng quản trị đã thảo luận và có giải pháp triển khai trong thời gian tới.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

1. HĐQT thông qua và chỉ đạo Tổng công ty thực hiện kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2024 như sau:

a. Kế hoạch kinh doanh 2024:

- ❖ *Kế hoạch kinh doanh chung:*

Đơn vị Tr. VND

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2023	Tăng trưởng
Doanh thu phí nhận	2.918.000	2.677.422	9,0%
- Các nghiệp vụ TBH cốt lõi	2.778.000	2.540.491	9,3%
- Nghiệp vụ PA	140.000	136.932	2,2%
Lợi nhuận trước thuế	505.000	473.642	6,6%
Tỷ lệ cổ tức dự kiến	10% bằng tiền 10% bằng cổ phiếu	10% bằng tiền 10% bằng cổ phiếu	
Tổng thu – Tổng chi không lương	586.000	580.832	0,9%

b. Nhiệm vụ trọng tâm 2024 (phân công cụ thể từng thành viên theo lĩnh vực):

- Hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh 2024 và các mục tiêu của chiến lược kinh doanh 2020 - 2024.
- Tổ chức các hoạt động hướng tới Kỷ niệm 30 năm ngày thành lập Tổng công ty.
- 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 tăng cường công tác quản trị công ty theo quy định và thông lệ tốt trong nước và quốc tế phù hợp; 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.

2. Thành lập Tiểu ban Quản trị rủi ro và ESG:

Để đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật mới ban hành về kinh doanh bảo hiểm liên quan đến công tác quản trị rủi ro, đồng thời phù hợp với kế hoạch tăng trưởng bền vững của VINARE, HĐQT đồng ý chủ trương thành lập Tiểu ban Quản trị rủi ro và ESG với nhiệm vụ tham mưu, tư vấn cho HĐQT về các lĩnh vực sau đây:

- Chính sách quản trị rủi ro
- Hệ thống kiểm soát nội bộ

(C)
ĐI T
AN
HIEN
IA
M
P.H

- Khung quản trị rủi ro doanh nghiệp
- Giám sát hệ thống quản trị rủi ro doanh nghiệp
- Báo cáo quản trị rủi ro
- Triển khai kế hoạch phát triển bền vững theo lộ trình.

HĐQT sẽ quyết định thời điểm thành lập cụ thể sau khi hoàn thành các công tác chuẩn bị cần thiết.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



The image shows a red circular official stamp. The text inside the stamp, from top to bottom, reads: "S.G.P. 28 - C.T.G.", "TÔNG CÔNG TY", "CỔ PHẦN", "TÁI BẢO HIỂM", "QUỐC GIA", "VIỆT NAM", and "Q. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI". There are two small stars on either side of the text "TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM". A blue ink signature is written across the stamp.

Nguyễn Anh Tuấn



A small, partial red circular stamp is visible in the bottom right corner of the page, containing the letters "C.P." and a star.