

----- ≅ -----  
**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
NĂM 2019 VÀ NHIỆM KỲ 2015 - 2019**

(Tài liệu phục vụ ĐHĐCĐ thường niên 2020 ngày 11/6/2020)

**I. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2019**

**A/ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2019**

Đơn vị: Tr VND

Chỉ tiêu	Thực hiện 2019	Thực hiện 2018	So sánh 2019/2018	Kế hoạch 2019	So sánh TH/ KH 2019
<b>Doanh thu phí nhận</b>	2.221.248	1.802.718	123,2%	1.967.000	112,9%
<b>Phí giữ lại</b>	1.190.970	784.741	151,8%	944.600	126,1%
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	332.127	315.680	105,2%	331.000	100,3%
- Chênh lệch tỷ giá	(249)	5.378		Không xác định	
- Lợi nhuận không bao gồm CLTG	332.376	310.302	107,1%	331.000	100,4%

**Tổng công ty đã hoàn thành toàn diện và vượt mức kế hoạch kinh doanh được HĐQT giao / ĐHĐCĐ thông qua trong năm 2019.**

**B/ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 2019**

Trong năm 2019, Hội đồng quản trị đã tiến hành 4 phiên họp thường kỳ (1 quý họp 1 lần), thảo luận, lấy ý kiến biểu quyết bằng văn bản (7 lần).

**1. Các phiên họp Hội đồng quản trị trong năm 2019:**

❖ **Phiên họp lần thứ nhất (Phiên họp HĐQT lần thứ XII, Nhiệm kỳ III):** ngày 21/3/2019

Kết quả Phiên họp HĐQT lần thứ XVI, Nhiệm kỳ III

- Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2018;
- Phê duyệt phương án phân phối lợi tức năm 2018 và trình ĐHĐCĐ thông qua;

- Phê duyệt và trình ĐHĐCĐ thông qua thù lao của HĐQT, BKS, tờ thư ký HĐQT năm 2018;
- Phê chuẩn kế hoạch kinh doanh năm 2019;
- Thông qua Báo cáo giao dịch với các bên liên quan 2018;
- Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2018;
- Phê chuẩn kết quả thoái vốn đầu tư tại Công ty Bảo hiểm Phú Hưng năm 2018 theo báo cáo của Tổng Giám đốc;
- Phê chuẩn báo cáo kết quả thoái vốn đầu tư tại Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex năm 2018;
- Thông qua việc bổ nhiệm lại chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng;
- Thông qua và trình ĐHĐCĐ phê chuẩn việc miễn nhiệm tư cách thành viên HĐQT và BKS đối với các thành viên HĐQT và BKS đã có đơn từ nhiệm trong năm 2018;
- Nhất trí và trình ĐHĐCĐ thông qua việc sửa đổi Điều 9 Điều lệ Tổ chức và Hoạt động của VINARE;
- 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 2019;
- Ủy quyền Chủ tịch HĐQT phê chuẩn các tài liệu trình ĐHĐCĐ thường niên 2019 và giải quyết các công việc phát sinh khác liên quan đến việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2019.

❖ **Phiên họp lần thứ hai (Phiên họp HĐQT lần thứ XVII, Nhiệm kỳ III):** ngày 23/4/2019

Kết quả Phiên họp HĐQT lần thứ XVII, Nhiệm kỳ III: HĐQT thảo luận một số nội dung liên quan đến hoạt động của Tổng công ty và không ban hành nghị quyết.

❖ **Phiên họp lần thứ ba (Phiên họp HĐQT lần thứ XVIII, Nhiệm kỳ III):** ngày 27/8/2019

Kết quả Phiên họp HĐQT lần thứ XVIII, Nhiệm kỳ III:

- Ghi nhận báo cáo hoạt động và kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2019;
- Nhất trí việc tổ chức sự kiện tri ân khách hàng và kỷ niệm 25 năm ngày thành lập VINARE. Kinh phí liên quan đến sự kiện được hạch toán, phân bổ vào chi phí hoạt động kinh doanh theo quy định.
- Nhất trí trình ĐHĐCĐ phê chuẩn đề xuất trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2019 số tiền 2 tỷ đồng để khen thưởng cho tập thể và cá nhân thuộc danh sách hưởng lương của VINARE, cán bộ hưu trí có nhiều đóng góp vào thành tích hoạt động của VINARE nhân dịp kỷ niệm 25 năm thành lập.

❖ **Phiên họp lần thứ tư (Phiên họp HĐQT lần thứ XIX, Nhiệm kỳ III):** ngày 21/11/2019

Kết quả Phiên họp HĐQT lần thứ XIX, Nhiệm kỳ III:

- Ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh 9 tháng 2019;
- Thông qua báo cáo thoái vốn đầu tư của VINARE tại PJICO.

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

- **Quyết định số 02/2019/QĐ-HĐQT ngày 06/03/2019**
  - Phê duyệt thời gian, địa điểm và chương trình tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019.
- **Quyết định số 08/2019/QĐ-HĐQT ngày 10/04/2019**
  - Phê duyệt và trình ĐHĐCĐ phê chuẩn việc điều chỉnh các chỉ tiêu phát triển giai đoạn 2015 – 2020;
  - Phê duyệt và trình ĐHĐCĐ phê chuẩn kế hoạch kinh doanh 2019;
  - Phê duyệt việc miễn nhiệm tư cách thành viên HĐQT của ông Phạm Kim Bằng;
  - Bổ nhiệm ông Vũ Anh Tuấn giữ chức danh thành viên HĐQT VINARE nhiệm kỳ 2015 - 2019 và trình ĐHĐCĐ phê chuẩn;
  - Bổ nhiệm ông Nguyễn Xuân Việt giữ chức danh thành viên HĐQT VINARE nhiệm kỳ 2015 - 2019 và trình ĐHĐCĐ phê chuẩn.
- **Quyết định số 10/2019/QĐ-HĐQT ngày 21/06/2019**
  - Phê duyệt dự toán và phương án cải tạo Tầng 8 tòa nhà 141 Lê Duẩn để làm phòng họp, mở rộng văn phòng làm việc của VINARE;
- **Quyết định số 11/2019/QĐ-HĐQT ngày 10/07/2019**
  - Nhất trí về nguyên tắc các nội dung đề án chế độ mua bảo hiểm nhân thọ đối với cán bộ chủ chốt và có thâm niên cao theo đề xuất của VINARE nêu tại tờ trình HĐQT ngày 02/7/2019. Kinh phí mua bảo hiểm nhân thọ theo đề án được hạch toán vào chi phí kinh doanh theo quy định của Nhà nước.
- **Quyết định số 12/2019/QĐ-HĐQT ngày 12/07/2019**
  - Nhất trí lựa chọn Deloitte Việt Nam là công ty kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính 2019 của VINARE.
- **Quyết định số 13/2019/QĐ-HĐQT ngày 16/07/2019**
  - Bổ nhiệm ông Nguyễn Xuân Việt giữ chức danh Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị VINARE nhiệm kỳ 2015 – 2019.
- **Quyết định số 16/2019/QĐ-HĐQT ngày 26/12/2019**
  - Phê chuẩn chương trình Tái bảo hiểm 2020 của VINARE.

**C/ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC TIỂU BAN CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 2019**

**1. Tiểu ban Chính sách phát triển:**

- Đánh giá việc thực hiện chiến lược 2015 - 2019;
- Xây dựng định hướng và kế hoạch kinh doanh 2020 - 2024.

**2. Tiểu ban Nhân sự:**

- Tham gia ý kiến các vấn đề nhân sự thuộc thẩm quyền của HĐQT đã quyết nghị trong năm 2019.

### 3. Tiểu ban Thù lao & Lương thưởng:

- Duy trì chính sách lương thưởng đã áp dụng trong năm 2018.

### D/ THÙ LAO CỦA HĐQT 2019

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.

Chi tiết thù lao của từng thành viên đã được chi trả trong năm 2019 (trước khi nộp thuế TNCN) như sau:

<b>Thành viên HĐQT</b>	<b>Thù lao 2019 trước thuế (VND)</b>
Ông Lê Song Lai – Chủ tịch HĐQT ( <i>Trưởng Tiểu ban Chiến lược phát triển</i> )	300.000.000
Ông Phan Kim Bằng – Phó Chủ tịch ( <i>miễn nhiệm ngày 27/3/2019</i> )	54.000.000
Ông Phạm Sỹ Danh – Thành viên ( <i>Trưởng Tiểu ban Nhân sự</i> )	240.000.000
Ông Phạm Công Tứ - Thành viên	180.000.000
Ông Mai Xuân Dũng – Thành viên	180.000.000
Ông Đào Nam Hải – Thành viên ( <i>Trưởng Tiểu ban Lương Thưởng</i> )	240.000.000
Ông Nguyễn Đình An – Thành viên	180.000.000
Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên ( <i>bầu thành viên HĐQT ngày 24/4/2019</i> )	120.000.000
Ông Nguyễn Xuân Việt – Thành viên ( <i>bầu thành viên HĐQT ngày 24/4/2019, Phó Chủ tịch HĐQT từ ngày 16/7/2019</i> )	136.500.000
<b>Tổng</b>	<b><u>1.630.500.000</u></b>

### E/ KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI BAN GIÁM ĐỐC VÀ CÁN BỘ QUẢN LÝ KHÁC

- Mọi vấn đề ra quyết định của HĐQT đều được thảo luận, thông báo đầy đủ, kịp thời, đúng qui định với Ban Giám đốc điều hành.
- Ban Giám đốc điều hành đã nghiêm túc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ và của HĐQT.
- Ban Giám đốc tham dự đầy đủ và tích cực tham gia ý kiến tại các cuộc họp HĐQT.

- Các đề xuất của Ban Giám đốc đối với HĐQT đều được nghiên cứu, thảo luận và có ý kiến chỉ đạo kịp thời.
- Tổng giám đốc đã chỉ đạo Tổng công ty và các cán bộ quản lý khác chấp hành đầy đủ, kịp thời các quyết định của HĐQT, ĐHĐCĐ và các qui định của Nhà nước, Điều lệ Công ty niêm yết và các qui định nội bộ của Tổng Công ty.

#### **F/ PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG VỚI BAN GIÁM ĐỐC VÀ BAN KIỂM SOÁT**

- Hội đồng quản trị đã phối hợp chặt chẽ, kịp thời, thường xuyên với Ban Giám đốc điều hành, Ban Kiểm soát trong việc chỉ đạo thực hiện các nghị quyết 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 và Ban Giám đốc điều hành.
- Mọi cuộc họp HĐQT đều có sự tham dự và tham gia ý kiến của Ban Giám đốc và Ban kiểm soát.
- Các đề xuất/ý kiến của Ban Giám đốc, Ban kiểm soát liên quan đến hoạt động của Tổng Công ty đều được HĐQT nghiên cứu, thảo luận và có ý kiến chỉ đạo kịp thời.
- Tổng Công ty chấp hành đầy đủ, kịp thời các quyết định của HĐQT, ĐHĐCĐ và các qui định của Nhà nước, Điều lệ Công ty niêm yết.

#### **G/ KẾ HOẠCH KINH DOANH VÀ NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM NĂM 2020**

HĐQT thông qua và chỉ đạo Tổng công ty thực hiện kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2020 như sau:

##### **1. Kế hoạch kinh doanh 2020:**

##### *❖ Kế hoạch kinh doanh chung:*

*Đơn vị: Tr. VND*

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Kế hoạch 2020</b>	<b>Thực hiện 2019</b>	<b>Tăng trưởng</b>
<b>Doanh thu phí nhận</b>	2.564.600	2.221.248	15,5%
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	355.600	332.127	7,0%
- Chênh lệch tỷ giá	<i>Chưa xác định</i>	(249)	
- Lợi nhuận không bao gồm CLTG	355.000	332.376	6,8%
<b>Tỷ lệ cổ tức</b>	12%	20%	

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

Đơn vị: Tr. VND

STT	Danh mục đầu tư	2020	2019	Tăng/ giảm trong năm	Tỷ trọng (31/12/2020)
1	Tiền gửi ngân hàng	2.687.544	2.690.000	-2.456	65,7%
2	Trái phiếu	400.000	270.000	130.000	9,8%
3	Góp vốn cổ phần	610.156	588.155	22.000	14,9%
4	Chứng khoán, chứng chỉ quỹ và ủy thác đầu tư	315.000	255.000	60.000	7,7%
5	Văn phòng cho thuê	8.300	9.409	-1.109	0,2%
6	Bất động sản	6.000	13.304	-7.304	0,2%
7	Tiền tài khoản thanh toán	60.000	100.815	-40.815	1,5%
	<b>Tổng cộng</b>	<b>4.087.000</b>	<b>3.926.683</b>	<b>+160.317</b>	<b>100,0%</b>

## 2. Nhiệm vụ trọng tâm 2020 (phân công cụ thể từng thành viên theo lĩnh vực):

- Hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh 2020.
- Phát triển, đẩy mạnh các nghiên cứu/đề xuất trong lĩnh vực BH công.
- Tập trung nguồn lực cho các lĩnh vực: BH Tài sản công, Bancassurance, Rủi ro thiên tai, Nông nghiệp ... 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; kiện toàn tổ chức bộ máy theo đề án; đưa vào sử dụng hệ thống IT cho Ban TCKT.
- 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.
- 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.
- Tổ chức Hội nghị Tái bảo hiểm

## II. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM NHIỆM KỲ III (2015 – 2019)

### A. CƠ CẤU CỦA HĐQT

HĐQT Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam (VINARE) nhiệm kỳ 2015 – 2019 được bầu ra tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 ngày 22/4/2015 gồm các thành viên sau:

1. Ông Lê Song Lai Chủ tịch
2. Ông Martyn Parker Phó Chủ tịch (*miễn nhiệm ngày 30/6/2018*)
3. Ông Phan Kim Bằng Phó Chủ tịch (*miễn nhiệm ngày 27/3/2019*)
4. Ông Beat Schnegg Ủy viên (*miễn nhiệm ngày 30/6/2018*)
5. Ông Phạm Công Tứ Ủy viên
6. Ông Mai Xuân Dũng Ủy viên
7. Ông Trần Vĩnh Đức Ủy viên (*miễn nhiệm ngày 24/12/2018*)
8. Ông Đào Nam Hải Ủy viên
9. Ông Phạm Sỹ Danh Ủy viên

ĐHĐCĐ thường niên 2017 ngày 26/4/2017 đã phê chuẩn bầu chức danh thành viên HĐQT VINARE nhiệm kỳ 2015 - 2019 đối với ông Nguyễn Đình An.

ĐHĐCĐ thường niên 2020 ngày 24/4/2019 đã phê chuẩn chức danh thành viên HĐQT VINARE nhiệm kỳ 2015 - 2019 đối với ông:

1. Nguyễn Xuân Việt (Bầu Phó Chủ tịch từ ngày 16/7/2019)
2. Vũ Anh Tuấn

## **B. CÁC HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NHIỆM KỲ III**

### **1. Hoạt động kinh doanh:**

- HĐQT đã phê duyệt các kế hoạch kinh doanh và báo cáo kết quả kinh doanh, thông qua và trình ĐHĐCĐ phê duyệt phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế, thù lao HĐQT, BKS, Thụ ký giúp việc của từng năm;
- HĐQT đã phê duyệt chương trình tái bảo hiểm, việc lựa chọn công ty kiểm toán hàng năm của Tổng công ty.
- HĐQT đã ban hành các quyết định về triển khai phần mềm Kế toán tổng hợp (bắt đầu triển khai từ 2017); cải tạo trụ sở làm việc tại 141 Lê Duẩn.

### **2. Quản trị công ty, cơ cấu tổ chức bộ máy:**

- HĐQT đã 2 lần trình ĐHĐCĐ sửa Điều lệ Tổ chức và Hoạt động (năm 2015 và 2019)
- HĐQT đã ra các quyết định bổ nhiệm Phó Tổng giám đốc: ông Yves-Daniel Cochand (từ 18/11/2015 – 31/7/2018); ông Nguyễn Mạnh Linh từ ngày 01/9/2016 – 01/9/2019) và bổ nhiệm lại Tổng Giám đốc Phạm Công Tứ (từ ngày 07/5/2019 – 07/5/2024), Phó Tổng giám đốc (ông Mai Xuân Dũng từ ngày 01/4/2019 – 01/4/2022 và ông Nguyễn Mạnh Linh 01/9/2019 – 01/9/2022) và Kế toán trưởng (Bà Lưu Thị Việt Hoa từ ngày 22/4/2019 – 22/4/2023).

- HĐQT đã ban hành các Quy chế Tổ chức và Hoạt động của các Tiểu ban trực thuộc Hội đồng quản trị (Tiểu ban Chính sách phát triển, Tiểu ban Nhân sự, Tiểu ban Thù lao & Lương thưởng).
- HĐQT đã ra các quyết định miễn nhiệm và bổ nhiệm người đại diện vốn của VINARE tại các doanh nghiệp có vốn góp (ABIC, SVI).
- HĐQT đã ra quyết định về thay đổi số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015-2019 (năm 2017), bổ nhiệm và miễn nhiệm thành viên HĐQT và BKS.
- HĐQT đã ra quyết định về bổ nhiệm các nhân sự giữ chức danh Thư ký Tổng công ty và chức danh Người phụ trách quản trị Tổng công ty.
- HĐQT đã sửa đổi, bổ sung các quy chế nội bộ: Quy chế Đầu tư sửa đổi (2017)
- HĐQT đã ban hành quyết định về nghiên cứu đề án chuyển đổi mô hình quản trị (2018).

### 3. Các quyết định về hoạt động đầu tư:

- HĐQT đã ra quyết định về việc thoái vốn đầu tư tại PJICO.

## C. ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ III:

HĐQT đã chỉ đạo Tổng công ty hoàn thành toàn diện kế hoạch hàng năm do HĐQT đề ra.

Một số chỉ tiêu về kết quả hoạt động giai đoạn 2015-2019:

Chỉ tiêu	Tăng trưởng bình quân
Doanh thu phí nhận	8,63%
Lợi tức trước thuế	4,95%
Combined Ratio bình quân	92,64%
ROE bình quân	9,00%

Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT:

- HĐQT đã phối hợp chặt chẽ, kịp thời, thường xuyên với Ban giám đốc và Ban kiểm soát trong việc chỉ đạo thực hiện các nghị quyết 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 và Ban giám đốc.
- Các cuộc họp HĐQT đều có sự tham dự và tham gia ý kiến của Ban Giám đốc và Ban Kiểm soát.
- Các đề xuất của Ban Giám đốc đối với HĐQT đều được nghiên cứu, thảo luận và có ý kiến chỉ đạo kịp thời.
- Tổng công ty chấp hành đầy đủ, kịp thời các quyết định của HĐQT, ĐHĐCĐ và các quy định của Nhà nước đối với công ty niêm yết.



## D. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NHIỆM KỲ TỚI:

### ❖ **Tiếp tục thực hiện tầm nhìn chiến lược:**

- Trở thành nhà đứng đầu nhận tái bảo hiểm tại Việt Nam và Khu vực. Nhà đầu tư chuyên nghiệp.
- Cung cấp cho khách hàng các dịch vụ gia tăng giá trị với sự đảm bảo cần thiết trên cơ sở phát huy giá trị cốt lõi của công ty.
- Tập trung khả năng sinh lời và tối ưu hóa lợi tức, đáp ứng kỳ vọng của cổ đông.
- Một doanh nghiệp có trách nhiệm cộng đồng.

### ❖ **Mục tiêu tổng quát giai đoạn 2020 – 2024: “NÂNG TẦM HOẠT ĐỘNG”**

#### ➤ **Trong lĩnh vực kinh doanh tái bảo hiểm:**

- Tập trung vào mở rộng quy mô, chất lượng và hiệu quả lĩnh vực kinh doanh chính là tái bảo hiểm. Khẳng định vị thế là nhà đứng đầu nhận TBH tại Việt Nam và khu vực.
- Tiếp tục thi hành chính sách thắt chặt kỷ luật khai thác, lựa chọn rủi ro, đảm bảo hiệu quả, không chạy đua theo doanh số.
- Tăng cường năng lực Phát triển sản phẩm, định phí, quản trị rủi ro và thực hiện tốt chức năng trung tâm trao đổi dịch vụ có chất lượng đối với thị trường Việt Nam.
- Mở rộng quan hệ hợp tác và khai thác có chọn lọc và thận trọng trong trao đổi dịch vụ quốc tế. Đẩy mạnh hoạt động Marketing và thiết lập kế hoạch hành động ưu tiên cho hoạt động này.
- Phấn đấu xếp hạng A- bởi tổ chức xếp hạng quốc tế trong tương lai gần.
- Tăng cường cung cấp chuỗi giá trị gia tăng cho thị trường Việt Nam một cách có hiệu quả, toàn diện trong các lĩnh vực: Sản phẩm và kênh phân phối, Đào tạo, quản lý rủi ro, định giá, cung cấp thông tin, giải pháp tái bảo hiểm, các giải pháp phát triển thị trường bền vững ...
- Thiết lập một cơ cấu/tỷ trọng doanh thu hợp lý giữa các nghiệp vụ được khai thác, nhằm đảm bảo hiệu quả - phát triển bền vững và cân bằng giữa các mục tiêu phát triển.
- Đảm bảo sử dụng nguồn lực tài chính cho hoạt động kinh doanh TBH một cách có hiệu quả thông qua việc tối ưu hóa mức giữ lại và cấu trúc chương trình tái bảo hiểm.
- Nâng cấp và hoàn chỉnh nội dung quản trị doanh nghiệp - đáp ứng tiêu chuẩn các chuẩn mực quản trị quốc tế trong kinh doanh tái bảo hiểm.

➤ **Trong lĩnh vực đầu tư:** Tăng cường tính chuyên nghiệp trong hoạt động đầu tư. Đảm bảo thực hiện tốt phương châm An toàn – Hiệu quả - Phát triển bền vững.

➤ **Về chính sách vốn/vốn điều lệ - chính sách cổ tức:**

- Chính sách cổ tức: Duy trì chính sách cổ tức hợp lý trong mối quan hệ tích lũy và tăng trưởng vốn. Đảm bảo tiệm cận được thông lệ quốc tế về chia cổ tức.
  - Tăng vốn/vốn điều lệ: Tiếp tục bám sát và đánh giá nhu cầu - thị trường vốn để lựa chọn thời điểm, phương án phù hợp và hiệu quả.
- **Các mục tiêu và giải pháp tăng cường năng lực cạnh tranh và vị thế của VINARE trên trường quốc tế đảm bảo được thực thi đúng hướng:** Năng lực cung cấp sản phẩm/định giá, Năng lực tài chính, Năng lực IT, Đánh giá rủi ro và dự phòng, Chiến lược và Chính sách phát triển nhân sự, Định vị doanh nghiệp và xếp hạng doanh nghiệp, Quản lý- Quản trị doanh nghiệp.

❖ **Kế hoạch mục tiêu giai đoạn 2020 – 2024:**

➤ **Chỉ tiêu kết quả kinh doanh (loại trừ ảnh hưởng của đại dịch Covid 19):**

- |   |                  |
|---|------------------|
| - Tăng trưởng doanh thu phí nhận:             | bình quân 9%/năm |
| - Tỷ lệ combined ratio bình quân tối đa:      | 98%              |
| - Tăng trưởng lợi nhuận trước thuế tối thiểu: | bình quân 7%/năm |
| - Tỷ lệ cổ tức tối thiểu:                     | 12%/năm          |
| - ROE bình quân tối thiểu:                    | 10%              |

- **Chỉ tiêu về vốn điều lệ:** Vốn điều lệ tăng lên 2.000 tỷ cho đến năm 2024. Thời điểm và phương thức phát hành theo đề án do Tổng Công ty xây dựng và trình ĐHCĐ thông qua.

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VINARE**

