

Số: 01/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

**BIÊN BẢN HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM PVI**

**I. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY:**

1. Tên công ty: Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re)
2. Giấy phép Thành lập và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI số 86 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 01/10/2013, Giấy phép điều chỉnh số 86/GPDC1/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 21/9/2018;

**II. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM TỔ CHỨC ĐẠI HỘI:**

1. Thời gian: 9h00 – 11h00 ngày 24 tháng 06 năm 2022
2. Địa điểm: Phòng họp Tầng 26, Tòa nhà PVI – số 1 Phạm Văn Bạch, Cầu Giấy, Hà Nội.

**III. THÀNH PHẦN THAM DỰ:**

- Đại diện của Công ty cổ phần PVI (PVI Holdings):
  - + Bà Hà Lan – Trưởng Ban Kiểm soát PVI Holdings
  - + Ông Phùng Tuấn Kiên – Phó Tổng giám đốc PVI Holdings
- Đại diện của Công ty cổ phần Quản lý quỹ PVI (PVI AM):
  - + Ông Trịnh Quốc Bình – Tổng giám đốc (PVI AM)
- PVI Re: Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban điều hành.
- Số người tham dự Đại hội là 16 người, đại diện cho 25 cổ đông tham dự trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền, đại diện số cổ phần sở hữu và được ủy quyền là 70.841.181 cổ phần, chiếm 97,3% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của PVI Re (số liệu tính đến thời điểm biểu quyết).

**IV. PHÂN KHAI MẠC:**

1. Đề Đại hội tiến hành đúng quy định, Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông trình bày Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội: tại thời điểm 9h00 phút ngày 24/06/2022, Số người tham dự Đại hội là 15 người, đại diện cho 24 cổ đông tham dự trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền, đại diện số cổ phần sở hữu và được ủy quyền là 70.840.181 cổ phần, chiếm 97,3% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của PVI Re tham dự Đại hội.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Điều lệ của PVI Re, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2022 đủ điều kiện tiến hành.

2. Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban Tổng hợp – Đầu tư (THĐT) đã trình bày Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 của PVI Re.

Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

3. ĐHĐCĐ đã bầu Đoàn Chủ tịch gồm:

- Ông Vũ Văn Thắng: Chủ tịch Hội đồng quản trị (HDQT) PVI Re – Chủ tọa Đại hội
- Ông Trịnh Anh Tuấn: Thành viên HDQT - Tổng giám đốc PVI Re

Thành phần Đoàn Chủ tịch được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

4. ĐHĐCĐ đã bầu Ban Thư ký gồm:

- Bà Nguyễn Minh Tâm: Trưởng Ban THĐT – Trưởng ban
- Ông Lê Thành Đức: Chuyên viên Ban THĐT – Thành viên

Thành phần Ban Thư ký được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

5. Thông qua chương trình nghị sự của Đại hội:

Ông Vũ Văn Thắng – Chủ tọa ĐHĐCĐ thông báo chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, cụ thể:

- 5.1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và Kế hoạch kinh doanh năm 2022;
- 5.2. Báo cáo hoạt động của HDQT năm 2021; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HDQT năm 2022;
- 5.3. Tờ trình về Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2021;
- 5.4. Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022;
- 5.5. Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022;
- 5.6. Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2021 và dự toán thù lao năm 2022 của HDQT;
- 5.7. Báo cáo của thành viên độc lập HDQT;
- 5.8. Tờ trình điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn điều lệ của PVI Re đã được thông qua tại Điều 7 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 05 năm 2021 và Điều 3 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 10 năm 2021;
- 5.9. Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thay thế thành viên HDQT PVI Re;
  - 5.9.1. Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử thành viên HDQT PVI Re;
  - 5.9.2. Tờ trình về việc bầu bổ sung thay thế thành viên HDQT PVI Re;
- 5.10. Tờ trình về việc mở rộng nội dung hoạt động của Công ty;
- 5.11. Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

Chương trình được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

6. ĐHĐCĐ đã bầu Ban Kiểm phiếu gồm:

- |  |            |              |
|--|------------|--------------|
| Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng:            | Trưởng ban | : Trưởng ban |
| Ông Đỗ Văn Linh – Chuyên viên Ban Kinh doanh I |            | : Thành viên |

Ông Vũ Thế Truyền – Chuyên viên Ban THĐT : Thành viên

Thành phần Ban Kiểm phiếu được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

## V. NỘI DUNG BÁO CÁO, TỜ TRÌNH:

1. Ông Trịnh Anh Tuấn - Tổng Giám đốc PVI Re trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và Kế hoạch kinh doanh năm 2022 (*chi tiết Báo cáo được đính kèm*), cụ thể:

### 1.1. Kết quả kinh doanh năm 2021:

- Tổng doanh thu đạt **2.027** tỷ đồng, hoàn thành 114,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 1.630 tỷ đồng, đạt 118% kế hoạch.
- Tổng chi phí là **1.844** tỷ đồng, tương đương 115,4% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **182,6** tỷ đồng, hoàn thành 107% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 54,5 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 127,7 tỷ đồng, hoàn thành 110% kế hoạch và tăng trưởng 2,6% so với cùng kỳ.
- Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2021 đạt 1.834 tỷ đồng, tăng 162 tỷ đồng so với năm 2020.

### 1.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2022:

Đơn vị: tỷ đồng

	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021	Kế hoạch năm 2022	% so với KH2021	% so với TH2021
Tổng tài sản	4.726	5.028,2	5.141	109%	102%
Vốn chủ sở hữu	942	894,8	912	97%	102%
Vốn điều lệ	728	728,0	728	100%	100%
Tổng doanh thu	1.769	2.026,6	2.140	121%	106%
Tổng chi phí	1.598	1.844,0	1.970	123%	107%
Lợi nhuận trước thuế	170	182,6	170	100%	93%
Lợi nhuận sau thuế	136	145,7	136	100%	93%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	16%	16%	14%	88%	88%

Giao cho HĐQT PVI Re thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2022 nếu kế hoạch tăng vốn được thực hiện thành công và báo cáo tại kỳ ĐHĐCĐ gần nhất.

2. Ông Trịnh Anh Tuấn - Tổng Giám đốc PVI Re trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2022 (*chi tiết Báo cáo được đính kèm*) với một số nội dung chính như sau:

### 2.1. **Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2021:**

- Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn.
- Chỉ đạo hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2021 cũng như đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%. Đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2021 vào tháng 12 năm 2021 với tỷ lệ 9%.
- Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ.
- Chỉ đạo hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả.
- Chỉ đạo công tác quản trị công ty.
- Chỉ đạo thành công trong việc bảo vệ duy trì xếp hạng tín nhiệm mức B++ (Tốt).
- Chỉ đạo công tác quan hệ cổ đông.

### 2.2. **Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2022:**

- Chỉ đạo PVI Re hoàn thành kế hoạch năm 2022 với các chỉ tiêu chính như sau:
  - + Tổng doanh thu : 2.140 tỷ đồng;
  - + Tổng chi phí : 1.970 tỷ đồng;
  - + Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 170 tỷ đồng;
  - + Tỷ lệ chi trả cổ tức : 14%
- 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.
- Tăng cường công tác quản trị, giám sát. Phân công nhiệm vụ, xây dựng kế hoạch làm việc tới từng thành viên HĐQT. Xây dựng hệ thống Kiểm toán nội bộ và Quản trị rủi ro.
- Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.
- Chỉ đạo triển khai thành công tăng vốn điều lệ PVI Re lên 1044 tỷ đồng.
- Hoàn thành đề án đổi tên công ty.
- Tối đa hóa hiệu quả quản lý dòng tiền, tăng tỷ lệ góp vốn vào các Quỹ do PVI AM quản lý và / hoặc chủ động phối hợp với đơn vị tư vấn PVI AM để chuyển đổi nguồn vốn nhân rồi thành các khoản đầu tư ngoài tiền gửi có tỷ suất sinh lời cao hơn nhằm nâng cao hiệu quả đầu tư.
- Xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống.

3. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng PVI Re trình bày Tờ trình về Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2021 (*chi tiết Báo cáo được đính kèm*) với một số nội dung chính như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	Thực hiện 2020
1	Tổng tài sản	5.028.167.867.787	4.527.243.532.906
2	Vốn chủ sở hữu	894.842.199.645	942.753.541.406
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	850.981.543.380	772.728.971.929

4	Doanh thu hoạt động tài chính	154.876.564.617	147.838.451.550
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	182.599.385.261	181.621.550.427
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	145.780.678.146	146.758.719.483

4. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng PVI Re trình bày Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022 (chi tiết Tờ trình được đính kèm), với một số nội dung chính như sau:

**4.1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2021:**

*Đơn vị: đồng*

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (*)	170.219.000.000	182.599.385.260
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành	34.043.800.000	36.818.707.115
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	136.175.200.000	145.780.678.145
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5%LNST được chia	7.412.254.338
5	Lãi CLTG cuối kỳ không được phân phối		2.931.876.586
6	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối (6) = (3) – (4) – (5)		135.436.547.221
7	Trích Quỹ Phúc lợi	1% LNST	1% LNST tương đương 1.457.806.781
8	Trích Quỹ Khen thưởng	6% LNST	3% LNST tương đương 4.373.420.344
9	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	1% LNST	1% LNST tương đương 1.457.806.781
10	Tỷ lệ chi trả cổ tức (trên vốn điều lệ)	16%	116.480.000.000
11	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2021		11.667.513.314
12	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối sau điều chỉnh KTNN		39.127.751.034
13	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối		50.795.264.348

(\*) Bao gồm trích bổ sung tăng thêm chi phí lương năm 2021 số tiền 228.176.490 VND tương ứng với 30% lợi nhuận năm 2020 tăng thêm sau điều chỉnh của Kiểm toán nhà nước.

**4.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022:**

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	170,1 tỷ đồng
2	Chi phí thuế Thu nhập hiện hành	Theo quy định hiện hành
3	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia
4	Trà cổ tức	14% trên vốn điều lệ 728 tỷ đồng (**)
5	Trích Quỹ khen thưởng Ban điều hành	0,3% LNST
6	Trích Quỹ phúc lợi	1% LNST
7	Trích Quỹ khen thưởng	3% LNST

(\*\*): kế hoạch chi trả cổ tức năm 2022 nhằm gia tăng lợi nhuận để lại để tái đầu tư và tối ưu

hóa hiệu quả hoạt động kinh doanh của công ty.

5. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng PVI Re trình bày Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2022 (*chi tiết Tờ trình được đính kèm*), theo đó trình ĐHĐCĐ lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2022 của PVI Re là công ty được lựa chọn kiểm toán cho Báo cáo hợp nhất của Công ty Cổ phần PVI.
6. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng PVI Re trình bày Báo cáo chi trả thù lao năm 2021 và dự toán thù lao năm 2022 của HĐQT PVI Re (*chi tiết Báo cáo được đính kèm*), với một số nội dung chính như sau:
  - 6.1. **Thù lao/tiền lương của HĐQT PVI Re năm 2021:**
    - Số lượng thành viên HĐQT: 05 người bao gồm 01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách và 04 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
    - Tổng thù lao/tiền lương đã chi của thành viên HĐQT (bao gồm tiền lương của Ủy viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc) năm 2021 như sau: 4.935.461.976 VNĐ (thấp hơn kế hoạch đã được ĐHĐCĐ phê duyệt là 5.320.500.000 VNĐ).
    - Trong năm 2021, thành viên HĐQT được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2020 (đã hạch toán chi phí trong năm 2020): 2.445.591.476 VNĐ.
  - 6.2. **Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT năm 2022:**
    - Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, trong đó: 01 Chủ tịch HĐQT và 04 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
    - Kế hoạch thù lao/tiền lương của Thành viên HĐQT (bao gồm tiền lương của Ủy viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc) năm 2022 là: 4.740.000.000 đồng.
    - Kế hoạch thù lao/tiền lương trên chưa bao gồm lương bổ sung/thưởng hoàn thành và hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2022.
    - Mức thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2022:

+ Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm	: 20.000.000 đồng/người/tháng
+ Phó Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm	: 10.000.000 đồng/người/tháng
+ Thành viên HĐQT kiêm nhiệm	: 5.000.000 đồng/người/tháng
+ Thành viên độc lập HĐQT kiêm nhiệm	: 10.000.000 đồng/người/tháng
7. Ông Trịnh Văn Lượng – Thành viên độc lập Hội đồng quản trị PVI Re trình bày Báo cáo của thành viên độc lập Hội đồng quản trị (*chi tiết Báo cáo được đính kèm*).
8. Ông Trịnh Anh Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình về việc điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn điều lệ của PVI Re đã được thông qua tại Điều 7 Nghị quyết

Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 05 năm 2021 và Điều 3 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 10 năm 2021 (chi tiết Tờ trình được đính kèm).

9. Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban THĐT trình bày Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT PVI Re (chi tiết Tờ trình được đính kèm).

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội việc miễn nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng quản trị đối với Ông Vũ Văn Thắng, Ông Trịnh Anh Tuấn và Ông Nguyễn Anh Tuấn và bầu bổ sung thay thế ba (03) thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027.

- 9.1. Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban THĐT trình bày Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị PVI Re nhiệm kỳ 2022 – 2027 (chi tiết Báo cáo được đính kèm).

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị PVI Re nhiệm kỳ 2022 – 2027.

- 9.2. Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban THĐT trình bày Tờ trình về việc bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị PVI Re nhiệm kỳ 2022 – 2027 (chi tiết Tờ trình được đính kèm).

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội việc bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027 theo danh sách đề cử như sau:

TT	Họ và tên	Cổ đông/nhóm cổ đông đề cử
1	Ông Nguyễn Phúc Anh	Nhóm cổ đông ông Nguyễn Phúc Anh đại diện
2	Ông Dương Thanh Danh Francois	Công ty Cổ phần PVI
3	Ông Ông Phùng Tuấn Kiên	Công ty Cổ phần PVI

10. Ông Trịnh Anh Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình về việc mở rộng nội dung hoạt động của Công ty (chi tiết Tờ trình được đính kèm): Mở rộng nội dung hoạt động của Công ty thêm Dịch vụ phụ trợ bảo hiểm (bao gồm tư vấn bảo hiểm, đánh giá rủi ro bảo hiểm, tính toán bảo hiểm, giám định tổn thất bảo hiểm, hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm).

## VI. THẢO LUẬN:

Các cổ đông và đại diện được ủy quyền tham dự ĐHĐCĐ đã tiến hành thảo luận các nội dung vừa được trình tại ĐHĐCĐ.

## VII. TIẾN HÀNH BIỂU QUYẾT VÀ BẦU CỬ

Ông Ngô Thanh Hải, Kế toán trưởng – Trưởng Ban kiểm phiếu trình bày Quy chế bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027 của PVI Re.

DHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội Quy chế bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027 của PVI Re.

Sau đó, Đại hội đã tiến hành bỏ phiếu biểu quyết và phiếu bầu cử.

## VIII. KẾT QUẢ BẦU CỬ:

1. Ông Ngô Thanh Hải - Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết các nội dung được trình bày tại Đại hội như sau:

Tổng số Phiếu phát ra: 20 phiếu, đại diện cho **70.841.181** cổ phần có quyền biểu quyết.

Tổng số Phiếu thu về: 20 phiếu, đại diện cho **70.841.181** cổ phần có quyền biểu quyết. Trong đó:

*Số phiếu hợp lệ: 20 phiếu đại diện cho 70.841.181 cổ phần có quyền biểu quyết*

*Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu đại diện cho 0 cổ phần có quyền biểu quyết.*

Nội dung	Tổng số cổ phần và tỷ lệ biểu quyết		
	Đồng ý (%, cổ phần)	Không đồng ý (%, cổ phần)	Không có ý kiến (%, cổ phần)
1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và Kế hoạch kinh doanh năm 2022	100%	0%	0%
	70.841.181 cp	0 cp	0 cp
2. Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2022	100%	0%	0%
	70.841.181 cp	0 cp	0 cp
3. Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2021	100%	0%	0%
	70.841.181 cp	0 cp	0 cp
4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022	99,999%	0%	0,001%
	70.841.081 cp	0 cp	1.000 cp
5. Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022	100%	0%	0%
	70.841.181 cp	0 cp	0 cp
6. Thông qua việc chi trả thù lao năm 2021 và dự toán thù lao năm 2022 của HĐQT	99,999%	0%	0,001%
	70.840.181 cp	0 cp	1.000 cp
7. Thông qua Báo cáo của thành viên độc lập HĐQT	100%	0%	0%
	70.841.181 cp	0 cp	0 cp



8. Thông qua Tờ trình điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn điều lệ của PVI Re đã được thông qua tại Điều 7 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 05 năm 2021 và Điều 3 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 10 năm 2021	100%	0%	0%
	70.841.181 cp	0 cp	0 cp
9. Thông qua Tờ trình về việc mở rộng nội dung hoạt động của Công ty	100%	0%	0%
	70.841.181 cp	0 cp	0 cp

Như vậy 09 nội dung trên đã được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

2. Ông Ngô Thanh Hải - Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả bầu bổ sung thay thế thành viên HĐQT PVI Re nhiệm kỳ 2022 – 2027 như sau:

TT	Họ và tên	Số CP biểu quyết tán thành	Tỷ lệ	Kết quả
1	Ông Nguyễn Phúc Anh	70.830.425 cp	99,985%	Trúng cử
2	Ông Dương Thanh Danh Francois	70.841.552 cp	100,001%	Trúng cử
3	Ông Phùng Tuấn Kiên	70.851.566 cp	100,014%	Trúng cử

## IX. THÔNG QUA BIÊN BẢN VÀ NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI:

Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban Thư ký ĐHĐCĐ trình bày Biên bản và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2022.

Biên bản và Nghị quyết đã được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự ĐHĐCĐ.

*Đại hội bế mạc hồi 11h00 cùng ngày./.*

**TM. BAN THƯ KÝ  
TRƯỞNG BAN**

**NGUYỄN MINH TÂM**

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA**



**VŨ VĂN THẮNG**

**Nơi nhận:**

- ĐHĐCĐ;
- Các TV HĐQT;
- Lưu VT, HĐQT, 3.

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

## BÁO CÁO

### Kết quả kinh doanh năm 2021 Kế hoạch kinh doanh năm 2022

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

#### PHẦN 1: TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021

##### I. Kết quả kinh doanh năm 2021

So với kết hoạch kinh doanh 2021 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, kết quả kinh doanh năm 2021 đã đạt được như sau:

- Tổng doanh thu đạt **2.027** tỷ đồng, hoàn thành 114,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 1.630 tỷ đồng, đạt 118% kế hoạch.
- Tổng chi phí là **1.844** tỷ đồng, tương đương 115,4% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **182,6** tỷ đồng, hoàn thành 107% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 54,5 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tái chính đạt 127,7 tỷ đồng, hoàn thành 110% kế hoạch và tăng trưởng 2,6% so với cùng kỳ.



**Bảng 1: Thực hiện các chỉ tiêu chính**

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2021	Kế hoạch năm 2021	% so với kế hoạch	Thực hiện năm 2020	% so với cùng kỳ
<b>I</b>	<b>TỔNG DOANH THU</b>	<b>2,026.6</b>	<b>1,768.6</b>	<b>114.6%</b>	<b>1,894.6</b>	<b>107.0%</b>
	Doanh thu phí nhận TBH	1,630.1	1,377.5	118.3%	1,481.7	110.0%
	Thu hoa hồng nhượng TBH	222.4	246.2	90.4%	251.7	88.4%
	Doanh thu khác từ HĐBH	18.7	13.6	137.7%	13.3	140.5%
	Doanh thu hoạt động tài chính	154.9	131.3	118.0%	147.8	104.8%
	Doanh thu khác	0.4	0.0		0.0	0.0%
<b>II</b>	<b>TỔNG CHI PHÍ</b>	<b>1,844.0</b>	<b>1,598.4</b>	<b>115.4%</b>	<b>1,713.0</b>	<b>107.6%</b>
	Phí nhượng TBH	972.7	857.3	113.5%	975.0	99.8%
	Chi trả bồi thường thuộc TNGL	199.6	154.2	129.5%	191.2	104.4%
	Trích lập dự phòng nghiệp vụ	115.4	91.4	126.3%	51.4	224.6%
	+ Dự phòng bồi thường	40.5	68.7	59.0%	40.2	100.9%
	+ Dự phòng phí	47.6	6.8	695.0%	-1.0	-4805.5%
	+ Dự phòng IBRN	7.5	0.2	4381.8%	-3.0	-249.6%
	+ Dự phòng DDL	19.7	15.6	126.4%	15.2	129.7%
	Hoa hồng nhận TBH	414.7	393.7	105.4%	381.8	108.6%
	Chi khác HĐKD bảo hiểm	75.3	52.7	142.9%	56.0	134.5%
	Chi phí quản lý	39.1	34.0	115.0%	34.2	114.1%
	Chi phí hoạt động tài chính	27.2	15.2	178.9%	23.3	116.3%
	Chi phí khác	0.0	-		0.0	
<b>III</b>	<b>LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	<b>182.6</b>	<b>170.2</b>	<b>107.3%</b>	<b>181.6</b>	<b>100.5%</b>
	Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm	54.9	54.1	101.4%	57.1	96.1%
	Lợi nhuận đầu tư tài chính	127.7	116.1	110.0%	124.5	102.6%
	<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>	<b>145.8</b>	<b>136.2</b>	<b>107.1%</b>	<b>146.8</b>	<b>99.3%</b>
	<b>Tỷ lệ kết hợp</b>	<b>91.3%</b>	<b>89.7%</b>		<b>89.0%</b>	
	Tỷ lệ bồi thường	42.5%	45.3%		46.7%	
	Tỷ lệ chi phí	48.8%	44.4%		42.3%	
	Tỷ lệ CL hoa hồng+ Chi khác	42.6%	38.0%		35.7%	
	Tỷ lệ CPQL	6.2%	6.4%		6.6%	

**Về phí nhận TBH**

Năm 2021, PVIRE tiếp tục bám sát kế hoạch doanh thu phí nhận TBH và các chính sách khai thác nhận/nhượng hiện hành. Cơ cấu, tỷ trọng doanh thu nhận TBH theo nguồn đã được dịch chuyển đúng hướng.

Đối với nguồn nhận từ PVI Ins, PVIRE tiếp tục tập trung tối đa hóa hiệu quả thu xếp. Phí nhận TBH đạt 909 tỷ đồng, hoàn thành 116,5% kế hoạch.

Đối với nguồn nhận từ trong nước, ngay từ đầu năm 2021, PVIRE đã tập trung đẩy mạnh nhận TBH từ thị trường trong nước theo đúng định hướng đã đề ra. Kết quả năm 2021, phí nhận thực tế phát sinh đạt 495 tỷ đồng, hoàn thành 104% kế hoạch.

Với nguồn nhận nước ngoài, doanh thu phí nhận đạt 253 tỷ đồng. Trong năm ghi nhận sự tăng trưởng đột phá từ thị trường Lào, Campuchia với doanh thu ghi nhận hơn 60 tỷ, tăng gấp 3 lần so với năm 2020.

Tỷ trọng doanh thu phí nhận nguồn từ PVI Ins giảm so với cùng kỳ năm ngoái, trong khi đó tỷ trọng doanh thu phí nhận khai thác từ nguồn trong nước và nước ngoài tăng so với năm 2020, theo đúng định hướng mà Ban Lãnh đạo đã đề ra.

### Về hoạt động đầu tư tài chính,

Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2021 đạt 1.834 tỷ đồng, tăng 162 tỷ đồng so với năm 2020.

Tỷ trọng lợi nhuận ĐTTC trên tổng lợi nhuận trước thuế đạt 70%.

**Bảng 2: Hoạt động đầu tư tài chính**

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch lũy kế	Thực hiện Lũy kế	% so với KH lũy kế	Lũy kế cùng kỳ 2020	% so với cùng kỳ
Doanh thu tài chính	131.3	154.9	118%	147.8	105%
Chi phí tài chính	15.2	27.2	179%	23.3	116%
<b>Lợi nhuận HDTC</b>	<b>116.1</b>	<b>127.7</b>	<b>110%</b>	<b>124.5</b>	<b>103%</b>

Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 127,7 tỷ, hoàn thành 110% so với kế hoạch đề ra. Kết quả đạt được trên là do:

- Trong điều kiện lãi suất tiền gửi chung của thị trường giảm mạnh, hoạt động đầu tư tài chính của công ty đã có sự chuyển dịch đáng kể cơ cấu danh mục đầu tư theo hướng tăng hiệu quả vẫn đảm bảo an toàn và tuân thủ quy định chung toàn hệ thống.
- Tích cực thu đòi công nợ nhanh chóng, tối đa hóa hiệu quả dòng tiền của công ty, nâng cao hiệu quả đầu tư.

## II. Các thành tựu nổi bật trong năm 2021

- Hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2021 với lợi nhuận trước thuế đạt 182,6 tỷ bằng 107% kế hoạch. Cả lợi nhuận hoạt động kinh doanh TBH và hoạt động đầu tư tài chính đều hoàn thành vượt mức kế hoạch. Cổ phiếu PRE được thị trường ghi nhận tốt.
- Công tác nhận TBH trong nước tiếp tục tăng trưởng và phát triển theo đúng định hướng, đạt hiệu quả cao. Đặc biệt trong điều kiện dịch bệnh kéo dài và phức tạp, hoạt động kinh doanh thị trường phía Nam vẫn hoàn thành kế hoạch và đạt mức tăng trưởng 13% so với năm trước.
- Ghi nhận sự tăng trưởng đột phá trong công tác kinh doanh tại thị trường Lào,

Campuchia với doanh thu tăng cao gấp 3 lần năm 2020.

- Đa dạng hóa sản phẩm khai thác. Ngoài các sản phẩm truyền thống như tài sản, kỹ thuật, trong năm 2021 ghi nhận sự tăng trưởng các sản phẩm bán lẻ.
- Hỗ trợ tích cực cho khách hàng trong công tác quản lý và giải quyết các bồi thường lớn, phức tạp.
- Đầu tư tài chính hiệu quả với sự chuyển dịch đáng kể cơ cấu danh mục đầu tư theo hướng tăng hiệu quả vẫn đảm bảo an toàn và tuân thủ quy định chung toàn hệ thống.
- Hoạt động thu đòi công nợ TBH nói chung và công nợ bồi thường nói riêng được đẩy mạnh, theo sát thường xuyên, liên tục, giúp giảm thiểu công nợ quá hạn, tăng dòng tiền hoạt động kinh doanh, hoạt động đầu tư tài chính.
- Công nghệ thông tin tiếp tục là đòn bẩy giúp nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, giảm thiểu khối lượng công việc, tăng năng suất lao động. Các ứng dụng phần mềm điện tử được triển khai không chỉ trong nội bộ công ty mà còn hợp tác, kết nối với nhiều khách hàng bên ngoài.
- Chuỗi hoạt động kỷ niệm 10 năm thành lập PVIRE được khách hàng đánh giá cao.

## **PHẦN 2: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2022**

### **I. Kế hoạch kinh doanh năm 2022**

- Kế hoạch kinh doanh 2022 được xây dựng dựa trên cơ sở vốn điều lệ của công ty không thay đổi ở mức 728 tỷ đồng.
- Kế hoạch năm 2022, tổng doanh thu kế hoạch đạt 2.140 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế đạt 170 tỷ đồng.
- Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 50 tỷ đồng.
- Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 120 tỷ đồng.
- Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2022 là 14% trên vốn điều lệ 728 tỷ đồng.
- Hoàn thành tăng vốn điều lệ lên 1044 tỷ đồng.
- Hoàn thành dự án đổi tên công ty thành Hanoi Re.

## II. Các chỉ tiêu kế hoạch chính năm 2022

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021	Kế hoạch năm 2022	% so với KH2021	% so với TH2021
Tổng tài sản	4,726	5,028.2	5,141	109%	102%
Vốn chủ sở hữu	942	894.8	912	97%	102%
Vốn điều lệ	728	728.0	728	100%	100%
Tổng doanh thu	1,769	2,026.6	2,140	121%	106%
Tổng chi phí	1,598	1,844.0	1,970	123%	107%
Lợi nhuận trước thuế	170	182.6	170	100%	93%
Lợi nhuận sau thuế	136	145.8	136	100%	93%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	16%	16%	14%	88%	88%

## III. Các giải pháp thực hiện:

### Giải pháp về kinh doanh:

- Về sản phẩm bảo hiểm:
  - + Tập trung vào hiệu quả các dịch vụ nhận TBH tạm thời
  - + Phát triển các sản phẩm phi truyền thống như mảng nghiệp vụ bán lẻ.
  - + Tìm kiếm thêm năng lực tái chuyển tiếp.
  - + Đổi mới trong việc xây dựng và thu xếp nhượng TBH các nghiệp vụ đặc thù.
- Về thị trường:
  - + Việt Nam, Lào, Campuchia vẫn là những thị trường kinh doanh chính. Xây dựng các HĐCĐ và định hình hình ảnh của PVIRE tại các thị trường láng giềng Lào, Campuchia
  - + Tìm kiếm cơ hội ở những nước đang phát triển: Thái Lan, Myanmar, Pakistan...
  - + Tiếp tục thận trọng trong việc nhận TBH nước ngoài, đặc biệt các chương trình nhận TBH các hợp đồng cố định
- Về bồi thường:
  - + Đẩy mạnh công tác quản lý, phối hợp kiểm soát bồi thường
  - + Coi trọng tốc độ chi trả bồi thường cho các đối tác nhằm tăng uy tín của công ty trên thị trường.
- Về hoạt động đầu tư tài chính:
  - + Tiếp tục tăng tốc độ thu hồi công nợ để tăng dòng tiền phục vụ công tác đầu tư tài chính
  - + Tiếp tục đa dạng hóa danh mục đầu tư tài chính. Duy trì tỷ trọng đầu tư tiền gửi ngân hàng ở mức 60%
  - + Phân đầu tỷ lệ lợi nhuận ĐTTC chiếm hơn 70% tổng lợi nhuận trước thuế

**Giải pháp về nhân sự:**

- Tuyển dụng thêm 2-3 cán bộ có chuyên môn cao
- Yêu cầu cán bộ đáp ứng tiêu chuẩn chức danh
- Kiện toàn, bổ sung và nâng cao năng lực đội ngũ lãnh đạo công ty.
- Tăng cường đào tạo, cử cán bộ đào tạo tại nước ngoài khi có điều kiện
- Phần đầu thu nhập bình quân tăng 15%

**Giải pháp về quản trị:**

- Hoàn thiện phương án tăng vốn điều lệ và triển khai sớm các thủ tục theo quy định, cố gắng tận dụng được thời cơ thuận lợi của thị trường.
- Triển khai hiệu quả công tác Kiểm soát nội bộ
- Hoàn thành các chương trình ERM, IFRS 17 theo đúng tiến độ yêu cầu

**Giải pháp về công nghệ thông tin**

- Tiếp tục phát triển hệ thống kết nối điện tử với các đối tác trong và ngoài nước.
- Triển khai các dự án công nghệ, phần mềm (Phần mềm theo dõi thu nhập, Thuế TNCN, ứng dụng tích hợp các chức năng quản trị khác...)
- Hoàn thiện từ điển nghiệp vụ kinh doanh
- Xây dựng bổ sung một số báo cáo nghiệp vụ: Bồi thường, kinh doanh, kế hoạch, tài chính kế toán...

**IV. Giao cho HĐQT thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2022 điều chỉnh:** Tổng giám đốc kính trình ĐHĐCĐ thông qua giao cho HĐQT PVI Re thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2022 nếu kế hoạch tăng vốn được thực hiện thành công và báo cáo tại kỳ ĐHĐCĐ gần nhất.

Kính báo cáo./.

**TỔNG GIÁM ĐỐC**



*Trịnh Anh Tuấn*

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

*Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022*

**BÁO CÁO**  
**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021**  
**PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Năm 2021, dịch bệnh Covid-19 kéo dài tiếp tục gây ảnh hưởng nghiêm trọng đến hầu hết các lĩnh vực của nền kinh tế, thể hiện ở tình trạng giãn cách xã hội diện rộng gây ra đứt gãy chuỗi cung ứng, gián đoạn kinh doanh và mặt bằng lãi suất vẫn duy trì ở mức thấp. Đây cũng là năm chứng kiến kỷ lục về thảm họa thiên nhiên trên toàn cầu. Các Công ty Bảo hiểm/Tái bảo hiểm tiếp tục đối mặt với nhiều vụ bồi thường lớn do thiên tai như các cơn bão mùa đông ở Hoa Kỳ (Uri, Ida) gây thiệt hại bảo hiểm khoảng 45 tỷ USD, lũ lụt và lũ quét tàn phá ở Châu Âu gây thiệt hại bảo hiểm trên 11 tỷ USD. Ngành Bảo hiểm/Tái bảo hiểm thế giới ước phải chi trả bồi thường năm 2021 có thể vượt quá 100 tỷ USD cho các tổn thất thiên tai, mức thiệt hại trung bình thực tế lớn nhất trong vòng một thập kỷ qua.

Tại thị trường bảo hiểm Việt Nam, các tổn thất do nhân tai và thiên tai đều có diễn biến phức tạp. Năm 2021 ghi nhận hàng loạt vụ cháy lớn liên quan đến các nhà máy thiết bị điện tử thuộc nhóm FDI hoặc cơ sở sản xuất thuộc các doanh nghiệp vừa và nhỏ, gây thiệt hại hơn 500 tỷ đồng cho các Công ty Bảo hiểm, trong đó chưa bao gồm thiệt hại từ các vụ tổn thất thân tàu hay tổn thất nhà máy điện có công suất lớn. Điều này làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến kết quả và việc thu xếp Tái bảo hiểm của rất nhiều công ty.

Mặc dù hoạt động của PVI Re phải đối mặt với nhiều thách thức từ thị trường và các nguyên nhân khách quan, nhưng với sự hỗ trợ 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) PVI 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.

Năm 2021, HĐQT PVI Re cũng đã kiện toàn thành viên HĐQT, phân công nhiệm vụ rõ ràng và sát sao định hướng toàn bộ công tác kinh doanh cũng như quản lý của PVI Re. Do đó Công ty luôn triển khai nghiêm túc và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch được ĐHCĐ giao.



## **I. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2021:**

### **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 2021, HĐQT PVI Re đã tổ chức thành công 01 kỳ họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2021, 01 kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 và 01 lần lấy ý kiến cố đồng bằng văn bản; Tổ chức 06 phiên họp HĐQT và đã ban hành 38 Nghị quyết để chỉ đạo và điều hành các hoạt động của PVI Re trong thẩm quyền.

Kiện toàn HĐQT: Thực hiện điều chỉnh số lượng thành viên HĐQT PVI Re từ 07 thành viên xuống 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên là thành viên độc lập HĐQT kiêm Chủ tịch Ủy ban kiểm toán; Thực hiện miễn nhiệm và bầu bổ sung thay thế các thành viên HĐQT, hoàn thiện quy định phân công nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT.

#### **1.2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh:**

Trên cơ sở rà soát kế hoạch kinh doanh năm 2021 với những chỉ tiêu chính được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua như sau:

- Tổng doanh thu : 1.768,6 tỷ đồng;
- Tổng chi phí : 1.598,4 tỷ đồng;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 170,2 tỷ đồng;
- Tỷ lệ chi trả cổ tức : 16%.

Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh năm 2021, HĐQT PVI Re đã chỉ đạo Công ty thực hiện hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu được giao như sau:

- Tổng doanh thu đạt 2.027 tỷ đồng, tương đương 114,6% so với kế hoạch;
- Tổng chi phí là 1.844 tỷ đồng, tương đương 115,4% so với kế hoạch;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 182,6 tỷ đồng, tương đương 107% kế hoạch;
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%, đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2021 vào tháng 12 năm 2021 với tỷ lệ 9%, dự kiến chi trả 7% sau khi họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022.

#### **1.3. Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ:**

HĐQT đã thông qua và ra Nghị quyết về việc điều chỉnh cơ cấu Phòng thành Ban và chuyển đổi các chức danh Lãnh đạo theo cơ cấu tổ chức mới kể từ ngày 04/06/2021; Nghị quyết về việc thành lập Ủy ban kiểm toán trực thuộc HĐQT và ban hành Quy chế hoạt động của Ủy ban kiểm toán kể từ ngày 28/06/2021; bổ nhiệm lại Tổng giám đốc PVI Re kể từ ngày 20/07/2021; bổ nhiệm lại 02 Phó Tổng giám đốc PVI Re kể từ ngày 25/08/2021.

#### **1.4. Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả**

Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2021 đạt 1.834 tỷ đồng, tăng 162 tỷ đồng so với năm 2020. Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 127,7 tỷ đồng, hoàn thành 110% so với kế hoạch đề ra. Tỷ trọng Lợi nhuận đầu tư tài chính trên Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 70%.

Trong năm 2021, PVI Re ghi nhận sự chuyển đổi về cơ cấu danh mục đầu tư: tăng 170 tỷ góp vốn Quỹ PIF, tăng thêm 121,2 tỷ đầu tư trái phiếu (theo hình thức ủy thác đầu tư). Cơ cấu đầu tư tiền gửi ngân hàng giảm từ 77% (năm 2020) xuống còn 65%.

#### **1.5. Công tác quản trị công ty:**

Ngày 24/12/2020, Cổ phiếu PVI Re (PRE) chính thức giao dịch trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) với mức giá tham chiếu trong ngày giao dịch đầu tiên là 20.000 đồng/cổ phiếu. Trong năm 2021, tổng khối lượng cổ phiếu PRE giao dịch đạt trên 5,8 triệu cổ phiếu. Khối lượng giao dịch trung bình trong ngày đạt gần 25,000 cổ phiếu.

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

Trong kỳ đánh giá 2021, xếp hạng năng lực tài chính (FSR) của PVI Re đạt mức B++ (Tốt) và xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành (ICR) đạt mức “bbb” (theo kết quả đánh giá của AM Best).

#### **1.7. Công tác quan hệ cổ đông:**

Là doanh nghiệp đại chúng và niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán, PVI 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. PVI Re cũng duy trì kênh thông tin và tổ chức hội nghị nhà đầu tư thường niên 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 2021:

- 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 xử lý các vấn đề tồn tại trong 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 Hội đồng quản trị 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 Vũ Văn Thắng	Chủ tịch HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Chỉ đạo thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ và HĐQT của PVI Re.</li> <li>- Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ PVI Re.</li> <li>- Thực hiện công việc của Thành viên Ban đại diện quỹ POF và quỹ PIF.</li> <li>- Phụ trách công tác chiến lược kế hoạch, thù lao và bổ nhiệm.</li> </ul>
2	Ông Trịnh Anh Tuấn	Thành viên HĐQT, Tổng giám đốc	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Là Người đại diện theo pháp luật chịu trách nhiệm điều hành Công ty theo các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và Điều lệ của PVI Re.</li> </ul>
3	Ông Trịnh Văn Lượng	Thành viên HĐQT kiêm Chủ tịch Ủy ban kiểm toán	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chịu trách nhiệm rà soát hệ thống kiểm soát nội bộ và giám sát kiểm toán nội bộ của Công ty.</li> <li>- Chịu trách nhiệm thực hiện chức năng giám sát và kiểm soát việc quản lý, điều hành Công ty.</li> <li>- Chịu trách nhiệm giám sát tính trung thực báo cáo tài chính của</li> </ul>

			<p>Công ty và tham mưu cho HĐQT về công tác tài chính kế toán theo chuẩn mực quốc tế.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rà soát giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ và đưa ra khuyến nghị về những giao dịch cần có phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ;</li> <li>- Lập các báo cáo kiểm soát về tình hình hoạt động của PVI Re cho HĐQT PVI Re.</li> </ul>
4	Ông Trần Duy Cường	Thành viên HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- Là người đại diện giám sát của cổ đông PVI.</li> </ul>
5	Ông Nguyễn Anh Tuấn	Thành viên HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về phát triển hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong nước và hoạt động đầu tư.</li> </ul>

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 và chi phí hoạt động của HĐQT:

Việc chi trả thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị được trình bày chi tiết trong Tờ trình ĐHĐCĐ về việc chi trả thù lao thành viên HĐQT năm 2021 và dự toán

thù lao thành viên HĐQT năm 2022. Các chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí... của HĐQT trong năm qua được thực hiện theo đúng quy định của PVI Re.

#### **IV. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2022:**

1. Chỉ đạo PVI Re hoàn thành kế hoạch năm 2022 với các chỉ tiêu chính như sau (kế hoạch xây dựng trên giả định vốn điều lệ 728 tỷ đồng):
  - Tổng doanh thu : 2.140 tỷ đồng;
  - Tổng chi phí : 1.970 tỷ đồng;
  - Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 170 tỷ đồng;
  - Tỷ lệ chi trả cổ tức : 14%
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. Phân công nhiệm vụ, xây dựng kế hoạch làm việc tới từng thành viên HĐQT. Xây dựng hệ thống Kiểm toán nội bộ và Quản trị rủi ro.
4. Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.
5. Chỉ đạo triển khai thành công tăng vốn điều lệ PVI Re lên 1044 tỷ đồng.
6. Hoàn thành đề án đổi tên công ty
7. Tối đa hóa hiệu quả quản lý dòng tiền, tăng tỷ lệ góp vốn vào các Quỹ do PVI AM quản lý và / hoặc chủ động phối hợp với đơn vị tư vấn PVI AM để chuyển đổi nguồn vốn nhân rồi thành các khoản đầu tư ngoài tiền gửi có tỷ suất sinh lời cao hơn nhằm nâng cao hiệu quả đầu tư.
8. Xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



*Vũ Văn Tích*

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

**TỜ TRÌNH**  
**Về việc thông qua Báo cáo tài chính cho năm 2021**  
**đã được kiểm toán của PVI Re**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính cho năm 2021 của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re) đã được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán như sau:

Báo cáo tài chính đã được kiểm toán bao gồm:

1. Báo cáo của Kiểm toán viên;
2. Bảng Cân đối kế toán tại ngày 31/12/2021;
3. Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021;
4. Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ;
5. Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu cơ bản trong Báo cáo Tài chính cho năm 2021 của PVI Re như dưới đây:

Đơn vị tính: VND

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	Thực hiện 2020
1	Tổng tài sản	5.028.167.867.787	4.527.243.532.906
2	Vốn chủ sở hữu	894.842.199.645	942.753.541.406
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	850.981.543.380	772.728.971.929
4	Doanh thu hoạt động tài chính	154.876.564.617	147.838.451.550
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	182.599.385.261	181.621.550.427
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	145.780.678.146	146.758.719.483

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



Vũ Văn Cảnh

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

**TỜ TRÌNH****Về việc Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021  
và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re);

Căn cứ Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/05/2021 của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVI Re năm 2021;

Căn cứ Báo cáo tài chính cho năm 2021 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022 như sau:

**I. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2021:**

Đơn vị: VND

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (*)	170,219,000,000	182,599,385,260
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành	34,043,800,000	36,818,707,115
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	136,175,200,000	145,780,678,145
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia	7,412,254,338
5	Lãi CLTG cuối kỳ không được phân phối		2,931,876,586
6	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối (6) = (3) - (4) - (5)		135,436,547,221
7	Trích Quỹ Phúc lợi	1% LNST	1% LNST tương đương 1,457,806,781
8	Trích Quỹ Khen thưởng	6% LNST	3% LNST tương đương 4,373,420,344
9	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	1% LNST	1% LNST tương đương 1,457,806,781
10	Tỷ lệ chi trả cổ tức (trên vốn điều lệ)	16%	116,480,000,000
11	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2021		11,667,513,314
12	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối sau điều chỉnh KTNN		39,127,751,034
13	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối		50,795,264,348

(\*) Bao gồm trích bổ sung tăng thêm chi phí lương năm 2021 số tiền 228.176.490 VND tương ứng với 30% lợi nhuận năm 2020 tăng thêm sau điều chỉnh của Kiểm toán nhà nước.

**Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022:**

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	170,1 tỷ đồng
2	Chi phí thuế Thu nhập hiện hành	Theo quy định hiện hành
3	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia
4	Trả cổ tức	14% trên vốn điều lệ 728 tỷ đồng (**)
5	Trích Quỹ khen thưởng Ban điều hành	0,3% LNST
6	Trích Quỹ phúc lợi	1% LNST
7	Trích Quỹ khen thưởng	3% LNST

(\*\*): kế hoạch chi trả cổ tức năm 2022 nhằm gia tăng lợi nhuận để lại để tái đầu tư và tối ưu hóa hiệu quả hoạt động kinh doanh của công ty.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



*Vũ Văn Khánh*



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

**TỜ TRÌNH**

**Về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập  
để kiểm toán báo cáo tài chính cho năm 2022**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ năng lực các Công ty kiểm toán được Bộ Tài chính và Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán Báo cáo Tài chính các Công ty đại chúng và Công ty niêm yết;

HDQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re) xem xét phê duyệt phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2022 của PVI Re là công ty được lựa chọn kiểm toán cho Báo cáo hợp nhất của Công ty Cổ phần PVI.

Việc lựa chọn này dựa trên cơ sở năng lực của Công ty kiểm toán đã được Công ty cổ phần PVI thẩm định thông qua, vừa tạo thuận lợi cho việc hợp nhất Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần PVI.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



*Vũ Văn Tchéng*

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

**TỜ TRÌNH****Về việc báo cáo chi trả thù lao năm 2021 và dự toán thù lao năm 2022  
của Hội đồng quản trị PVI Re**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;

Căn cứ Giấy phép kinh doanh số 86GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 1/10/2013 và Giấy phép điều chỉnh số 86/GPĐC1/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 21/09/2018;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re);

Căn cứ Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/05/2021 của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVI Re năm 2021;

Căn cứ Nghị quyết số 01/NQ-PVI Re ngày 29/01/2021 của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI về việc bầu Chủ tịch HĐQT PVI Re;

Căn cứ Công văn số 2016/BTC-QLBH ngày 02/03/2021 của Bộ Tài chính về việc chấp thuận Ông Vũ Văn Thắng giữ chức Chủ tịch HĐQT PVI Re;

Căn cứ Nghị quyết số 41/NQ-PVIRE ngày 28/03/2021 về việc lương thưởng và các chế độ đối với Chủ tịch HĐQT;

Căn cứ Nghị quyết số 12/NQ-PVIRE ngày 31/03/2022 về việc lương thưởng và các chế độ đối với Chủ tịch HĐQT;

Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2021 và kế hoạch kinh doanh năm 2022, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

**1. Báo cáo Thù lao/tiền lương của Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI Re năm 2021:**

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người bao gồm 01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách và 04 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Tổng thù lao/tiền lương đã chi của thành viên HĐQT (bao gồm tiền lương của Ủy viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc) năm 2021 như sau: 4.935.461.976 VNĐ (thấp hơn kế hoạch đã được ĐHĐCĐ phê duyệt là 5.320.500.000 VNĐ).
- Trong năm 2021, thành viên HĐQT được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2020 (đã hạch toán chi phí trong năm 2020): 2.445.591.476 VNĐ.



*Handwritten signature*

## 2. Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT PVI Re năm 2022:

Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, trong đó: 01 Chủ tịch HĐQT và 04 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.

- Kế hoạch thù lao/tiền lương của Thành viên HĐQT (bao gồm tiền lương của Ủy viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc) năm 2022 là: **4.740.000.000** đồng.

Kế hoạch thù lao/tiền lương trên chưa bao gồm lương bổ sung/thưởng hoàn thành và hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2022.

- Mức thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2022:

+ Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm	: 20.000.000 đồng/người/tháng
+ Phó Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm	: 10.000.000 đồng/người/tháng
+ Thành viên HĐQT kiêm nhiệm	: 5.000.000 đồng/người/tháng
+ Thành viên độc lập HĐQT kiêm nhiệm	: 10.000.000 đồng/người/tháng

## 3. Các quy định khác:

Trường hợp có sự thay đổi về số lượng và/hoặc thù lao/tiền lương và các lợi ích khác của các chức danh thành viên HĐQT chuyên trách và kiêm nhiệm theo Quyết định điều chỉnh của cấp có thẩm quyền thì ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT PVI Re thông qua điều chỉnh quỹ thù lao/tiền lương và các lợi ích khác tương ứng.

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



Vũ Văn Cảnh

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

**BÁO CÁO CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**  
**Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thành viên HĐQT độc lập – Chủ nhiệm UBKT xin báo cáo kết quả công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVIRE) năm 2021 như sau:

**Phần I. Hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập:**

**1. Thành viên HĐQT độc lập – Chủ nhiệm UBKT và thù lao, chi phí:**

- Do Ông Nguyễn Anh Vũ - Thành viên HĐQT độc lập duy nhất tại PVIRE không còn đáp ứng tiêu chuẩn làm Thành viên HĐQT độc lập tại PVIRE theo quy định của Luật Doanh nghiệp 2020 nên tại ĐHCD năm 2021 được tổ chức ngày 28 tháng 5 năm 2021 đã được bầu thay thế bởi ông Trịnh Văn Lượng làm thành viên HĐQT độc lập – Chủ nhiệm UBKT.
- Thành viên HĐQT độc lập -CN UBKT tại PVIRE hoạt động theo Luật Doanh nghiệp, các quy định hiện hành của Nhà nước và Điều lệ công ty. Thành viên HĐQT độc lập - UBKT tiến hành giám sát và đánh giá hoạt động của PVIRE thông các hoạt động của HĐQT, Ban TGD, các số liệu báo cáo tài chính, báo cáo quản trị, sổ sách kế toán, các kiến nghị của thanh tra, kiểm toán nội bộ, giám sát quá trình khắc phục kiến nghị và kiểm tra một số tài liệu liên quan.
- Thù lao của thành viên HĐQT độc lập – CNUBKT từ 1/6/2021 là 10 trđ/tháng, trong năm không phát sinh chi phí hoạt động khác của các thành viên HĐQT độc lập trên cơ sở nghị quyết của ĐHCD.

**2. Hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập:**

- Các nội dung hoạt động của TV HĐQT độc lập – CN UBKT trong năm bao gồm:
  - + Giám sát việc thực hiện nhiệm vụ quản lý, điều hành của HĐQT, Ban TGD
  - + Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cần trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.
  - + Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình KD, báo cáo tài chính năm và quý, báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT.
  - + Xem xét sổ kế toán, ghi chép kế toán và một số tài liệu khác của công ty.
  - + Rà soát và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của công ty thông qua giám sát việc sửa đổi và hoàn

thiện các Quy chế, quy định nội bộ của PVIRE và việc ban hành các văn bản điều hành hoạt động kinh doanh.

## **Phần II. Kết quả kiểm tra giám sát:**

### **1. Thực hiện nhiệm vụ quản lý điều hành của HĐQT và Ban TGD:**

- HĐQT và Ban điều hành đã thực hiện đúng Điều lệ của PVIRE, các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT PVIRE, cụ thể :
  - ⇒ PVI Re đã tổ chức ĐHĐCĐ bất thường năm 2021 vào ngày 29/01/2021. ĐHĐCĐ bất thường năm 2021 đã bầu bổ sung Ông Vũ Văn Thắng làm thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023. Ông Vũ Văn Thắng sau đó được HĐQT bầu giữ chức Chủ tịch HĐQT và được BTC chấp thuận ngày 02/03/2021.
  - ⇒ PVI Re đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua các nội dung báo cáo định kỳ hàng năm và nhiều nội dung quan trọng khác gồm: Phương án tăng vốn; Chủ trương tăng tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại PVI Re lên mức 100% vốn điều lệ; Điều lệ PVI Re; Quy chế nội bộ về quản trị công ty; Quy chế hoạt động của HĐQT; Điều chỉnh cơ cấu tổ chức quản lý; Điều chỉnh số lượng thành viên HĐQT PVI Re từ 07 thành viên xuống 05 thành viên; Miễn nhiệm và bầu bổ xung các thành viên HĐQT.Chấp thuận hợp đồng, giao dịch tái bảo hiểm và các hoạt động phụ trợ bảo hiểm/tái BH giữa PVI Re và Bảo hiểm PVI; Chấp thuận chủ trương giao dịch giữa PVI Re với Công ty cổ phần PVI (PVI) và các công ty có liên quan của PVI.
  - ⇒ Trong năm 2021, HĐQT đã tổ chức 06 phiên họp HĐQT theo quý và giải quyết các công việc phát sinh Các phiên họp của HĐQT cũng thường xuyên có sự tham gia của toàn bộ các thành viên Ban TGD, Ủy ban Kiểm toán để cùng nắm bắt được tình hình cũng như đưa ra các ý kiến đóng góp để HĐQT cân nhắc, xem xét trước khi đưa ra Nghị quyết, Quyết định. HĐQT đã ban hành 38 Nghị quyết HĐQT để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo và giám sát các hoạt động của công ty.
  - ⇒ HĐQT đã chỉ đạo và giám sát hoạt động của Ban TGD trong công tác hoàn thiện mô hình quản trị DN,tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các Quy chế,Quy định nội bộ. Trong quá trình thực hiện , Ban TGD đã tuân thủ đầy đủ các quy định tại điều lệ công ty và các Nghị quyết của HĐQT.

### **2. Kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của PVI Re :**

#### **1.1. Về thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 và so sánh với năm 2020:**

##### **- Về thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch 2021**

Tổng doanh thu từ các hoạt động đạt 2.026,6 tỷ đồng, cao hơn 15% so với kế hoạch năm 2021; trong đó doanh thu từ nhận tái BH chiếm khoảng 80% và đạt 118% so với kế hoạch 2021. Lợi nhuận sau thuế 145,7 tỷ đồng, bằng 107% so với kế hoạch năm 2021 với Lợi nhuận thuần kinh doanh BH là 54,4 tỷ đồng, đạt 101% kế hoạch và Lợi nhuận từ hoạt động tài chính là 127,7 tỷ đồng, đạt 110% kế hoạch.

## **- Về kết quả hoạt động kinh doanh so với năm 2020**

PVI Re vẫn tập trung cơ cấu doanh thu chủ yếu từ các nghiệp vụ kỹ thuật, tài sản. Doanh thu phí bảo hiểm thuần tăng 102,1 tỷ đồng, tương ứng với 20% năm 2020, trong khi Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm giảm 9% dẫn đến Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm tăng 78,2 tỷ, tương ứng 10% thực hiện năm 2020

Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm tăng 76 tỷ đồng tương ứng với 11% năm 2020 chủ yếu từ Chi phí hoa hồng bảo hiểm tăng 32,8 tỷ; chi phí khác tăng 19,3 tỷ.

So với năm 2020, lợi nhuận sau thuế năm 2021 thấp hơn 978 triệu đồng, giảm nhẹ 1% mặc dù Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2021 tăng 579 triệu đồng. Chi phí thuế TNDN năm 2021 tăng 1,9 tỷ tương ứng 6% so với cùng kỳ.

### **1.2. Kết quả thẩm định báo cáo Tài chính, tình hình tài chính của PVI RE**

Thành viên HĐQT độc lập đánh giá PVIRE đã thực hiện việc tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng các quy định. Sổ sách kế toán được ghi chép một cách kịp thời, phản ánh trung thực các nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quá trình hoạt động KD.

Thành viên HĐQT độc lập xác nhận Báo cáo tài chính của PVIRE năm 2021 được lập vào ngày 14/2/2022 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty cũng như kết quả kinh doanh và hoạt động lưu chuyển tiền tệ phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp và các quy định về kế toán có liên quan tại Việt Nam. Báo cáo tài chính của PVIRE năm 2021 cũng đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Deloitte Việt Nam với ý kiến chấp nhận toàn phần.

### **Nhận xét, đánh giá tình hình tài chính của PVI Re**

- Tổng tài sản của Công ty đến cuối năm 2021 là 5,028.1 tỷ đồng, tăng 500.9 tỷ đồng so với cuối năm 2020, tương đương mức tăng 11%, trong đó, Tài sản ngắn hạn tăng 348 tỷ đồng và Tài sản dài hạn tăng 152,9 tỷ đồng. Cụ thể:
  - + Tài sản tái bảo hiểm tăng 329.7 tỷ đồng so với cuối năm 2020 chủ yếu từ tăng Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm tăng 317.7 tỷ đồng, tương đương tăng 20% so với thời điểm 31/12/2020.
  - + Tiền và tương đương tiền giảm 16.6 tỷ đồng, thay vào đó Công ty cũng tăng hoạt động đầu tư ngắn hạn vào các chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn, dẫn đến Đầu tư ngắn hạn cuối năm 2021 tăng 44.6 tỷ đồng.
  - + Số dư công nợ phải thu ngắn hạn cuối năm 2021 được cải thiện, giảm 14,8 tỷ so với cuối năm 2020, đồng thời Dự phòng phải thu ngắn hạn cũng giảm 15% chủ yếu do giảm công nợ quá hạn khách hàng trong nước.
  - + Khoản đầu tư dài hạn tăng 154.3 tỷ chủ yếu từ tăng khoản đầu tư vào Quỹ đầu tư hạ tầng PVI 170 tỷ đồng
- Tổng nợ phải trả năm 2021 trên BCTC 4,133.3 tỷ đồng đều là nợ ngắn hạn, tăng 548.8 tỷ đồng, tương đương 15% so với năm 2020. Cụ thể:
  - + Tăng dự phòng nghiệp vụ 445 tỷ đồng từ Dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm tăng 365.7 tỷ đồng, Dự phòng phí nhận tái bảo hiểm tăng 59.6 tỷ đồng và Dự phòng dao động lớn tăng 19.7 tỷ đồng

+ Phải trả người bán tăng 99.1 tỷ đồng, tương đương mức tăng 19% nguyên nhân do tăng khoản phải trả Tổng Công ty bảo hiểm PVI 159 tỷ đồng so với cuối năm 2020

- Về một số chỉ tiêu tài chính:

+ Tỷ lệ tổn thất năm 2021 là 42.5%, giảm 4.2% so với năm 2020, tỷ lệ kết hợp tăng 2.3% lên 91.3%.

+ Tỷ lệ Lợi nhuận/Vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) giảm nhẹ 0.4% từ 16.3% xuống còn 15.9%; Tỷ lệ lợi nhuận hoạt động tài chính/Vốn chủ sở hữu bình quân đạt 13.9% không biến động đáng kể so với năm 2020

### **3. Tình hình thực hiện các kiến nghị của Thanh tra Bộ TC, Kiểm toán nội bộ**

Năm 2021 Ban KTNB PVI làm việc với PVI Re vào thời điểm từ 1/3 đến tháng 5/2021, làm việc với KTNN thông qua chương trình kiểm toán PVI. Kết quả kiểm tra không phát sinh các sai sót trọng yếu. Các kiến nghị của KTNB và KTNN đã được PVI Re khắc phục và giải trình hợp lý.

### **4. Đánh giá về hệ thống KSNB và Quản lý Rủi ro :**

PVI Re đã phối hợp với Ban TT&QTRR PVI trong dự án ERM. Kết quả dự án được HĐQT PVI phê duyệt, công tác QTRR sẽ được PVI hỗ trợ cho PVI Re. Hiện tại PVI Re vẫn đang tiếp tục phối hợp với PVI trong việc đánh giá các rủi ro và đang trong giai đoạn xây dựng các chính sách về QTRR trên cơ sở dự án ERM.

### **5. Đánh giá sự phối hợp giữa Thành viên HĐQT độc lập với HĐQT, Ban TGD và các cán bộ quản lý:**

Thành viên HĐQT độc lập đã nhận được sự hợp tác của HĐQT và Ban TGD và các cán bộ quản lý tại các phòng ban chức năng trong việc cung cấp các thông tin, tài liệu cần thiết phục vụ công tác kiểm tra giám sát.

HĐQT đã lập Báo cáo hoạt động của HĐQT 2021 phản ánh đầy đủ, trung thực tình hình hoạt động kinh doanh 2021 và phương hướng nhiệm vụ 2022. TGD đã lập Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2021 và kế hoạch kinh doanh 2022. Các báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính 2021 đã được kiểm toán đã được gửi tới Thành viên HĐQT độc lập đầy đủ, kịp thời để Thành viên HĐQT độc lập tổng hợp, đánh giá và báo cáo kết quả thẩm định tại ĐHDCD thường niên 2022.

### **Phần III. Kế hoạch hoạt động năm 2022:**

- Thực hiện các chức năng giám sát theo quy định tại quy chế hoạt động.
- Đánh giá kết quả hoạt động từng quý của Ban DH
- Phối hợp Ban KTNB của PVI xem xét các chuyên đề cần quan tâm: Chi phí, trích lập dự phòng, ảnh hưởng MGL của nghiệp vụ XCG.CN đối với kết quả kinh doanh..
- Giám sát quá trình thực hiện dự án ERM

### **Phần IV Kiến nghị của Thành viên HĐQT độc lập:**

PVI Re cần đẩy nhanh tiến độ XD các CS liên quan đến QTRR trên cơ sở dự án ERM.

Tiếp tục hoàn thiện và đẩy nhanh tiến độ thực hiện các chủ trương đã được ĐHĐCĐ năm 2021 phê duyệt liên quan đến tăng vốn, đổi tên công ty...

Trân trọng./.

**THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**



**Trịnh Văn Lượng**





Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

### TỜ TRÌNH

Về việc điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn điều lệ của Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re) đã được thông qua tại Điều 7 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 05 năm 2021 và Điều 3 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 10 năm 2021

### Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

*Căn cứ Điều lệ của Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI;*

*Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 05 năm 2021;*

*Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 10 năm 2021;*

Phương án tăng vốn điều lệ của PVI Re bằng hình thức chào bán đấu giá cổ phiếu ra công chúng đã được thông qua tại Điều 7 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 05 năm 2021 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 10 năm 2021.

Xét tới bối cảnh thị trường cũng như để triển khai phương án tăng vốn điều lệ nhanh chóng và hiệu quả, bổ sung nguồn vốn nhằm đẩy mạnh hoạt động kinh doanh của Công ty, Hội đồng quản trị PVI Re (HQQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét và thông qua việc điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ của PVI Re theo đúng quy định tại Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn đi kèm, cụ thể như sau:

### PHẦN 1: PHƯƠNG ÁN CHÀO BÁN

- |  |   |
|--|---|
| 1. Tổ chức phát hành:                    | Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re)                  |
| 2. Tên cổ phần chào bán:                 | Cổ phần Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI                   |
| 3. Mã chứng khoán:                       | PRE   |
| 4. Loại cổ phần:                         | Cổ phần phổ thông   |
| 5. Mệnh giá cổ phần:                     | 10.000 đồng/cổ phần   |
| 6. Vốn điều lệ hiện tại:                 | 728.000.000.000 VND (bằng chữ: bảy trăm hai mươi tám tỷ đồng)   |
| 7. Số lượng cổ phần chào bán:            | 31.600.000 (bằng chữ: ba mươi một triệu sáu trăm nghìn) cổ phần |
| 8. Số vốn điều lệ dự kiến huy động thêm: | 316.000.000.000 VND (bằng chữ: ba trăm mười sáu tỷ đồng)        |

*mm*

- sáu tỷ đồng) (theo mệnh giá)
9. Số vốn điều lệ mới sau khi tăng: 1.044.000.000.000 VND (bằng chữ: một nghìn không trăm bốn mươi tư tỷ đồng)
10. Hình thức chào bán: Chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu
11. Đối tượng chào bán: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu.
12. Chuyển nhượng quyền mua : Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền mua có quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu cho người khác nhưng chỉ được chuyển nhượng một (01) lần trong thời gian quy định. Người nhận chuyển nhượng quyền mua không được chuyển nhượng quyền mua đó cho người thứ 3. Quyền mua cổ phần được phép chia nhỏ để chuyển nhượng cho nhiều nhà đầu tư khác nhau theo thỏa thuận giữa các bên.
13. Tỷ lệ phân bổ quyền: 182:79. Mỗi cổ đông sở hữu 01 cổ phần sẽ có 01 quyền mua cổ phiếu phát hành thêm, cứ mỗi 182 quyền mua được mua 79 cổ phiếu phát hành thêm. Số cổ phiếu phát hành thêm sẽ làm tròn xuống hàng đơn vị.
- Ví dụ: Tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu, cổ đông A đang sở hữu 1.000 cổ phiếu, quyền mua sẽ được phân phối như sau: Cổ đông A sẽ được quyền mua  $(1.000 \times 79) / 182 = 434,07$  cổ phiếu. Số cổ phiếu được mua được làm tròn thành 434 cổ phiếu.
14. Giá chào bán: 20.000 đồng/cổ phiếu.
15. Xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh và cổ phiếu không được phân phối hết: Đối với số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn số cổ phiếu cổ đông được mua xuống hàng đơn vị và số cổ phiếu còn dư do cổ đông không đăng ký mua hết: ĐHĐCĐ giao cho HĐQT chào bán số cổ phần đó theo mức giá chào bán quy định cho các cổ đông hiện hữu (đã đăng ký mua theo thông báo ban đầu) theo đúng tỷ lệ số cổ phiếu đã đăng ký mua của cổ đông đó trên tổng số lượng cổ phần đã được đăng ký theo thông báo ban đầu.
- Sau đợt chào bán trên, đối với số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn và số cổ phiếu còn dư do cổ đông không đăng ký mua hết, ĐHĐCĐ giao cho HĐQT xác định tiêu chí và lựa chọn chào bán cho các nhà đầu tư khác

(bao gồm các cổ đông hiện hữu) với điều kiện chào bán, điều kiện về quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư không thuận lợi hơn so với điều kiện chào bán cho cổ đông hiện hữu (trong đó bao gồm mức giá chào bán không thấp hơn giá bán cho cổ đông hiện hữu).

Việc xử lý cổ phiếu không phân phối hết đảm bảo phù hợp theo quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 và đảm bảo các điều kiện khác theo quy định của pháp luật hiện hành.

Trong trường hợp hết hạn phân phối cổ phiếu theo quy định của pháp luật bao gồm cả thời gian được gia hạn (nếu có), nếu vẫn còn cổ phiếu chưa phân phối hết thì số cổ phiếu chưa phân phối hết này được hủy và Hội đồng quản trị ra quyết định kết thúc đợt chào bán.

#### 16. Miễn trừ chào mua công khai:

Cổ đông thực hiện quyền mua mới theo tỷ lệ phân bổ quyền, không phải thực hiện chào mua công khai theo quy định tại khoản 2 Điều 35 Luật Chứng khoán 2019. Trong trường hợp việc chuyển nhượng quyền mua dẫn đến tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư hoặc cổ đông nhận chuyển nhượng vượt quá các mức tỷ lệ phải thực hiện chào mua công khai theo quy định của pháp luật thì nhà đầu tư hoặc cổ đông nhận chuyển nhượng không phải thực hiện việc chào mua công khai và được mua số cổ phần tương ứng với số quyền mua thuộc sở hữu và/hoặc đã nhận chuyển nhượng.

Nhà đầu tư khi thực hiện mua số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn và số cổ phiếu không phân phối hết sẽ không phải thực hiện các thủ tục chào mua công khai kể cả khi khối lượng mua vượt tỷ lệ quy định về chào mua công khai theo quy định tại Điều 35 Luật Chứng khoán 2019.

#### 17. Hạn chế chuyển nhượng

Toàn bộ số cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ thực hiện quyền sẽ được tự do chuyển nhượng;

Số lượng cổ phiếu lẻ phát sinh và số lượng cổ phiếu mà cổ đông hiện hữu được mua nhưng từ chối mua được chào bán cho đối tượng khác bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt

chào bán theo quy định Khoản 2 Điều 42 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ.

14. Thời gian dự kiến chào bán: Trong năm 2022, sau khi được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận chào bán và trong vòng 06 tháng kể từ khi được Bộ Tài chính chấp thuận nguyên tắc về phương án tăng vốn điều lệ.  
Giao cho HĐQT PVI Re quyết định thời gian cụ thể.
15. Pha loãng cổ phần sau khi chào bán: Do tăng số lượng cổ phiếu đang lưu hành nên các rủi ro pha loãng có thể xảy ra gồm (i) pha loãng thu nhập ròng trên mỗi cổ phần, (ii) pha loãng giá trị sổ sách trên mỗi cổ phần, (iii) pha loãng tỷ lệ nắm giữ và quyền biểu quyết của cổ đông hiện hữu trong trường hợp cổ đông hiện hữu từ chối quyền mua
18. Sửa đổi Điều lệ Công ty: Thông qua việc sửa đổi, bổ sung các nội dung tại Điều lệ Công ty có liên quan đến việc thay đổi mức vốn điều lệ, số lượng cổ phần của Công ty theo quy mô vốn điều lệ thực tế mới sau khi hoàn tất đợt chào bán cổ phần và ĐHCĐ giao cho HĐQT triển khai thực hiện sửa đổi, bổ sung Điều lệ.
19. Quy định về tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài: Hiện tại tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tối đa của công ty là 100% nên phương án chào bán luôn đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa theo quy định.
20. Đăng ký niêm yết và lưu ký bổ sung: Toàn bộ số cổ phần chào bán thêm theo Phương Án Chào Bán này sẽ được đăng ký niêm yết bổ sung tại HNX và đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD).

## PHẦN 2: PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Thực hiện thành công phương án tăng vốn trên, PVI Re sẽ có tiềm lực để tăng cường đầu tư vào các lĩnh vực kinh doanh tiềm năng, hiệu quả và nòng cốt bao gồm mở rộng khả năng khai thác dịch vụ, nâng cao mức giữ lại. Vốn điều lệ tăng sẽ giúp PVI Re thực hiện các kế hoạch mục tiêu như sau:

- Với mức giá chào bán là 20.000 đồng, tổng số vốn dự kiến sẽ huy động được là 632 tỷ đồng. Nguồn vốn từ vốn điều lệ tăng thêm, thặng dư vốn cổ phần và các quỹ dự phòng nghiệp vụ sẽ được sử dụng để đầu tư tài chính trong giới hạn cho phép của Bộ Tài chính với tiêu chí an toàn và hiệu quả cao;
- Tăng cường khả năng tài chính của PVI Re nhằm thu hút dịch vụ nhận TBH trong và ngoài nước. Đồng thời nâng cao mức giữ lại các dịch vụ có hiệu quả;
- Phát triển hơn nữa kinh doanh TBH các nghiệp vụ bán lẻ.

Kế hoạch kinh doanh 5 năm 2022-2026 nếu tăng vốn thành công được xây dựng chi tiết dựa trên giả định cơ bản về thời gian hoàn thành tăng vốn vào cuối năm 2022, trước ngày 01/01/2023, nếu không PVI Re sẽ xây dựng lại kế hoạch 5 năm 2022-2026.

1.1. Hoạt động kinh doanh TBH:

Doanh thu phí nhận TBH kế hoạch cả giai đoạn đạt 12.140 tỷ đồng, đạt mức tăng trưởng bình quân 5 năm đạt 15%.

Đơn vị: tỷ đồng

	2022	2023	2024	2025	2026
Doanh thu phí nhận TBH	1,740	2,200	2,435	2,722	3,043
Phí giữ lại	709	858	974	1,102	1,248

- Phí nhận TBH duy trì mức tăng trưởng cao và tương đối ổn định qua các năm.
- Phí giữ lại kế hoạch cả giai đoạn đạt 4.891 tỷ đồng, đạt mức tăng trưởng bình quân 5 năm là 15%, với tỷ lệ giữ lại bình quân 5 năm đạt khoảng 40%.

1.2. Hoạt động đầu tư tài chính:

Sau tăng vốn thành công, vốn đầu tư tài chính của công ty được tăng thêm đáng kể. Các phương án đầu tư được tính toán, phát triển theo hướng linh hoạt, hiệu quả nhưng vẫn đảm bảo tính an toàn và tuân thủ theo đúng quy định của Nhà nước.

Giá định về cơ cấu đầu tư tương ứng với quy mô vốn và tỷ suất lợi nhuận như sau:

Quy mô vốn đầu tư năm	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	Năm 2025	Năm 2026
	1,968	2,510	2,701	2,980	3,328
<b>Loại hình đầu tư</b>					
Tiền gửi	60%	60%	61%	62%	63%
Đầu tư dài hạn khác	12%	17%	18%	19%	20%
Đầu tư vào các quỹ	28%	23%	21%	19%	17%
<b>Tổng</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Lợi nhuận đầu tư tài chính	120	160	186	209	242
<b>Tỷ suất lợi nhuận bình quân</b>	<b>6.1%</b>	<b>6.4%</b>	<b>6.9%</b>	<b>7.0%</b>	<b>7.3%</b>

1.3. Kế hoạch chi trả cổ tức:

Kế hoạch chi trả cổ tức giai đoạn 5 năm 2022-2026 trong điều kiện công ty tăng vốn thành công như sau:

Năm	2022	2023	2024	2025	2026
Tỷ lệ chi trả cổ tức	14.0%	14.0%	16.0%	16.0%	16.0%

Tỷ lệ chi trả cổ tức đạt 14-16%/năm là mức tương đối cao so với các công ty bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường. Điều này sẽ giúp cổ phiếu của PVI Re trở nên hấp dẫn và thu hút đối với các nhà đầu tư lớn tiềm năng.

### PHẦN 3: GIAO CHO HĐQT VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC

#### 1. Giao cho HĐQT:

- Xây dựng Phương Án Chào Bán chi tiết và phương án xử lý trong trường hợp không chào bán hết như dự kiến.
- Lựa chọn thời điểm chào bán phù hợp sao cho có lợi nhất cho cổ đông và cho Công ty.
- Triển khai và quyết định chi tiết phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán theo đúng mục đích chào bán, đảm bảo lợi ích của cổ đông, tuân thủ quy định của pháp luật và thực hiện các thủ tục báo cáo sử dụng vốn theo quy định.
- Điều chỉnh, thay đổi phương án sử dụng vốn (bao gồm kế hoạch kinh doanh sau tăng vốn) nếu xét thấy cần thiết tùy tình hình thực tế của doanh nghiệp tại từng thời điểm và báo cáo lại ĐHĐCĐ tại cuộc họp gần nhất.
- Bổ sung, hoàn chỉnh các vấn đề, nội dung của Phương Án Chào Bán nếu cần thiết theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trên nguyên tắc bảo đảm lợi ích tổng thể của Công ty, các cổ đông, phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty.
- Sửa đổi, bổ sung các điều khoản liên quan đến thay đổi mức vốn điều lệ, số lượng cổ phần của Tổng công ty trong Điều lệ Công ty theo kết quả thực tế của đợt chào bán.
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai và hoàn tất việc chào bán cổ phiếu theo đúng quy định tại Điều lệ Công ty và pháp luật hiện hành.
- Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan hay phát sinh mà HĐQT nhận thấy là cần thiết để hoàn thành các nội dung công việc được giao.
- Trong các trường hợp cần thiết, Hội đồng quản trị được phép giao lại cho Tổng giám đốc thực hiện một hoặc một số công việc nêu trên.

#### 2. Giao cho Tổng giám đốc:

- Thực hiện nộp các hồ sơ cần thiết và thủ tục xin phép các cơ quan nhà nước có thẩm quyền bao gồm Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Trung Tâm Lưu ký Chứng Khoán Việt Nam và Sở giao dịch Chứng khoán TP. Hà Nội để thực hiện Phương Án Chào Bán.
- Thực hiện các thủ tục thay đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
- Thực hiện các thủ tục, công việc và lựa chọn thời điểm thích hợp để đăng ký bổ sung chứng khoán tại VSD và đăng ký thay đổi niêm yết tại HNX theo kết quả của đợt chào bán.

Kính trình./.



Vũ Văn Tchéng

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

## **TỜ TRÌNH**

**Về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị  
nhiệm kỳ 2022 - 2027**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re);

Căn cứ Đơn từ nhiệm ngày 26/4/2022 của thành viên HĐQT Vũ Văn Thắng;

Căn cứ Đơn từ nhiệm ngày 09/6/2022 của thành viên HĐQT Trịnh Anh Tuấn;

Căn cứ Đơn từ nhiệm ngày 09/6/2022 của thành viên HĐQT Nguyễn Anh Tuấn;

Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI Re kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT đối với Ông Vũ Văn Thắng, Ông Trịnh Anh Tuấn, Ông Nguyễn Anh Tuấn và bầu bổ sung thay thế ba (03) thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



*Vũ Văn Thắng*





– Ứng viên được đề cử:

a) Họ và tên: Dương Thanh Danh Francois

+ Ngày sinh: 26/09/1969

+ Địa chỉ: 23 Newton Road 307955, Singapore

+ Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Quản trị kinh doanh

+ Chức vụ: Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần PVI

+ Số cổ phần sở hữu: 20.000 cổ phần tương đương tỉ lệ sở hữu trên vốn điều lệ PVI Re là 0,03%.

b) Họ và tên: Phùng Tuấn Kiên

+ Ngày sinh: 21/09/1976

+ Địa chỉ: Số 27, đường 11, Tập thể F361 An Dương, Yên Phụ, Tây Hồ, Hà Nội

+ Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Quản trị kinh doanh

+ Chức vụ: Phó Tổng giám đốc Công ty Cổ phần PVI

HDQT PVI Re xin báo cáo về kết quả ứng cử, đề cử thành viên HDQT PVI Re nhiệm kỳ 2022 – 2027 và kính trình Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung thay thế ba (03) thành viên HDQT PVI Re nhiệm kỳ 2022 – 2027 theo phương thức bầu dồn phiếu tại Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



*Vũ Văn Cường*

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2022

## **TỜ TRÌNH**

**Về việc bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị  
nhiệm kỳ 2022 - 2027**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re);

Căn cứ Báo cáo đề cử, ứng cử bầu bổ sung thay thế thành viên Hội đồng quản trị PVI Re nhiệm kỳ 2022 – 2027 của các cổ đông/ nhóm cổ đông;

Hội đồng quản trị PVI Re kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 phê duyệt danh sách ứng viên đủ tiêu chuẩn được các cổ đông/ nhóm cổ đông đề cử và tiến hành bầu bổ sung thay thế ba (03) thành viên Hội đồng quản trị PVI Re nhiệm kỳ 2022 – 2027, như sau:

<b>TT</b>	<b>Họ và tên ứng viên</b>	<b>Vị trí đề cử</b>
1	Ông Nguyễn Phúc Anh	Thành viên HĐQT
2	Ông Dương Thanh Danh Francois	Thành viên HĐQT
3	Ông Phùng Tuấn Kiên	Thành viên HĐQT

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



*Vũ Văn Cảnh*

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM PVI**

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

Hà Nội, ngày 24 tháng 6 năm 2022

**TỜ TRÌNH**  
**Về việc mở rộng nội dung hoạt động của Công ty**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật số 24/2000/QH10 về Kinh doanh bảo hiểm;

Căn cứ Luật số 42/2019/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, Luật số hữu trí tuệ;

Căn cứ Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI số 86/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 01/10/2013 và Giấy phép điều chỉnh số 86/GPĐC1/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 21/09/2018;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re);

Dịch vụ phụ trợ bảo hiểm là bộ phận cấu thành của hoạt động kinh doanh bảo hiểm, do doanh nghiệp bảo hiểm (bao gồm cả doanh nghiệp tái bảo hiểm), doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và tổ chức, cá nhân khác thực hiện nhằm mục đích sinh lợi, bao gồm tư vấn bảo hiểm, đánh giá rủi ro bảo hiểm, tính toán bảo hiểm, giám định tổn thất bảo hiểm, hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm. PVI Re là doanh nghiệp Tái bảo hiểm và thường xuyên hỗ trợ khách hàng trong công tác tư vấn bảo hiểm, đánh giá rủi ro, giám định điều kiện, giám định tổn thất... nhằm mang lại giá trị gia tăng cho khách hàng.

Căn cứ quy định của Luật số 42 sửa đổi bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, dịch vụ phụ trợ bảo hiểm được công nhận là một trong những hoạt động kinh doanh bảo hiểm và các doanh nghiệp bảo hiểm đáp ứng các điều kiện quy định được phép cung cấp dịch vụ trên và có doanh thu.

Hiện tại PVI Re hoàn toàn đáp ứng các điều kiện theo quy định của Luật để cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm. Vì vậy để mở rộng hoạt động kinh doanh của Công ty và gia tăng doanh thu từ hoạt động tư vấn đánh giá rủi ro và các hoạt động phụ trợ khác, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re) xem xét thông qua mở rộng nội dung hoạt động của Công ty thêm Dịch vụ phụ trợ bảo hiểm (bao gồm tư vấn bảo hiểm, đánh giá rủi ro bảo hiểm, tính toán bảo hiểm, giám định tổn thất bảo hiểm, hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm).

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



*Vũ Văn Thắng*