

Số: 67/PVIRE-THĐT

V/v: Công bố thông tin Nghị quyết và Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2023

Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI (HNX)**

Tên công ty: Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI

1. Mã chứng khoán: PRE
2. Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 25, Tòa nhà PVI, Lô VP2, Khu nhà ở và công trình công cộng Yên Hòa, Phường Yên Hòa, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
3. Điện thoại: 024 3734 2828 Fax: 024 3734 2626
4. Người thực hiện công bố thông tin:
Trịnh Anh Tuấn – Chức vụ: Tổng giám đốc PVI Re
5. Nội dung công bố thông tin:
 - Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2023;
 - Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2023.
6. Địa chỉ website đăng tải thông tin trên: <http://www.pvire.com.vn/>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung thông tin công bố.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN PHÁP LUẬT**TỔNG GIÁM ĐỐC**
*Trịnh Anh Tuấn***Nơi nhận**

- Như trên;
- Lưu VT, TH-ĐT, 3

Số: 01/2023/NQ-DHĐCD

Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2023

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM PVI

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

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 các giấy phép điều chỉnh;

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

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 số 01/BB-DHĐCD ngày 27/04/2023 của PVI Re.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 với một số chỉ tiêu chính như sau:

1.1. Kết quả kinh doanh năm 2022:

- Tổng doanh thu đạt **2.901** tỷ đồng, hoàn thành 135,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 2.444 tỷ đồng, hoàn thành 140,5% kế hoạch.
- Tổng chi phí là **2.711,3** tỷ đồng, tương đương 137,6% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **190,3** tỷ đồng, tương ứng 111,8% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 45,5 tỷ đồng, hoàn thành 90,7% kế hoạch; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 144,8 tỷ đồng, hoàn thành 120,7% kế hoạch và tăng trưởng 13,4% so với cùng kỳ.
- Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2022 đạt 2065 tỷ đồng, tăng 223 tỷ đồng so với năm 2021.

1.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2023:

Đơn vị: tỷ đồng

	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch năm 2023	% so với KH2022	% so với TH2022
Tổng tài sản	5,141.0	5,941.6	6,266.7	122%	105%
Vốn chủ sở hữu	911.9	923.8	1,547.9	170%	168%
Vốn điều lệ	728.0	728.0	1,044.0	143%	143%
Tổng doanh thu	2,140.3	2,901.6	2,665.2	125%	92%
Tổng chi phí	1,970.2	2,711.3	2,441.9	124%	90%
Lợi nhuận trước thuế	170.1	190.3	223.3	131%	117%
Lợi nhuận sau thuế	136.1	152.7	178.7	131%	117%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	14%	16%	16%	114%	100%

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 71.180.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Điều 2: Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2022; phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2023 với một số nội dung chính như sau:

2.1. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2022:

- Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn.
- Chỉ đạo hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2022 cũng như đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%. Đã chi trả tạm ứng cổ tức năm 2022 vào tháng 12 năm 2022 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 2023:

- Chỉ đạo PVI Re hoàn thành kế hoạch năm 2023 với các chỉ tiêu chính như sau:
 - + Tổng doanh thu : 2.665,2 tỷ đồng;
 - + Tổng chi phí : 2.441,9 tỷ đồng;
 - + Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 223,3 tỷ đồng;
 - + Tỷ lệ chi trả cổ tức : 16%
- 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.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 71.180.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Điều 3: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam với một số chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	Thực hiện 2021
1	Tổng tài sản	5.941.579.496.595	5.028.167.867.787
2	Vốn chủ sở hữu	923.733.837.130	894.842.199.645
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	1.199.428.178.827	850.981.543.380
4	Doanh thu hoạt động tài chính	183.581.687.731	154.876.564.617
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	190.280.856.225	182.599.385.261
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	152.660.671.391	145.780.678.146

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 71.180.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Điều 4: Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023 với một số chỉ tiêu chính như sau:

4.1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2022:

Đơn vị: đồng

TT	Chi tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	170.100.000.000	190.280.856.225
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành	34.020.000.000	37.620.184.834
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	136.080.000.000	152.660.671.391
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia	7.565.409.521
5	Lãi CLTG cuối kỳ không được phân phối		0
6	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối (6) = (3) – (4) – (5)		145.095.261.870
7	Trích Quỹ Phúc lợi	1% LNST	1% LNST tương đương 1.526.606.714
8	Trích Quỹ Khen thưởng	3% LNST	3% LNST tương đương 4.579.820.142
9	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	0,3% LNST	0,3% LNST tương đương 457.982.014
10	Tỷ lệ chi trả cổ tức (*)	14%	Đã tạm ứng 14% trên vốn 728 tỷ đồng; Sẽ trả thêm 1,4% trên vốn 1.044 tỷ đồng ; Tổng cổ tức 2022 là 116.480.000.000
11	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2022		21.994.853.000
12	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối		54.226.856.952
13	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối		76.221.709.952

(*) Ngày 19/4/2023, Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) đã cấp Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán số 63/2019/GCNCP-VSD-01 đối với 31.600.000 cổ phiếu phát hành thêm. Như vậy từ ngày này, tổng số cổ phiếu đăng ký của PVI RE là 104.400.000 cổ phiếu và được VSD sử dụng để thực hiện chốt quyền chi trả cổ tức cho các cổ đông dù công ty chưa nhận được chấp thuận của Bộ Tài chính về việc điều chỉnh Giấy phép hoạt động về mức vốn điều lệ mới.

Vì vậy, để đảm bảo số tiền chi trả cổ tức tương đương với mức 16% tính trên vốn điều lệ cũ 728 tỷ đồng, PVIRE sẽ chi trả thêm mức cổ tức 1,4% tính trên vốn mới 1.044 tỷ đồng.

4.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023:

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	223,3 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	16% trên vốn điều lệ bình quân
5	Trích Quỹ phúc lợi	1% LNST
6	Trích Quỹ khen thưởng	2,5% LNST

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 71.180.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Điều 5: Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2023 của PVI Re là công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 71.180.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Điều 6: Thông qua Phương án chi trả thù lao của HĐQT năm 2022 và dự toán thù lao HĐQT năm 2023 với một số nội dung chính như sau:

6.1. Thù lao/tiền lương của HĐQT PVI Re năm 2022:

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, với cơ cấu thay đổi như sau:
 - + Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 24/06/2022: 01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách và 04 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
 - + Từ ngày 24/06/2022 đến nay: 01 Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm (được Bộ Tài chính chấp thuận giữ chức vụ từ 19/07/2022), 01 Phó Chủ tịch kiêm nhiệm và 03 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Tổng thù lao/tiền lương đã chi của thành viên HĐQT (bao gồm thù lao của các thành viên đã miễn nhiệm và đương nhiệm) năm 2022 như sau: 2.751.655.844 VND (thấp hơn kế hoạch đã được ĐHĐCĐ phê duyệt là 4.740.000.000 VND).
- Trong năm 2022, thành viên HĐQT được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2021 (đã hạch toán chi phí trong năm 2022): 3.555.339.007 VND.

6.2. Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT năm 2023:

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, trong đó: 01 Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm, 01 Phó Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm và 03 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Mức thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2023:
 - + Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm: 25.000.000 đồng/người/tháng
 - + Phó Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm: 15.000.000 đồng/người/tháng
 - + Thành viên HĐQT kiêm nhiệm: 10.000.000 đồng/người/tháng
 - + Thành viên độc lập HĐQT kiêm nhiệm: 15.000.000 đồng/người/tháng
- Kế hoạch thù lao của Thành viên HĐQT năm 2023 là: **900.000.000 đồng.**
- Kế hoạch tiền lương và các lợi ích khác của HĐQT năm 2023:
 - + Lương hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh dựa theo kết quả kinh doanh và theo quy định của Công ty.
 - + Chi phí hoạt động của HĐQT để thực hiện nhiệm vụ được giao được thực hiện theo các quy định hiện hành của PVI Re.
- Trường hợp có sự thay đổi về số lượng thành viên chuyên trách/kiêm nhiệm thì thù lao/tiền lương và các lợi ích khác sẽ điều chỉnh tương ứng.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 71.180.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Điều 7: Thông qua Báo cáo của thành viên độc lập HĐQT.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 71.180.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Điều 8: Thông qua việc xử lý lãi tiền gửi trên tài khoản phong tỏa góp vốn của cổ đông PVI Re. Theo đó, PVI Re ghi nhận toàn bộ số tiền lãi phát sinh của tiền góp vốn của các cổ đông là một khoản thặng dư vốn cổ phần trong gian đoạn chờ chấp thuận của Bộ Tài chính.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 71.180.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Điều 9: Thông qua việc đổi tên Công ty như sau:

- + Tên Công ty viết bằng tiếng Việt : Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội
- + Tên Công ty viết bằng tiếng Anh : Hanoi Reinsurance Joint Stock Corporation
- + Tên Công ty giao dịch tiếng Việt : Tái bảo hiểm Hà Nội

+ Tên Công ty giao dịch và viết tắt : Hanoi Re
+ Thời gian triển khai : Trong năm 2023

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 71.180.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Điều 10: Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của PVI Re thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 27/04/2023. Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Kế toán trưởng có trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết này./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA



Nơi nhận:

- Như Điều 10;
- ĐHĐCĐ;
- Lưu: VT, HĐQT, 5

PHÙNG TUẤN KIÊN
CHỦ TỊCH HĐQT

Số: 01/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2023

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023
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 và các giấy phép điều chỉnh.

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

1. Thời gian: 9h00 – 11h ngày 27 tháng 04 năm 2023
2. Địa điểm: Phòng họp Tầng 25, 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:
 - + Ông Phùng Tuấn Kiên – Phó Tổng giám đốc PVI Holdings
- PVI Re: Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban điều hành.
- Số người tham dự Đại hội là 16 người, đại diện cho 27 cổ đông tham dự trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền, đại diện số cổ phần sở hữu và được ủy quyền là 71.180.817 cổ phần, chiếm 97,78% 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 Phan Quỳnh Lam – 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 27/04/2023, Số người tham dự Đại hội là 16 người, đại diện cho 27 cổ đông tham dự trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền, đại diện số cổ phần sở hữu và được ủy quyền là 71.171.500 cổ phần, chiếm 97,78% 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 2023 đủ điều kiện tiến hành.
2. Bà Mai Thùy Chi đã trình bày Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 của PVI Re.
Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 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 Phùng Tuấn Kiên: Chủ tịch HĐQT PVI Re – Chủ tọa Đại hội

- Ông Trịnh Anh Tuấn: 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 Vũ Thị Thúy Nga: Chuyên viên Ban THĐT – Trưởng ban
- Bà Phan Quỳnh Lam: 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 Phùng Tuấn Kiên – Chủ tọa ĐHĐCĐ thông báo chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, cụ thể:

- 5.1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023;
- 5.2. Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2022; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2023;
- 5.3. Tờ trình về Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022;
- 5.4. Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023;
- 5.5. Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023;
- 5.6. Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2022 và dự toán thù lao năm 2023 của HĐQT;
- 5.7. Báo cáo của thành viên độc lập HĐQT;
- 5.8. Tờ trình về việc xử lý lãi tiền gửi trên tài khoản phong tỏa góp vốn của cổ đông PVI Re;
- 5.9. Tờ trình về việc đổi tên Công ty;
- 5.10. 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 |
| Bà Vũ Thị Thúy Nga – Chuyên viên Ban Tổng hợp đầu tư | : Thành viên |
| Ông Vũ Thế Truyền – Chuyên viên Ban Tổng hợp đầu tư | : 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 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 (*chi tiết Báo cáo được đính kèm*), cụ thể:

1.1. Kết quả kinh doanh năm 2022:

- Tổng doanh thu đạt **2.901** tỷ đồng, hoàn thành 135,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 2.444 tỷ đồng, hoàn thành 140,5% kế hoạch.
- Tổng chi phí là **2.711,3** tỷ đồng, tương đương 137,6% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **190,3** tỷ đồng, tương ứng 111,8% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 45,5 tỷ đồng, hoàn thành 90,7% kế hoạch; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 144,8 tỷ đồng, hoàn thành 120,7% kế hoạch và tăng trưởng 13,4% so với cùng kỳ.
- Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2022 đạt 2065 tỷ đồng, tăng 223 tỷ đồng so với năm 2021.

1.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2023:

Đơn vị: tỷ đồng

	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch năm 2023	% so với KH2022	% so với TH2022
Tổng tài sản	5,141.0	5,941.6	6,266.7	122%	105%
Vốn chủ sở hữu	911.9	923.8	1,547.9	170%	168%
Vốn điều lệ	728.0	728.0	1,044.0	143%	143%
Tổng doanh thu	2,140.3	2,901.6	2,665.2	125%	92%
Tổng chi phí	1,970.2	2,711.3	2,441.9	124%	90%
Lợi nhuận trước thuế	170.1	190.3	223.3	131%	117%
Lợi nhuận sau thuế	136.1	152.7	178.7	131%	117%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	14%	16%	16%	114%	100%

- 2.** Ông Trần Duy Cương – Thành viên HĐQT PVI Re trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2022; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2023 (chi tiết Báo cáo được đính kèm) với một số nội dung chính như sau:

2.1. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2022:

- Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn.
- Chỉ đạo hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2022 cũng như đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%. Đã chi trả tạm ứng cổ tức năm 2022 vào tháng 12 năm 2022 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 2023:

- Chỉ đạo PVI Re hoàn thành kế hoạch năm 2023 với các chỉ tiêu chính như sau:
 - + Tổng doanh thu : 2.665,2 tỷ đồng;
 - + Tổng chi phí : 2.441,9 tỷ đồng;
 - + Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 223,3 tỷ đồng;
 - + Tỷ lệ chi trả cổ tức : 16%
- 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 2022 (chi tiết Báo cáo được đính kèm) với một số nội dung chính như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	Thực hiện 2021
1	Tổng tài sản	5.941.579.496.595	5.028.167.867.787
2	Vốn chủ sở hữu	923.733.837.130	894.842.199.645
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	1.199.428.178.827	850.981.543.380
4	Doanh thu hoạt động tài chính	183.581.687.731	154.876.564.617
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	190.280.856.225	182.599.385.261
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	152.660.671.391	145.780.678.146

4. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng PVI Re trình bày Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023 (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 2022:

Đơn vị: đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	170.100.000.000	190.280.856.225
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành	34.020.000.000	37.620.184.834
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	136.080.000.000	152.660.671.391
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia	7.565.409.521
5	Lãi CLTG cuối kỳ không được phân phối		0
6	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối (6) = (3) – (4) – (5)		145.095.261.870
7	Trích Quỹ Phúc lợi	1% LNST	1% LNST tương đương 1.526.606.714
8	Trích Quỹ Khen thưởng	3% LNST	3% LNST tương đương 4.579.820.142
9	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	0,3% LNST	0,3% LNST tương đương 457.982.014
10	Tỷ lệ chi trả cổ tức (*)	14%	Đã tạm ứng 14% trên vốn 728 tỷ đồng; Sẽ trả thêm 1,4% trên vốn 1.044 tỷ đồng ; Tổng cổ tức 2022 là 116.480.000.000
11	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2022		21.994.853.000
12	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối		54.226.856.952
13	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối		76.221.709.952

(*) Ngày 19/4/2023, Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) đã cấp Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán số 63/2019/GCNCP-VSD-01 đối với 31.600.000 cổ phiếu phát hành thêm. Như vậy từ ngày này, tổng số cổ phiếu đăng ký của PVI RE là 104.400.000 cổ phiếu và được VSD sử dụng để thực hiện chốt quyền chi trả cổ tức cho các cổ đông dù công ty chưa nhận được chấp thuận của Bộ Tài chính về việc điều chỉnh Giấy phép hoạt động về mức vốn điều lệ mới.

Vì vậy, để đảm bảo số tiền chi trả cổ tức tương đương với mức 16% tính trên vốn điều lệ cũ 728 tỷ đồng, PVIRE sẽ chi trả thêm mức cổ tức 1,4% tính trên vốn mới 1.044 tỷ đồng.

4.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023:

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	223,3 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	16% trên vốn điều lệ bình quân
5	Trích Quỹ phúc lợi	1% LNST
6	Trích Quỹ khen thưởng	2,5% LNST

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 2023 (*chi tiết Tờ trình được đính kèm*), theo đó trình ĐHCĐ lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2023 của PVI Re là Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.
6. Ông Trịnh Anh Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo chi trả thù lao năm 2022 và dự toán thù lao năm 2023 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 2022:

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, với cơ cấu thay đổi như sau:
 - Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 24/06/2022: 01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách và 04 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
 - Từ ngày 24/06/2022 đến nay: 01 Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm (được Bộ Tài chính chấp thuận giữ chức vụ từ 19/07/2022), 01 Phó Chủ tịch kiêm nhiệm và 03 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Tổng thù lao/tiền lương đã chi của thành viên HĐQT (bao gồm thù lao của các thành viên đã miễn nhiệm và đương nhiệm) năm 2022 như sau: 2.751.655.844 VND (thấp hơn kế hoạch đã được ĐHCĐ phê duyệt là 4.740.000.000 VND).
- Trong năm 2022, thành viên HĐQT được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2021 (đã hạch toán chi phí trong năm 2022): 3.555.339.007 VND.

6.2. Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT năm 2023:

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, trong đó: 01 Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm, 01 Phó Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm và 03 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Mức thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2023:
 - Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm: 25.000.000 đồng/người/tháng
 - Phó Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm: 15.000.000 đồng/người/tháng
 - Thành viên HĐQT kiêm nhiệm: 10.000.000 đồng/người/tháng

- + Thành viên độc lập HĐQT kiêm nhiệm: 15.000.000 đồng/người/tháng
 - Kế hoạch thù lao của Thành viên HĐQT năm 2023 là: **900.000.000 đồng**.
 - Kế hoạch tiền lương và các lợi ích khác của HĐQT năm 2023:
 - + Lương hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh dựa theo kết quả kinh doanh và theo quy định của Công ty.
 - + Chi phí hoạt động của HĐQT để thực hiện nhiệm vụ được giao được thực hiện theo các quy định hiện hành của PVI Re.
 - Trường hợp có sự thay đổi về số lượng thành viên chuyên trách/kiêm nhiệm thì thù lao/tiền lương và các lợi ích khác sẽ điều chỉnh tương ứng.
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 việc xử lý lãi tiền gửi trên tài khoản phong tỏa góp vốn của cổ đông PVI Re (*chi tiết Tờ trình được đính kèm*).
 9. Ông Trịnh Anh Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình về việc đổi tên Công ty (*chi tiết Tờ trình được đính kèm*).

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

Ông Ngô Thanh Hải - Trưởng Ban Kiểm phiếu trình bày Quy chế biểu quyết các nội dung của cuộc họp Đại hội đồng cổ đông năm 2023.

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Quy chế này với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

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

VIII. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT:

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: 17 phiếu, đại diện cho **71.180.817** cổ phần có quyền biểu quyết.

Tổng số Phiếu thu về: 17 phiếu, đại diện cho **71.180.817** cổ phần có quyền biểu quyết. Trong đó:

Số phiếu hợp lệ: 17 phiếu đại diện cho 71.180.817 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 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023	100%	0%	0%
	71.180.817 cp	0 cp	0 cp
2. Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2022; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2023	100%	0%	0%
	71.180.817 cp	0 cp	0 cp
3. Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022	100%	0%	0%
	71.180.817 cp	0 cp	0 cp
4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023	100%	0%	0%
	71.180.817 cp	0 cp	0 cp
5. Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023	100%	0%	0%
	71.180.817 cp	0 cp	0 cp
6. Thông qua việc chi trả thù lao năm 2022 và dự toán thù lao năm 2023 của HĐQT	100%	0%	0%
	71.180.817 cp	0 cp	0 cp
7. Thông qua Báo cáo của thành viên độc lập HĐQT	100%	0%	0%
	71.180.817 cp	0 cp	0 cp
8. Thông qua Tờ trình việc xử lý lãi tiền gửi trên tài khoản phong tỏa góp vốn của cổ đông PVI Re.	100%	0%	0%
	71.180.817 cp	0 cp	0 cp
9. Thông qua Tờ trình về việc việc đổi tên Công ty.	100%	0%	0%
	71.180.817 cp	0 cp	0 cp

Như vậy 9 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.

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

Bà Vũ Thị Thúy Nga – Trưởng Ban Thư ký ĐHĐCĐ trình bày Biên bản và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.

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**



VŨ THỊ THÚY NGÀ

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**



PHÙNG TUẤN KIÊN

Nơi nhận:

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

*Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2023***BÁO CÁO****Kết quả kinh doanh năm 2022
Kế hoạch kinh doanh năm 2023**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

PHẦN 1: TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022**I. Tổng quan thị trường bảo hiểm năm 2022**

Trong năm 2022, bên cạnh những tác động từ dịch COVID-19 và thiệt hại ngày càng tăng do thảm họa thiên nhiên, ngành tái bảo hiểm toàn cầu hiện đang phải đối mặt với các vấn đề như lạm phát, nguy cơ suy thoái và căng thẳng địa chính trị, thể hiện ở sự gián đoạn hoạt động kinh doanh, các tổn thất liên quan trực tiếp tới dịch bệnh, chiến tranh, cấm vận và sự suy giảm lợi suất đầu tư.

Theo báo cáo mới nhất của nhà môi giới tái bảo hiểm Guy Carpenter các thảm họa tự nhiên trên toàn cầu dự kiến tạo nên khoản tổn thất bảo hiểm lên tới 112 tỷ USD vào năm 2022, cao hơn nhiều so với mức trung bình 10 năm là 81 tỷ USD. Các nhà TBH lớn trên thế giới đều đánh giá mùa tái tục năm 2022 là "một trong những giai đoạn nhiều thách thức nhất mà ngành này đã trải qua," đồng thời chỉ ra rằng quá trình này đang diễn ra "cực kỳ chậm."

Trong bối cảnh khó khăn của thị trường bảo hiểm thế giới, thị trường bảo hiểm Việt Nam vẫn tiếp tục duy trì được đà tăng trưởng tương đối tốt. Trong đó, tổng doanh thu bảo hiểm gốc ước đạt 68.201 tỷ đồng, tăng 15,3% so với năm 2021. Kết quả khả quan này cho thấy thị trường bảo hiểm Việt Nam trong năm 2022 đã vượt qua được những khó khăn, thách thức của bối cảnh thế giới và trong nước. Hơn nữa, kết quả trên còn cho thấy, thị trường bảo hiểm còn nhiều dư địa phát triển ổn định, bền vững trong thời gian tới.

Tuy nhiên, doanh thu các các nghiệp vụ có tái bảo hiểm chỉ tăng trưởng ở mức 1 con số, trong đó một số nghiệp vụ có tỷ lệ tái bảo hiểm cao như hàng không, hàng hải còn có xu hướng giảm.

Mặt bằng lãi suất tiền ngân hàng trong nước bắt đầu tăng từ quý III, ảnh hưởng tích cực đến hoạt động đầu tư của các công ty bảo hiểm. Dự báo trong những tháng cuối năm 2022, lãi suất tiền gửi sẽ vẫn giữ ở mức tương đối cao tuy nhiên vào năm 2023 sẽ xuất hiện các đợt điều chỉnh theo diễn biến lãi suất từ thế giới và lạm phát trong nước.

Trong công bố mới đây, Ngân hàng Thế giới (WB) nhận định nền kinh tế Việt Nam đang hồi phục sau hai năm tổn thương, nhưng phải đối mặt với những thách thức trong nước cũng như môi trường kinh tế toàn cầu bất lợi trong ngắn hạn và trung hạn. Áp lực lạm phát dai dẳng và triển vọng thắt chặt tiền tệ mạnh hơn, nhất là tại Hoa Kỳ và các nền kinh tế phát triển, có thể dẫn đến biến động trên các thị trường tài chính toàn cầu, làm suy giảm tăng trưởng kinh tế của Việt Nam hơn nữa, nhất là vào thời điểm các hoạt động kinh tế đang chững lại. Ngoài ra, căng thẳng và xung đột địa chính trị gia tăng càng làm tăng bất ổn trước mắt và có thể dẫn đến chuyển đổi cơ cấu dài hạn của nền kinh tế toàn cầu.

Thị trường bảo hiểm trong nước sẽ chứng kiến sự cạnh tranh ngày càng khốc liệt, dẫn đến sự giảm rõ rệt về phí bảo hiểm/tái bảo hiểm. Dự báo thị trường bảo hiểm sẽ phải đối mặt với nhiều khó khăn do tỷ lệ bồi thường có xu hướng tăng cao đặc biệt là các thảm họa thiên tai (NAT CAT), rủi ro về tỷ lệ lạm phát tăng cao, và rủi ro biến động của tỷ giá ngoại tệ.

Thị trường bảo hiểm ngày càng khó khăn, Tỷ lệ bồi thường cao NAT CAT, rủi ro thiên tai, rủi ro lạm phát tăng cao, rủi ro tỷ giá. Đặc biệt tỷ lệ lạm phát trong ngành bảo hiểm.

II. Kết quả kinh doanh năm 2022

So với kết hoạch kinh doanh 2022 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, kết quả kinh doanh năm 2022 đã đạt được như sau:

- Tổng doanh thu đạt **2.901** tỷ đồng, hoàn thành 135,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 2.444 tỷ đồng, hoàn thành 148,8% kế hoạch.
- Tổng chi phí là **2.711,3** tỷ đồng, tương đương 137,6% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **190,3** tỷ đồng, tương ứng 111,8% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 45,5 tỷ đồng, hoàn thành 90,7% kế hoạch; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 144,8 tỷ đồng, hoàn thành 120,7% kế hoạch và tăng trưởng 13,4% so với cùng kỳ.

Bảng 1: Thực hiện các chỉ tiêu chính*Đơn vị: Tỷ đồng*

TT	CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch năm 2022	% so với kế hoạch	Thực hiện năm 2021	% so với cùng kỳ
I	TỔNG DOANH THU	2,901.6	2,140.3	135.6%	2,026.6	143.2%
	Doanh thu phí nhận TBH	2,444.1	1,740.0	140.5%	1,630.1	149.9%
	Thu hoa hồng nhượng TBH	246.1	239.1	102.9%	222.4	110.6%
	Doanh thu khác từ HĐBH	27.8	18.3	152.0%	18.7	148.4%
	Doanh thu hoạt động tài chính	183.6	143.0	128.4%	154.9	118.5%
	Doanh thu khác	-	0.0		0.4	0.0%
II	TỔNG CHI PHÍ	2,711.3	1,970.2	137.6%	1,844.0	147.0%
	Phí nhượng TBH	1,251.6	1,031.2	121.4%	972.7	128.7%
	Chi trả bồi thường thuộc TNGL	377.0	204.1	184.7%	199.6	188.9%
	Trích lập dự phòng nghiệp vụ	332.0	154.7	214.7%	115.4	287.8%
	+ Dự phòng bồi thường	2.5	91.2	2.7%	40.5	6.1%
	+ Dự phòng phí	267.0	38.7	690.0%	47.6	561.1%
	+ Dự phòng IBRN	26.8	3.5	772.9%	7.5	355.1%
	+ Dự phòng DDL	35.8	21.3	168.3%	19.7	181.4%
	Hoa hồng nhận TBH	588.3	456.8	128.8%	414.7	141.8%
	Chi khác HDKD bảo hiểm	88.0	63.2	139.4%	75.3	116.9%
	Chi phí quản lý	35.6	37.3	95.4%	39.1	91.2%
	Chi phí hoạt động tài chính	38.8	23.0	168.9%	27.2	142.8%
	Chi phí khác	-	-		0.0	
III	LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	190.3	170.1	111.8%	182.6	104.2%
	Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm	45.5	50.1	90.7%	54.9	82.9%
	Lợi nhuận đầu tư tài chính	144.8	120.0	120.7%	127.7	113.4%
	LỢI NHUẬN SAU THUẾ	152.7	136.1	112.2%	145.8	104.7%
	Tỷ lệ kết hợp	95.2%	92.7%		91.3%	
	Tỷ lệ bồi thường	46.4%	46.5%		42.5%	
	Tỷ lệ chi phí	48.9%	46.2%		48.8%	

Về hoạt động khai thác TBH:

Năm 2022, PVI Re tiếp tục bám sát kế hoạch doanh thu phí nhận TBH và các chính sách khai thác nhận/nuôi dưỡng hiện hành. Cơ cấu, tỷ trọng doanh thu nhận TBH theo nguồn đã được dịch chuyển đúng hướng.

Doanh thu phí nhận TBH năm 2022 đạt 2.444 tỷ, hoàn thành 140,5% kế hoạch và tăng trưởng gần 50% so với doanh thu phí nhận TBH năm 2021.

Về hoạt động đầu tư tài chính:

Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2022 đạt 2065 tỷ đồng, tăng 223 tỷ đồng so với năm 2021.

Tỷ trọng lợi nhuận ĐTTC trên tổng lợi nhuận trước thuế đạt 76%.

Bảng 2: Hoạt động đầu tư tài chính

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022	% so với KH	Thực hiện cùng kỳ 2021	% so với cùng kỳ
Doanh thu tài chính	143.0	183.6	128%	154.9	119%
Chi phí tài chính	23.0	38.8	169%	27.2	143%
Lợi nhuận ĐTTC	120.0	144.8	121%	127.7	113%

III. Các thành tựu nổi bật trong năm 2022

- Là nhà tái bảo hiểm trong nước có doanh thu phí lớn nhất thị trường.
- Công tác tăng vốn điều lệ về cơ bản đã thực hiện thành công. PVI Re đã được Bộ Tài chính chấp thuận về nguyên tắc tăng vốn điều lệ lên 1044 tỷ đồng và được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng. PVI Re đã nhận được toàn bộ số tiền góp vốn 632 tỷ đồng, hoàn thành 100% đợt chào bán. Kết quả chào bán đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận theo công văn số 582/UBCK-QLCB ngày 14/02/2023. PVI Re đang hoàn thiện các thủ tục về điều chỉnh Giấy phép kinh doanh.
- Hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận. Đây là mức lợi nhuận cao nhất mà PVI Re đạt được trong lịch sử từ khi thành lập.
- PVI Re đã nhận được Bằng khen của Bộ Tài chính vì đã có thành tích xuất sắc trong hoạt động kinh doanh năm 2021 và thành tích đóng góp cho sự phát triển của ngành bảo hiểm Việt Nam giai đoạn 2011-2021.
- PVI Re đã được Bộ Tài chính cấp phép mở rộng nội dung hoạt động 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).
- Hỗ trợ, chi trả kịp thời các tổn thất lớn của thị trường bảo hiểm (Ví dụ: tổn thất nhiệt điện Vũng Áng, Tàu Ván Đồn ACE, Thủy điện Dak Mi 3...).
- Tổ chức chương trình hội nghị, hội thảo khách hàng tại TP. Hồ Chí Minh, Campuchia.
- Tổ chức các chương trình đào tạo nghiệp vụ cho khách hàng: SVI, MIC, chương trình đào tạo nhân sự với thị trường Hàn Quốc.
- Công tác Chuyển đổi số được đẩy mạnh. Hoạt động kinh doanh đã được số hóa gần như 99%.

- Hệ thống quản trị nội bộ được chú trọng và nâng cao: hoàn thiện dự án tư vấn triển khai hệ thống quản trị rủi ro và kiểm soát tuân thủ (ERM), tham gia dự án xây dựng báo cáo tài chính chuẩn IFRS, bổ sung nhân sự Kiểm toán nội bộ.
- Công ty luôn quan tâm, chú trọng các hoạt động chăm lo đời sống người lao động và các hoạt động thể hiện trách nhiệm xã hội.

PHẦN 2: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023

I. Căn cứ chính xây dựng kế hoạch

- Kế hoạch kinh doanh 2023 được xây dựng dựa trên cơ sở công ty đã thực hiện tăng vốn điều lệ thành công từ 728 tỷ đồng lên 1044 tỷ đồng (Vốn chủ sở hữu sẽ tăng thêm 632 tỷ từ hoạt động tăng vốn thành công). Vốn điều lệ mới dự kiến được ghi nhận từ ngày 01/03/2023 (thực tế có thể thay đổi do ảnh hưởng của tiến độ cấp giấy phép điều chỉnh). Toàn bộ số vốn tăng thêm (bao gồm thặng dư vốn cổ phần) được đưa vào hoạt động đầu tư tài chính.
- Kế hoạch năm 2023, tổng doanh thu kế hoạch đạt 2.665,2 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế đạt 223,3 tỷ.
- Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2023 là 16% trên vốn điều lệ bình quân.
- Hoàn thành dự án đổi tên công ty theo chủ trương đã được thông qua tại theo Nghị quyết ĐHĐCĐ số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/10/2021.

II. Các chỉ tiêu kế hoạch chính năm 2023

Bảng 3: Kế hoạch kinh doanh năm 2023

Đơn vị: tỷ đồng

	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch năm 2023	% so với KH2022	% so với TH2022
Tổng tài sản	5,141.0	5,941.6	6,266.7	122%	105%
Vốn chủ sở hữu	911.9	923.8	1,547.9	170%	168%
Vốn điều lệ	728.0	728.0	1,044.0	143%	143%
Tổng doanh thu	2,140.3	2,901.6	2,665.2	125%	92%
Tổng chi phí	1,970.2	2,711.3	2,441.9	124%	90%
Lợi nhuận trước thuế	170.1	190.3	223.3	131%	117%
Lợi nhuận sau thuế	136.1	152.7	178.7	131%	117%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	14%	16%	16%	114%	100%

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.
 - + Tìm kiếm thị trường quốc tế mới có thể hỗ trợ các dịch vụ 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. Tham gia vào các hợp đồng cổ định mới trong năm 2023.
- + Đổi mới trong việc xây dựng và thu xếp nhượng TBH các nghiệp vụ đặc thù.
- Về thị trường:
 - + Duy trì những thị trường kinh doanh chính: Việt Nam, Lào, Campuchia.
 - + Xây dựng các HĐCD và định hình hình ảnh của PVIRE tại các thị trường láng giềng Lào, Campuchia.
 - + Mở rộng, tìm kiếm cơ hội kinh doanh 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 cổ định.
- Về Giám định và 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.
 - + Liên tục mở rộng và tìm kiếm khách hàng, đa dạng hóa hoạt động phụ trợ bảo hiểm và đánh giá kỹ thuật chuyên sâu cho tổ chức tài chính.
- 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
 - + Đa dạng và linh hoạt hơn trong công tác đầu tư để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính

Giải pháp về nhân sự:

- Đổi mới phương thức, đa dạng các kênh tuyển dụng.
- Tuyển dụng thêm 4-5 cán bộ mới, ưu tiên các nhân sự có chuyên môn cao.
- 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 thành công tác tăng vốn điều lệ, ghi nhận đủ vốn góp mới trong đầu năm 2023.
- Hoàn thiện và triển khai hệ thống kiểm soát tuân thủ và quản trị rủi ro.
- Tiếp tục tham gia dự án xây dựng báo cáo IFRS 17 theo đúng tiến độ yêu cầu.
- Hoàn thành công tác đổi tên và xây dựng chương trình ra mắt, truyền thông hình ảnh mới tiếp cận với khách hàng cũng như đối tác.
- Giao KPI và đánh giá cho từng chức danh quản lý cấp cao của công ty.

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...)
- Xây dựng bổ sung một số báo cáo nghiệp vụ: Bồi thường, kinh doanh, kế hoạch, tài chính kế toán...

IV. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

- Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022
- Kế hoạch kinh doanh năm 2023
- Giao HĐQT PVI Re thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2023 tương ứng với thời điểm công ty được cấp giấy phép điều chỉnh về vốn điều lệ mới 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 27 tháng 04 năm 2023

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022 PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Năm 2022, các công ty Bảo hiểm/Tái bảo hiểm đối mặt với những khó khăn do tình hình tổn thất thiên tai diễn biến xấu. Trong đó, cơn bão Ian được ghi nhận là sự kiện tổn thất thiên tai lớn thứ 2 trong lịch sử sau cơn bão Katrina, gây ra thiệt hại bảo hiểm lên tới 52,5 tỷ USD, hạn hán tại Mỹ và châu Âu gây thiệt hại bảo hiểm trên 11 tỷ USD, động đất tại Fukushima (Nhật Bản) gây ra thiệt hại bảo hiểm 2,9 tỷ USD. Bên cạnh đó, ngành Bảo hiểm/Tái bảo hiểm thế giới còn chịu ảnh hưởng tiêu cực từ cuộc xung đột Nga - Ukraina, tình hình lạm phát gia tăng và nguy cơ từ các rủi ro thiên tai thứ phát.

Tại thị trường bảo hiểm Việt Nam, những tháng đầu năm 2022 vẫn phải đối mặt với nhiều khó khăn và thách thức trước tác động của dịch bệnh Covid-19, nhưng với nỗ lực triển khai hàng loạt chính sách của Chính phủ về hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn, khôi phục sản xuất, phát triển kinh tế và việc tiếp tục hoàn thiện cơ chế, chính sách trong lĩnh vực bảo hiểm, thị trường bảo hiểm năm 2022 vẫn duy trì tốc độ tăng trưởng khá.

Theo số liệu do Tổng cục Thống kê công bố, doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ toàn thị trường năm 2022 ước đạt 68.201 tỷ đồng, tăng trưởng 15,3% so với năm 2021. Mức tăng trưởng ấn tượng này đến từ sự phục hồi mạnh mẽ của các nghiệp vụ bảo hiểm cá nhân, đặc biệt là nghiệp vụ xe cơ giới. Nghiệp vụ con người, sức khỏe cũng đạt mức độ tăng trưởng mạnh. Các nghiệp vụ bảo hiểm thương mại lớn như Tài sản, Kỹ thuật, Hàng hóa đều có được sự tăng trưởng khá tốt nhờ sự phục hồi mạnh mẽ của nền kinh tế cũng như các hoạt động xuất nhập khẩu. Với các văn bản, quy định pháp lý mới được ban hành trong thời gian vừa qua (Luật kinh doanh bảo hiểm sửa đổi, Thông tư 50 về bảo hiểm bắt buộc trong hoạt động xây dựng, Nghị định 97 về bảo hiểm cháy nổ bắt buộc), thị trường Bảo hiểm/Tái bảo hiểm tại Việt Nam được kỳ vọng sẽ tiếp tục có các chuyển biến tích cực.

Trong năm 2022, hoạt động của PVI Re phải đối mặt với nhiều thách thức cũng như cơ hội đến từ thị trường và các nguyên nhân khách quan, nhưng với sự hỗ trợ và ủng hộ của các Cổ đông lớn, đặc biệt là Cổ đông PVI Holdings và các khách hàng, đối tác, Hội đồng quản trị (HĐQT) 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 2022, HĐQT PVI Re đã có sự thay đổi 3/5 thành viên HĐQT bao gồm cả chức danh Chủ tịch HĐQT, tuy vậy HĐQT luôn kịp thời ổn định hoạt động, 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 ĐHĐCĐ giao.

I. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2022:

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 2022, HĐQT PVI Re đã tổ chức thành công 01 kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 vào ngày 24/06/2022; Tổ chức 05 phiên họp HĐQT vào các ngày 30/03/2022, 10/06/2022, 24/06/2022, 18/08/2022, 25/11/2022 và ban hành 56 Nghị quyết để chỉ đạo và điều hành các hoạt động của PVI Re trong thẩm quyền.

Kiện toàn HĐQT: Thực hiện miễn nhiệm và bầu bổ sung thay thế 03 thành viên HĐQT, thực hiện bầu các chức vụ Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT kể từ ngày 24/06/2022; 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 2022 với những chỉ tiêu chính được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua 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%. |

Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh năm 2022, 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 2.901,6 tỷ đồng, tương đương 135,6% so với kế hoạch;
- Tổng chi phí là 2.711,3 tỷ đồng, tương đương 137,6% so với kế hoạch;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 190,3 tỷ đồng, tương đương 111,8% kế hoạch;
- Tỷ lệ chi trả cổ tức vượt mức dự kiến là 16%, đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2022 lần 1 vào tháng 11/2022 với tỷ lệ 9%.

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 bổ nhiệm lại Kế toán trưởng kể từ ngày 15/03/2022; miễn nhiệm và bổ nhiệm mới 01 Phó Tổng giám đốc kể từ ngày

01/04/2022; bổ nhiệm 01 Người phụ trách quản trị kiêm Thư ký công ty kể từ ngày 01/04/2022; bổ nhiệm thay thế 01 Giám đốc Quản trị rủi ro kể từ ngày 17/05/2022; thành lập Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc HĐQT với chức năng kiểm toán tài chính, kiểm toán tuân thủ, kiểm toán hoạt động và các nội dung theo yêu cầu của HĐQT.

1.4. Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả

Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2022 đạt 2.064,5 tỷ đồng, tăng 222,5 tỷ đồng so với năm 2021. Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 144,8 tỷ đồng, hoàn thành 120,7% so với kế hoạch đề ra. Tỷ trọng Lợi nhuận đầu tư tài chính trên Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 76%.

Trong năm 2022, PVI Re ghi nhận sự chuyển đổi về cơ cấu danh mục đầu tư: tăng 100 tỷ góp vốn POF; tiếp tục tìm kiếm các cơ hội đầu tư các khoản trái phiếu (theo hình thức Ủy thác đầu tư) đối với các khoản trái phiếu hết hạn trong năm. Cơ cấu đầu tư tiền gửi ngân hàng giảm từ 65% (năm 2021) xuống còn 62%.

1.5. Công tác quản trị công ty:

Hệ thống quản trị nội bộ được chú trọng và nâng cao: hoàn thiện dự án tư vấn triển khai hệ thống quản trị rủi ro và kiểm soát tuân thủ (ERM); cử nhân sự tham gia dự án xây dựng báo cáo tài chính chuẩn IFRS.

Về công tác tăng vốn điều lệ, PVI Re đã được Bộ Tài chính chấp thuận về nguyên tắc tăng vốn điều lệ lên 1044 tỷ đồng và được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng. PVI Re đã nhận được toàn bộ số tiền góp vốn 632 tỷ đồng, hoàn thành 100% đợt chào bán. Kết quả chào bán đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận theo công văn số 582/UBCK-QLCB ngày 14/02/2023. PVI Re đang hoàn thiện các thủ tục về điều chỉnh Giấy phép kinh doanh.

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

Tháng 2/2022, tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M. Best đã tiếp tục khẳng định xếp hạng năng lực tài chính mức B++ (Tốt) và xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành ở mức bbb (Đủ năng lực) đối với PVI Re.

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 truyền thông để giải đáp các thắc mắc, câu hỏi của các cổ đông và nhà đầu tư một cách kịp thời.

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

Theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của mình, HĐQT đã thực hiện giám sát việc điều hành của Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý của Công ty trong năm 2022:

- Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết và quyết định của Hội đồng quản trị;
- Tham dự các cuộc họp giao ban của Tổng giám đốc, các thành viên Ban điều hành, các cán bộ quản lý;
- Kịp thời chỉ đạo và phối hợp với Ban điều hành kiện toàn công tác nhân sự;
- Theo sát hoạt động kinh doanh của Công ty, ký các văn bản, xử lý công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT do Tổng giám đốc trình;
- Về công tác đầu tư, HĐQT đã sát sao chỉ đạo Ban điều hành theo dõi các biến động của thị trường để lên các phương án đầu tư đảm bảo hiệu quả, an toàn, phù hợp với quy định của Pháp luật cũng như đảm bảo an toàn và phát triển nguồn vốn của Công ty.

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

TT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Phân công nhiệm vụ
1	Ông Phùng Tuấn Kiên	Chủ tịch HĐQT	- Là Người đại diện theo pháp luật chịu trách nhiệm về hoạt động của HĐQT, các công tác quản trị doanh nghiệp, trao đổi, đối thoại và làm việc với cổ đông. - Chỉ đạo thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ và HĐQT của PVI Re. - Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ PVI Re. - Thực hiện công việc của Thành viên Ban đại diện quỹ POF và quỹ PIF.

2	Ông Dương Thanh Danh Francois	Phó Chủ tịch HĐQT	- Chịu trách nhiệm và tham mưu cho HĐQT về công tác chiến lược, kế hoạch, thù lao và bổ nhiệm. - Chịu trách nhiệm và tham mưu cho HĐQT về phát triển hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm nước ngoài, mở rộng thị trường và thúc đẩy hợp tác với các công ty bảo hiểm/tái bảo hiểm quốc tế.
3	Ông Trịnh Văn Lượng	Thành viên HĐQT độc lập kiêm Chủ tịch Ủy ban kiểm toán	- Chịu trách nhiệm rà soát hệ thống kiểm soát nội bộ và giám sát kiểm toán nội bộ của Công ty. - Thực hiện chức năng giám sát và kiểm soát việc quản lý, điều hành Công ty. - Thực hiện chức năng giám sát tính trung thực báo cáo tài chính của Công ty và tham mưu cho HĐQT về công tác tài chính kế toán theo chuẩn mực quốc tế. - Rà soát giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ và đưa ra khuyến nghị về những giao dịch cần có phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ; - Lập các báo cáo kiểm soát về tình hình hoạt động của PVI Re cho HĐQT.
4	Ông Trần Duy Cường	Thành viên HĐQT, Thành viên Ủy ban kiểm toán	- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về công tác tuân thủ, quản trị rủi ro; xây dựng, hoàn thiện các quy chế, quy định của HĐQT. - Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về công tác tài chính kế toán theo chuẩn mực kế toán Việt Nam và công tác tài chính kế toán theo

			chuẩn mực kế toán quốc tế. - Là người đại diện giám sát của cổ đông PVI.
5	Ông Nguyễn Phúc Anh	Thành viên HĐQT	- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về phát triển hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong nước và hoạt động đầu tư.

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

III. Thù lao 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 ĐHCĐ về việc chi trả thù lao thành viên HĐQT năm 2022 và dự toán thù lao thành viên HĐQT năm 2023. 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 2023:

1. Chỉ đạo PVI Re hoàn thành kế hoạch năm 2023 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Vốn điều lệ : 1.044,0 tỷ đồng
- Tổng doanh thu : 2.665,2 tỷ đồng
- Tổng chi phí : 2.441,9 tỷ đồng
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 223,3 tỷ đồng
- Tỷ lệ chi trả cổ tức : 16% trên vốn điều lệ bình quân

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. Chỉ đạo hoàn thành công tác tăng vốn điều lệ trong đầu năm 2023.
4. Tăng cường công tác quản trị, giám sát, kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo hoàn thiện và triển khai hệ thống kiểm soát tuân thủ và quản trị rủi ro. Tiếp tục cử nhân sự tham gia dự án xây dựng báo cáo IFRS 17 theo đúng tiến độ yêu cầu.
5. Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.

6. Chỉ đạo hoàn thành công tác đổi tên công ty. Xây dựng chương trình ra mắt, truyền thông hình ảnh mới tiếp cận với khách hàng cũng như đối tác.
7. Chỉ đạo tối đa hóa hiệu quả quản lý dòng tiền, đa dạng và linh hoạt hơn trong công tác đầu tư để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính.
8. Chỉ đạo xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống. Triển khai các dự án công nghệ, phần mềm (Phần mềm theo dõi thu nhập, Thuế TNCN, các báo cáo nghiệp vụ ứng dụng tích hợp các chức năng quản trị khác...).

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phùng Tuấn Kiên

PHỤ LỤC 1 - BÁO CÁO VỀ GIAO DỊCH GIỮA PVI RE VỚI NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA PVI RE

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với công ty	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ	Thời điểm giao dịch với công ty	Số Nghị quyết/ Quyết định của ĐHĐCĐ/ HĐQT... thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành)	Nội dung	Số lượng, tổng giá trị giao dịch (đơn vị: đồng)	Ghi chú
1	Công ty Cổ phần PVI	Công ty mẹ			Năm 2022		Thuê văn phòng và phí dịch vụ tại tòa nhà PVI	4.149.185.261	
							Cổ tức đã trả	85.158.528.000	
							Giao dịch thực hiện quyền mua chứng khoán	588.487.320.000	
2	Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	Cùng chủ sở hữu			Năm 2022		Doanh thu nhận tái bảo hiểm	1.441.199.793.552	
							Chi hoa hồng, môi giới và chi khác nhận tái bảo hiểm	332.379.884.017	
							Chuyển phí nhượng tái	176.025.581.149	
							Doanh thu hoa hồng và thu khác nhượng tái bảo hiểm	52.158.700.157	
							Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	66.779.806.805	
							Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	676.255.260.670	
3	Công ty Cổ phần Quản	Cùng chủ sở			Năm 2022		Phí tư vấn đầu tư	251.529.690	

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với công ty	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ	Thời điểm giao dịch với công ty	Số Nghị quyết/ Quyết định của ĐHĐCĐ/ HĐQT... thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành)	Nội dung	Số lượng, tổng giá trị giao dịch (đơn vị: đồng)	Ghi chú
	lý Quỹ PVI	hữu							
4	Quỹ đầu tư Cơ hội PVI	Cùng chủ sở hữu			Năm 2022	02/NQ-PVIRE ngày 12/01/2022	Góp vốn trong kỳ	100.000.000.000	
							Cổ tức được nhận	34.814.090.285	
5	Quỹ đầu tư Hạ tầng PVI	Cùng chủ sở hữu			Năm 2022		Cổ tức được nhận	21.920.000.000	

PHỤ LỤC 2 - DANH SÁCH CÁC NGHỊ QUYẾT HĐQT PVI RE 2022

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	01/NQ-PVIRE	04/01/2022	Nghị quyết về việc tạm giao kế hoạch kinh doanh năm 2022
2	02/NQ-PVIRE	12/01/2022	Nghị quyết thông qua phương án tăng vốn điều lệ và sửa đổi điều lệ Quỹ POF tại Đại hội nhà đầu tư bất thường năm 2021 của Quỹ POF
3	03/NQ-PVIRE	28/01/2022	Nghị quyết về việc mở rộng diện tích văn phòng PVI Re
4	04/NQ-PVIRE	11/02/2022	Nghị quyết về việc thay đổi chuyên gia tính toán dự phòng và khả năng thanh toán
5	05/NQ-PVIRE	07/03/2022	Nghị quyết về việc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022
6	06/NQ-PVIRE	30/03/2022	Nghị quyết về việc giao dịch vay vốn ngắn hạn tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam chi nhánh Thành Công
7	07/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc miễn nhiệm chức danh Phó Tổng giám đốc PVI Re với ông Phan Trịnh Quốc Kiên
8	08/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc bổ nhiệm ông Nguyễn Anh Hùng giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc PVI Re
9	09/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc bổ nhiệm bà Nguyễn Minh Tâm giữ chức vụ Người phụ trách quản trị kiêm thư ký công ty
10	10/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc bổ nhiệm lại ông Ngô Thanh Hải giữ chức vụ Kế toán trưởng PVI Re thời hạn 03 năm từ ngày 15/03/2022
11	11/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc thông qua nội dung dự thảo sửa đổi, bổ sung Hợp đồng ủy thác đầu tư với PVI AM
12	12/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc điều chỉnh lương chức danh cho ông Vũ Văn Thắng
13	13/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc thông qua các tài liệu trình ĐHĐCĐ thường niên 2022 của PVI Re
14	14/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc ban hành Quy định Quản lý kinh doanh liên tục của PVI Re
15	15/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc ban hành Quy định tiêu chuẩn chuyên môn và phẩm chất đạo đức của cán bộ chủ chốt của PVI Re
16	16/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc ban hành Quy chế tuân thủ của PVI Re
17	17/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc ban hành Quy chế quản trị rủi ro của PVI Re
18	18/NQ-PVIRE	31/03/2022	Nghị quyết về việc họp HĐQT PVI Re lần I năm 2022
19	19/NQ-PVIRE	18/04/2022	Nghị quyết về việc Thông qua Tuyên bố khẩu vị rủi ro của PVI Re
20	20/NQ-PVIRE	19/04/2022	Nghị quyết về việc thay đổi thời gian triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022
21	21/NQ-PVIRE	10/05/2022	Nghị quyết về việc thông qua bổ sung tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của PVI Re

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
22	22/NQ-PVIRE	17/05/2022	Nghị quyết về việc bổ nhiệm Giám đốc Quản trị rủi ro
23	23/NQ-PVIRE	24/05/2022	Nghị quyết về việc thông qua bổ sung tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của PVI Re
24	24/NQ-PVIRE	31/05/2022	Nghị quyết về việc thông qua nội dung dự thảo phụ lục hợp đồng Cung ứng dịch vụ Tư vấn Triển khai Hệ thống Quản trị rủi ro doanh nghiệp và Kiểm soát tuân thủ
25	25/NQ-PVIRE	06/06/2022	Nghị quyết về việc chi trả cổ tức lần thứ hai (lần cuối) năm 2021
26	26/NQ-PVIRE	06/06/2022	Nghị quyết về việc huy động vốn vay ngắn hạn từ các ngân hàng
27	27/NQ-PVIRE	10/06/2022	Nghị quyết về việc thay đổi ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông để thực hiện tạm ứng cổ tức lần thứ hai năm 2021
28	28/NQ-PVIRE	10/06/2022	Nghị quyết về việc thông qua nội dung sửa đổi tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của PVI Re
29	29/NQ-PVIRE	10/06/2022	Nghị quyết về việc phê duyệt phương án mua bán có kỳ hạn trái phiếu Hải Phát
30	30/NQ-PVIRE	22/06/2022	Nghị quyết về việc bổ sung tài liệu trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2022
31	31/NQ-PVIRE	22/06/2022	Nghị quyết về việc thông qua nội dung sửa đổi tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của PVI Re
32	32/NQ-PVIRE	24/06/2022	Nghị quyết về việc bầu Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI
33	33/NQ-PVIRE	24/06/2022	Nghị quyết về việc bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI
34	34/NQ-PVIRE	24/06/2022	Nghị quyết về việc ban hành Quy định phân công nhiệm vụ các thành viên HĐQT PVI Re
35	35/NQ-PVIRE	08/07/2022	Nghị quyết về việc thực hiện đầu tư tiền gửi
36	36/NQ-PVIRE	09/08/2022	Nghị quyết về việc thay đổi người đại diện phần vốn góp của Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI tại Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (POF) và Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI (PIF)
37	37/NQ-PVIRE	23/08/2022	Nghị quyết về việc thông qua phương án chi tiết chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ năm 2022
38	38/NQ-PVIRE	23/08/2022	Nghị quyết về việc thông qua hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2022 (chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ)
39	39/NQ-PVIRE	23/08/2022	Nghị quyết hợp Hội đồng quản trị PVI Re lần IV năm 2022
40	40/NQ-PVIRE	28/09/2022	Nghị quyết về việc thông qua sửa đổi phương án chi tiết chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ năm 2022
41	41/NQ-PVIRE	28/09/2022	Nghị quyết về việc thông qua danh sách các tổ chức tín dụng đủ điều kiện đầu tư tiền gửi năm 2022-2023 của

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
			Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI
42	42/NQ-PVIRE	03/10/2022	Nghị quyết về việc thông qua phương án ủy thác đầu tư qua PVI AM thực hiện mua bán trái phiếu Sơn Kim
43	43/NQ-PVIRE	16/11/2022	Nghị quyết về việc thông qua phương án ủy thác đầu tư qua PVI AM thực hiện mua bán trái phiếu Becamex
44	44/NQ-PVIRE	16/11/2022	Nghị quyết về việc điều chỉnh hạn mức đầu tư tiền gửi tại các tổ chức tín dụng đủ điều kiện đầu tư tiền gửi của PVI Re
45	45/NQ-PVIRE	24/11/2022	Nghị quyết về việc tạm ứng cổ tức lần thứ nhất năm 2022
46	46/NQ-PVIRE	25/11/2022	Nghị quyết về việc ban hành Quy chế trả lương của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI
47	47/NQ-PVIRE	25/11/2022	Nghị quyết về việc xếp lương chức danh đối với các nhân sự cấp cao
48	48/NQ-PVIRE	25/11/2022	Nghị quyết về việc ủy quyền thường xuyên trong công tác lương thưởng
49	49/NQ-PVIRE	25/11/2022	Nghị quyết về việc thông qua chương trình Bảo hiểm phúc lợi dành cho cán bộ cấp cao
50	50/NQ-PVIRE	25/11/2022	Nghị quyết về ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu
51	51/NQ-PVIRE	25/11/2022	Nghị quyết họp Hội đồng quản trị PVI Re lần V năm 2022
52	52/NQ-PVIRE	14/12/2022	Nghị quyết về việc thông qua thành lập Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc Hội đồng quản trị
53	53/NQ-PVIRE	30/12/2022	Nghị quyết về việc tiếp nhận và giao nhiệm vụ phụ trách Ban Kiểm toán nội bộ
54	54/NQ-PVIRE	30/12/2022	Nghị quyết về việc xếp lương cho cán bộ
55	55/NQ-PVIRE	30/12/2022	Nghị quyết về việc tạm giao chỉ tiêu kinh doanh năm 2023
56	56/NQ-PVIRE	30/12/2022	Nghị quyết về việc thực hiện đầu tư tiền gửi

**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 27 tháng 04 năm 2023

TỜ TRÌNH**Về việc thông qua Báo cáo tài chính cho năm 2022
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 2022 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 31/12/2022;
3. Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022;
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 2022 của PVI Re như dưới đây:

Đơn vị tính: VND

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	Thực hiện 2021
1	Tổng tài sản	5.941.579.496.595	5.028.167.867.787
2	Vốn chủ sở hữu	923.733.837.130	894.842.199.645
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	1.199.428.178.827	850.981.543.380
4	Doanh thu hoạt động tài chính	183.581.687.731	154.876.564.617
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	190.280.856.225	182.599.385.261
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	152.660.671.391	145.780.678.146

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

**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 27 tháng 04 năm 2023

TỜ TRÌNH

**Về việc Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022
và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023**

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 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/06/2022 của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVI Re năm 2022;

Căn cứ Báo cáo tài chính cho năm 2022 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 2022 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2022:

Đơn vị: VNĐ

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	170.100.000.000	190.280.856.225
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành	34.020.000.000	37.620.184.834
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	136.080.000.000	152.660.671.391
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia	7.565.409.521
5	Lãi CLTG cuối kỳ không được phân phối		0
6	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối (6) = (3) - (4) - (5)		145.095.261.870
7	Trích Quỹ Phúc lợi	1% LNST	1% LNST tương đương 1.526.606.714
8	Trích Quỹ Khen thưởng	3% LNST	3% LNST tương đương 4.579.820.142
9	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	0,3% LNST	0,3% LNST tương đương 457.982.014
10	Tỷ lệ chi trả cổ tức (*)	14%	Đã tạm ứng 14% trên vốn 728 tỷ đồng; Sẽ trả thêm 1,4% trên vốn 1.044 tỷ đồng ; Tổng cổ tức 2022 là 116.480.000.000
11	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2022		21.994.853.000

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
12	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối		54.226.856.952
13	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối		76.221.709.952

(*) Ngày 19/4/2023, Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) đã cấp Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán số 63/2019/GCNCP-VSD-01 đối với 31.600.000 cổ phiếu phát hành thêm. Như vậy từ ngày này, tổng số cổ phiếu đăng ký của PVI Re là 104.400.000 cổ phiếu và được VSD sử dụng để thực hiện chốt quyền chi trả cổ tức cho các cổ đông dù công ty chưa nhận được chấp thuận của Bộ Tài chính về việc điều chỉnh Giấy phép hoạt động về mức vốn điều lệ mới. Vì vậy, để đảm bảo số tiền chi trả cổ tức tương đương với mức 16% tính trên vốn điều lệ cũ 728 tỷ, PVI Re sẽ chi trả thêm mức cổ tức 1,4% tính trên vốn mới 1.044 tỷ.

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023:

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	223,3 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	16% trên vốn điều lệ bình quân
5	Trích Quỹ phúc lợi	1% LNST
6	Trích Quỹ khen thưởng	2,5% LNST

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Tuấn Kiên

**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 27 tháng 04 năm 2023

TỜ TRÌNH**Về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập
để kiểm toán báo cáo tài chính cho năm 2023**

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 2023 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 2023 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***Phùng Tuấn Kiên*

**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 27 tháng 04 năm 2023

TỜ TRÌNH**Về việc báo cáo chi trả thù lao năm 2022 và dự toán thù lao năm 2023
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 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/06/2022 của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVI Re năm 2022;

Căn cứ Nghị quyết số 32/NQ-PVIRE ngày 24/06/2022 của Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI Re về việc bầu Phó Chủ tịch HĐQT PVI Re;

Căn cứ Nghị quyết số 33/NQ-PVIRE ngày 24/06/2022 của HĐQT PVI Re về việc bầu Chủ tịch HĐQT PVI Re;

Căn cứ Công văn số 6991/BTC-QLBH ngày 19/07/2022 của Bộ Tài chính về việc chấp thuận Ông Phùng Tuấn Kiên giữ chức Chủ tịch HĐQT PVI Re;

Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023, 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 2022:

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, với cơ cấu thay đổi như sau:
 - o Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 24/06/2022: 01 Chủ tịch HĐQT chuyên trách và 04 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
 - o Từ ngày 24/06/2022 đến nay: 01 Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm (được Bộ Tài chính chấp thuận giữ chức vụ từ 19/07/2022), 01 Phó Chủ tịch kiêm nhiệm và 03 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Tổng thù lao/tiền lương đã chi của thành viên HĐQT (bao gồm thù lao của các thành viên đã miễn nhiệm và đương nhiệm) năm 2022 như sau: 2.751.655.844 VND (thấp hơn kế hoạch đã được ĐHĐCĐ phê duyệt là 4.740.000.000 VND).
- Trong năm 2022, thành viên HĐQT được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2021 (đã hạch toán chi phí trong năm 2022): 3.555.339.007 VND.

2. Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT PVI Re năm 2023:

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, trong đó: 01 Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm, 01 Phó Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm và 03 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Mức thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2023:
 - + Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm : 25.000.000 đồng/người/tháng
 - + Phó Chủ tịch HĐQT kiêm nhiệm : 15.000.000 đồng/người/tháng
 - + Thành viên HĐQT kiêm nhiệm : 10.000.000 đồng/người/tháng
 - + Thành viên độc lập HĐQT kiêm nhiệm : 15.000.000 đồng/người/tháng
- Kế hoạch thù lao của Thành viên HĐQT năm 2023 là: **900.000.000 đồng**.
- Kế hoạch tiền lương và các lợi ích khác của HĐQT năm 2023:
 - + Lương hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh dựa theo kết quả kinh doanh và theo quy định của Công ty.
 - + Chi phí hoạt động của HĐQT để thực hiện nhiệm vụ được giao được thực hiện theo các quy định hiện hành của PVI Re.
- Trường hợp có sự thay đổi về số lượng thành viên chuyên trách/kiêm nhiệm thì thù lao/tiền lương và các lợi ích khác sẽ điều chỉnh tương ứng.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phùng Tuấn Kiên

Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2023

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 2022 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:

- Trong năm 2022, thành viên HĐQT độc lập – CNUBKT đã tham dự các cuộc họp và tham gia vào các nội dung phù hợp với chức năng nhiệm vụ
- Thù lao của thành viên HĐQT độc lập – CNUBKT từ 1/1/2022 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 ĐHĐCĐ.

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.
 - + 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:
- Năm 2022, HĐQT PVI Re đã tổ chức kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên vào ngày 24/06/2022; Tổ chức 05 phiên họp HĐQT vào các ngày 30/03/2022, 10/06/2022,

24/06/2022, 18/08/2022, 25/11/2022 và ban hành 56 Nghị quyết để chỉ đạo các hoạt động của PVI Re trong thẩm quyền. Các phiên họp của HĐQT có sự tham gia của toàn bộ các thành viên Ban TGD, UBKT 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

- Kiện toàn HĐQT: Thực hiện miễn nhiệm và bầu bổ sung thay thế 03 thành viên HĐQT, thực hiện bầu các chức vụ Chủ tịch HĐQT, PCT HĐQT kể từ ngày 24/06/2022; hoàn thiện quy định phân công nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT.
 - HĐQT đã thông qua và ra NQ về việc bổ nhiệm lại KTT kể từ ngày 15/03/2022; miễn nhiệm và bổ nhiệm mới 01 Phó TGD kể từ ngày 01/04/2022; bổ nhiệm 01 Người phụ trách quản trị kiêm Thư ký công ty kể từ ngày 01/04/2022; bổ nhiệm thay thế 01 Giám đốc QTRR kể từ ngày 17/05/2022; thành lập Ban KTNB trực thuộc HĐQT với chức năng kiểm toán tài chính, kiểm toán tuân thủ, kiểm toán hoạt động và các nội dung theo yêu cầu của HĐQT.
- ⇒ HĐQT đã chỉ đạo và giám sát hoạt động của Ban TGD trong công tác hoàn thiện mô hình quản trị DN, tiếp tục XD 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 :

2.1 Về thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 và so sánh với năm 2021:

- Về thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch 2022

Tổng doanh thu từ các hoạt động đạt 2.901,6 tỷ đồng, cao hơn 35,6% kế hoạch năm 2022 đặt ra và tăng trưởng mạnh so với năm 2021 là 36%; trong đó doanh thu từ nhận tái BH chiếm khoảng 84% và đạt 140,5% kế hoạch 2022. Lợi nhuận sau thuế 152,7 tỷ đồng, bằng 112% so với kế hoạch năm 2022. Lợi nhuận thuần kinh doanh BH là 45,5 tỷ đồng, đạt 91% kế hoạch và Lợi nhuận từ hoạt động tài chính là 144,8 tỷ đồng, đạt 121% kế hoạch.

- Về kết quả hoạt động kinh doanh so với năm 2022

Cơ cấu doanh thu vẫn chủ yếu từ các nghiệp vụ kỹ thuật, cháy-tài sản với tỷ trọng khoảng 55%, tuy có giảm về mặt tỷ trọng trên tổng doanh thu so với năm 2021 (năm 2021 63%) nhưng quy mô tăng lên khoảng 31%. Nghiệp vụ XCG-CN có sự tăng trưởng cả về cơ cấu (từ 13% lên 25%) và quy mô (từ 211 tỷ lên 619 tỷ) so với năm 2021.

Doanh thu phí bảo hiểm thuần tăng mạnh 814 tỷ đồng, tương ứng với 50% so với năm 2021, và góp phần chính vào tăng trưởng tổng doanh thu của PVIRE. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm, doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm và doanh thu tài chính có mức tăng trưởng tương ứng là 10,8%, 48,6% và 18,5%.

Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm cũng tăng 361 tỷ đồng (47,6%) so với năm 2021, tương ứng với tốc độ tăng trưởng doanh thu thuần bảo hiểm (50%), chủ yếu từ Chi phí hoa hồng bảo hiểm tăng 173,6 tỷ và chi phí bồi thường bảo hiểm tăng 159 tỷ.

Chi phí quản lý giảm từ 39 tỷ đồng năm 2021 xuống còn 35,6 tỷ đồng năm 2022 trong đó một số khoản giảm mạnh so với kế hoạch như chi phí văn phòng giảm 1,8 tỷ (58%) chi phí khấu hao giảm 1,3 tỷ (68%), đồng thời yếu tố giảm tổng chi phí quản lý bao gồm cả phần hoàn nhập quỹ lương 5,2 tỷ đồng. Các yếu tố làm tăng chi phí quản lý bao gồm: - tăng chi lương (kế hoạch 19,6 thực hiện 23,3 tỷ, tăng 3,7 tỷ), trong đó chi lương hoàn thành vượt kế hoạch khoảng 3,9 tỷ không nằm trong KH vì quyết toán theo thực tế, ngoài ra ảnh hưởng của việc tăng lương và thay đổi chức danh trong năm là 2,3 tỷ, - khoản Chi QL khác 3,7 tỷ bao gồm: 1,5 tỷ trích DP phải thu khó đòi, 1,9 tỷ chi phí chi từ quỹ phúc lợi chuyển sang, 400 triệu chi phí thuế nhà thầu nộp hộ các nhà Tái NN.

So với năm 2021, lợi nhuận sau thuế năm 2022 cao hơn 6,9 tỷ đồng, tăng nhẹ 4,7%, chủ yếu từ lợi nhuận hoạt động tài chính tăng 17 tỷ đồng, còn lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm giảm 12,4 tỷ đồng.

2.2 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 2022 được lập vào ngày 20/2/2023 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 2022 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 2022 là 5.941,6 tỷ đồng, tăng 913,4 tỷ đồng so với cuối năm 2021, tương đương mức tăng 18,1%, trong đó, Tài sản ngắn hạn tăng 871,8 tỷ đồng và Tài sản dài hạn tăng 41,6 tỷ đồng. Cụ thể:
 - + Tài sản tái bảo hiểm giảm 47,1 tỷ đồng so với cuối năm 2021 chủ yếu từ giảm Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm 171 tỷ đồng, tương đương -9% so với thời điểm 31/12/2021.
 - + Tiền và tương đương tiền tăng mạnh 563,5 tỷ đồng chủ yếu do khoản tiền góp vốn của PVI được phong tỏa để mua cổ phiếu phát hành thêm là 588,5 tỷ đồng.
 - + Các khoản đầu tư ngắn hạn và đầu tư dài hạn đều tăng so với cuối năm 2021 lần lượt là 110 tỷ đồng (9%) và 29,6 tỷ đồng (4%) góp vào phần tăng tổng tài sản. Trong đó đầu tư ngắn hạn tăng chủ yếu do khoản đầu tư vào trái phiếu NH TMCP Quân Đội 100 tỷ gần đến kỳ đáo hạn nên phân loại vào đầu tư ngắn hạn. Còn đầu tư dài hạn tăng chủ yếu từ khoản tăng do khoản góp vốn thêm 100 tỷ vào POF và 29,6 tỷ vào các khoản tiền gửi kỳ hạn dài trên 1 năm.
 - + Ngoài ra, đóng góp thêm vào gia tăng tổng tài sản còn có các khoản phải thu ngắn hạn tăng 77 tỷ (18,4%) và Chi phí trả trước ngắn hạn (chủ yếu là hoa hồng chưa phân bổ) tăng 168,5 tỷ (82,8%). Các khoản mục này tăng tương ứng với việc tăng trưởng doanh thu trong năm 2022.
- Tổng nợ phải trả cuối năm 2022 trên BCTC 5.017,8 tỷ đồng đều là nợ ngắn hạn, tăng 884,5 tỷ đồng, tương đương 21,4% so với cuối năm 2021. Cụ thể:

2

+ Phải trả phải nộp khác tăng 629,2 tỷ chủ yếu từ khoản nhận ứng trước góp vốn phát hành cổ phiếu tăng thêm từ cổ đông PVI 588 tỷ đồng và các cổ đông hiện hữu khác.

+ Dự phòng phí nhận tái bảo hiểm tăng 391 tỷ đồng tương ứng với tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm nhận tái.

- Về một số chỉ tiêu tài chính:

+ Tỷ lệ tổn thất năm 2022 là 46.4%, tăng 3,8% so với năm 2021, chủ yếu do tỷ lệ bồi thường của nghiệp vụ con người tăng từ 5% lên 18%, nghiệp vụ XCG tăng từ 27% lên 40%. Tỷ lệ kết hợp cũng tăng tương ứng 3,9% lên 95,2%.

+ Tỷ lệ Lợi nhuận/Vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) tăng 0,3% từ 15,9% lên 16.8%, chủ yếu đến từ lợi nhuận hoạt động tài chính, tỷ lệ lợi nhuận hoạt động tài chính/Vốn chủ sở hữu bình quân đạt 15.9% tăng 2% so với năm 2021.

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

Năm 2022 KTNB PVI đã thực hiện 01 kỳ kiểm toán tại PVI RE và đưa ra các khuyến nghị nhằm trợ giúp Ban điều hành và Hội đồng quản trị hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, Ban điều hành đã tiếp thu, chấn chỉnh hoạt động kinh doanh và cải thiện hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định và phù hợp với tình hình thực tế.

4. Đánh giá về hệ thống Quản lý Rủi ro :

Các chính sách về QTRR đang được PVI Re hoàn thiện trên cơ sở kết quả dự án ERM. Bước đầu đã xây dựng và thực hiện các nội dung sau :

- Ban hành các Quy chế, quy trình, quy định liên quan đến tuân thủ và quản trị rủi ro như sau:
 - + Quy chế tuân thủ
 - + Quy chế quản trị rủi ro
 - + Tuyên bố Khẩu vị rủi ro năm 2022 và khẩu vị rủi ro giai đoạn 5 năm 2022-2026.
 - + Ban hành Quy định về Danh mục rủi ro trọng yếu.
 - + Ban hành Văn hóa doanh nghiệp
- và tiếp tục hoàn thiện các quy định, quy trình liên quan đến báo cáo tuân thủ, cầm vận, phòng chống rửa tiền...theo khuôn khổ nội dung tư vấn của Deloitte.
- Thực hiện các báo cáo theo quy định: Báo cáo Tuân thủ (định kỳ 6 tháng), Báo cáo đánh giá rủi ro (định kỳ 6 tháng), Báo cáo đánh giá khẩu vị rủi ro năm 2022.
- Đào tạo cho toàn thể CBNV về các nội dung quản trị rủi ro và tuân thủ. Triển khai ký cam kết thực hiện Quy chế ứng xử và văn hóa doanh nghiệp của PVI/PVI Re.

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 2022 phản ánh đầy đủ, trung thực tình hình hoạt động kinh doanh 2022 và phương hướng nhiệm vụ 2023. TGD đã lập Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2022 và kế hoạch kinh doanh 2023. Các báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính 2022 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 ĐHĐCĐ thường niên 2023.

Phần III. Kế hoạch hoạt động năm 2023:

- 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 ĐH
- Phối hợp với KTNB của PVI Re 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 trong điều kiện trách nhiệm BH trong thời gian còn lại và không có KH nhân TBH XCG-CN năm 2023.

Phần IV Kiến nghị của Thành viên HĐQT độc lập:

Tiếp tục hoàn thiện và đẩy nhanh tiến độ thực hiện các chủ trương đã được ĐHĐCĐ năm 2021, 2022 phê duyệt liên quan đến đổi tên công ty, hoàn thiện các chính sách về QTRR trên cơ sở kết quả dự án ERM.

Trân trọng./.

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP



Trịnh Văn Lượng

**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 27 tháng 04 năm 2023

TỜ TRÌNH

Về việc xử lý lãi tiền gửi trên tài khoản phong tỏa góp vốn của cổ đông PVI Re

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);

Ngày 03/08/2022, PVI Re nhận được công văn số 7666/BTC-QLBH của Bộ Tài chính về việc chấp thuận nguyên tắc đề nghị tăng vốn điều lệ, theo đó PVI Re được chấp thuận về nguyên tắc tăng vốn điều lệ từ 728 tỷ đồng lên 1044 tỷ đồng.

PVI Re đã yêu cầu Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (SeABank) mở tài khoản phong tỏa để nhận tiền mua cổ phiếu trong đợt chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu: Số tài khoản: 000003720735 tại SeABank – Chi nhánh Đại An.

Ngày 02/12/2022, PVI Re đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng số 343/GCN-UBCK. Ngay sau đó, PVI Re đã triển khai chào bán và đã nhận đủ số vốn góp thêm của cổ đông là 632 tỷ đồng, hoàn thành 100% đợt chào bán. Ngày 14/02/2023, PVI Re nhận được công văn số 582/UBCK-QLCB của UBCKNN chấp thuận kết quả chào bán cổ phiếu ra công chúng của PVI Re.

Kể từ thời điểm các cổ đông bắt đầu nộp tiền mua cổ phiếu vào tài khoản phong tỏa đến thời điểm PVI Re được ghi nhận và giải tỏa số vốn góp thêm theo quy định, tài khoản phong tỏa sẽ phát sinh tiền lãi từ tiền mua cổ phiếu của các cổ đông.

Để xử lý số tiền lãi phát sinh, Hội đồng quản trị PVI Re kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc PVI Re ghi nhận toàn bộ số tiền lãi phát sinh trên tài khoản phong tỏa mở tại SeABank – Chi nhánh Đại An để nhận tiền góp vốn của các cổ đông là một khoản thặng dư vốn cổ phần.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



**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 27 tháng 04 năm 2023

TỜ TRÌNH
Về việc đổi tên Công ty

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 Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/06/2022 có hiệu lực kể từ ngày 01/01/2023;

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

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) PVI Re thông qua bằng phương thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/10/2021, ĐHĐCĐ PVI Re đã thông qua chủ trương đổi tên công ty như sau:

- + Tên đầy đủ tiếng Việt hiện tại: Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI
- + Tên đầy đủ tiếng Việt đề xuất đổi: Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội

PVI Re đã lựa chọn đơn vị tư vấn xây dựng thương hiệu và đang triển khai xây dựng hình ảnh, logo gắn liền với tên thương hiệu mới.

HDQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc tiếp tục triển khai công tác đổi tên công ty như sau:

- + Tên Công ty viết bằng tiếng Việt : Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội
- + Tên Công ty viết bằng tiếng Anh : Hanoi Reinsurance Joint Stock Corporation
- + Tên Công ty giao dịch tiếng Việt : Tái bảo hiểm Hà Nội
- + Tên Công ty giao dịch và viết tắt : Hanoi Re
- + Thời gian triển khai : Trong năm 2023
- + Giao HDQT thực hiện sửa đổi những nội dung liên quan đến tên công ty tại Điều lệ Công ty sau khi việc đổi tên được cấp có thẩm quyền chấp thuận.

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH