

Số: 01/BB-DHDCĐ

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. Để 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 (ĐHDCĐ) thường niên năm 2023 đủ điều kiện tiến hành.

2. Bà Mai Thùy Chi đã trình bày Quy chế tổ chức ĐHDCĐ thường niên năm 2023 của PVI Re.

Quy chế tổ chức ĐHDCĐ thường niên năm 2023 được ĐHDCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

3. ĐHDCĐ 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 Thủy 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:

- I. 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 phi 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 Cường – 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 HDQT năm 2023:

- Chi 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%
- Chi 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 HDQT. Xây dựng hệ thống Kiểm toán nội bộ và Quản trị rủi ro.
- Chi đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.
- Chi 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	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

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 ĐHĐCĐ 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 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.

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 Thủy 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 NGA

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**



PHÙNG TUẤN KIÊN

Nơi nhận:

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