

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**  
*HANOI REINSURANCE  
JOINT STOCK CORPORATION*

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
*THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM*  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc  
*Independence – Freedom – Happiness*

Số: 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ  
No: 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2025  
*Hanoi, Aprils 21<sup>st</sup> 2025*

**NGHỊ QUYẾT**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**  
**RESOLUTION**  
**ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2025**  
**HANOI REINSURANCE JOINT STOCK COMPANY**

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

*Pursuant to the Enterprise Law No. 59/2020/QH14 dated June 17<sup>th</sup>, 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;

*Pursuant to the Establishment and Operation License of Hanoi Reinsurance Joint Stock Corporation (Hanoi Re) No. 86 GP/KDBH issued by the Ministry of Finance on October 1<sup>st</sup>, 2013, and its amendments;*

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

*Pursuant to the Charter of Hanoi Re;*

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2025 của Hanoi Re.

*Pursuant to the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders 2024 dated March 21<sup>st</sup>, 2024 of Hanoi Re.*

**QUYẾT NGHỊ:**

**RESOLUTION:**

**Điều 1:** Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 với một số chỉ tiêu chính như sau:

**Article 1:** Approving the Report on business result in 2024 and Business Plan in 2025 as follow:

### 1.1. Kết quả kinh doanh năm 2024/ Business results in 2024:

- Tổng doanh thu đạt **3.017** tỷ đồng, hoàn thành 106,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 2.483,4 tỷ đồng, hoàn thành 108% kế hoạch.  
*Total revenue reached **VND 3,017 billion**, completing 106,6% of the plan; of which revenue from inward reinsurance premiums reached VND 2,483.4 billion, equal to 108% of the planned target;*
- Tổng chi phí là **2.777** tỷ đồng, tương đương 107% kế hoạch;  
*Total expenses were **VND 2,777 billion**, equivalent to 107% of the plan*
- Lợi nhuận trước thuế đạt **240,2** tỷ đồng, tương ứng 100% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm chỉ đạt 23,2 tỷ đồng, tương ứng 46,2% kế hoạch do ảnh hưởng tiêu cực từ hệ quả gây ra bởi bão Yagi; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 217,6 tỷ đồng, hoàn thành 114,5% kế hoạch và tăng trưởng 11,9% so với cùng kỳ.  
*Pre-tax profit reached **VND 240.2 billion**, equal to 100% of the plan. In which, profit from reinsurance business reached only VND 23.2 billion, equivalent to 46.2% of the plan due to the negative consequences caused by Yagi Typhoon; profit from financial activities reached VND 217.6 billion, completing 114.5% of the plan and growing by 11.9% compared to the same period.*
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%.  
*Guaranteed a dividend rate of 16%.*

### 1.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2025/ Business plan for 2025:

Đơn vị: tỷ đồng / Unit: Billion VND

TT/No	Chỉ tiêu/Items	Kế hoạch năm 2025/ 2025 Plan
1	Vốn Điều lệ <i>Charter capital</i>	1.044,0
2	Tổng doanh thu <i>Total revenue</i>	3.305,7
3	Tổng chi phí <i>Total expense</i>	3.061,6
4	Lợi nhuận trước thuế <i>Pre-tax accounting profit</i>	244,1
5	Tỷ lệ chia cổ tức <i>Dividend payout ratio</i>	17%

Giao HĐQT Hanoi Re thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 trong trường hợp có sự biến động lớn đối với các giả định xây dựng kế hoạch và báo cáo tại kỳ ĐHĐCĐ gần nhất.

*Authorize the Board of Directors of HHY to approve adjustments to the 2025 business plan in the event of significant changes to the assumptions used in its formulation and to report at the nearest General Meeting of Shareholders.*

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là ... cổ phần, chiếm tỷ lệ ...% tổng số cổ phần biểu quyết tại Đại hội.*

*The number of shares with agreement vote is: ... shares, accounting for ...% of the total number of shares with voting rights at the General Meeting*

**Điều 2:** Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024; phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025 với một số nội dung chính như sau:

**Article 2:** Approving the Report on activities of the BOD in 2023; Direction of the BOD in 2024 as follow:

**2.1. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024 / BOD's activities result in 2024**

- Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn.  
*Organized meetings in accordance with its functions, duties, and authority.*
- Chỉ đạo hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2024 cũng như đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%. Đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2024 lần 1 vào tháng 12 năm 2024 với tỷ lệ 11,5%.  
*Directed the successful exceeding of the 2024 business plan targets and ensured a 16% dividend payout ratio. Successfully completed the first interim dividend payment for 2024 in December 2024 at a rate of 11.5%.*
- Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ.  
*Directed the restructuring of the organizational structure and personnel management.*
- Chỉ đạo hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả.  
*Provided guidance for effective financial investment activities.*
- Chỉ đạo công tác quản trị công ty.  
*Led corporate governance efforts.*
- Chỉ đạo thành công trong việc bảo vệ duy trì xếp hạng tín nhiệm mức B++ (Tốt), xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành ở mức bbb (Tích cực).  
*Successfully oversaw the maintenance of a B++ (Good) financial strength rating and an issuer credit rating of bbb (Positive).*
- Chỉ đạo công tác quan hệ cổ đông.  
*Directed shareholder relations activities.*

## 2.2. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025 / BOD's plan for 2025:

- Chỉ đạo Hanoi Re hoàn thành kế hoạch năm 2025 với các chỉ tiêu chính như sau:

*Direct Hanoi Re to achieve the 2025 plan with the following key targets:*

+ Vốn điều lệ	:	1.044,0 tỷ đồng
Charter capital		(Billion VND)
+ Tổng doanh thu	:	3.305,7 tỷ đồng
Total revenue		(Billion VND)
+ Tổng chi phí	:	3.061,6 tỷ đồng
Total expense		(Billion VND)
+ Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	:	244,1 tỷ đồng
Total pre-tax accounting profit		(Billion VND)
+ Tỷ lệ chi trả cổ tức	:	17% trên vốn điều lệ
Dividend ratio		17% on charter capital

- 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.

*Direct the BOM to propose solutions and business strategies closely aligned with market dynamics, with the aim of enhancing the effectiveness of business operations to achieve profit growth.*

- Tăng cường công tác quản trị, giám sát, kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo hoàn thiện và đưa vào áp dụng báo cáo IFRS 17 theo yêu cầu.

*Enhance internal management, supervision, and auditing efforts. Direct the refinement and implementation of IFRS 17 reporting in accordance with requirements.*

- Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.

*Direct the review, evaluation, and planning staff.*

- 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.

*Direct maximizing the efficiency of cash flow management, enhance diversity, and foster greater flexibility in investment activities to optimize the effectiveness of financial investment operations.*

- 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...).

*Direct the construction of a modern Information Technology system for the convenient management of the overall system. Implement technology*

projects, software (Income tracking software, Personal Income Tax, integrated application of various administrative functions in reports, etc.).

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

The number of shares with agreement vote is: ... shares, accounting for ...% of the total number of shares with voting rights at the General Meeting.

**Điều 3:** Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam với một số chỉ tiêu chính như sau:

**Article 3:** Approval of the 2024 financial statements audited by Deloitte Vietnam Co., Ltd., with key financial indicators as follows:

Đơn vị: đồng / Unit: VND

STT /No	Chỉ tiêu / Items	Thực hiện 2024 / Actual 2024	Thực hiện 2023 / Actual 2023
1	Tổng tài sản Total assests	6.700.999.105.381	5.883.530.300.411
2	Vốn chủ sở hữu Equity	1.609.992.472.537	1.593.583.446.324
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm Net revenue from insurance activities	1.361.565.571.866	1.407.693.868.143
4	Doanh thu hoạt động tài chính Financial Income	274.712.940.672	253.416.943.329
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế Profit before tax	240.199.846.691	256.399.294.893
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN Profit after tax	190.524.685.128	202.161.683.285

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

The number of shares with agreement vote is: ... shares, accounting for ...% of the total number of shares with voting rights at the General Meeting.

**Điều 4:** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025 với một số chỉ tiêu chính như sau:

**Article 4:** Approval of the Distribution of profit for the year 2024 and plan for distribution of profit for the year 2025 as follow:

**4.1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2024:**  
**Distribution of profit after tax for the year 2024:**

Đơn vị: đồng / Unit: VND

TT / No	Chỉ tiêu / Items	Kế hoạch / Plan	Thực hiện / Implementation
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế <i>Profit before tax</i>	240.100.000.000	240.199.846.691
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành <i>Corporate income tax</i>		49.675.161.563
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN <i>Profit after tax (PAT)</i>		190.524.685.128
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc <i>Compulsory reserve fund</i>	5% LNST được chia 5% (PAT for distribution)	9.526.234.256
5	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối <i>Profit after tax (PAT) for distribution</i> (5) = (3) – (4)		180.998.450.872
6	Trích Quỹ Phúc lợi <i>Welfare fund</i>	1% LNST 1% PAT	1% LNST tương đương 1% PAT equal to 1.905.246.851
7	Trích Quỹ Khen thưởng <i>Bonus fund</i>	2,5% LNST 2.5% PAT	2,5% LNST tương đương 2.5% PAT equal to 4.763.117.128
8	Tỷ lệ chi trả cổ tức (trên vốn điều lệ 1.044.000.000.000 VND) <i>Dividend ratio (on chartered capital of VND 1,044,000,000,000)</i>	16%	16% tương đương 16% equal to 167.040.000.000
9	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2024 <i>Retained earnings for the year 2024</i> (9) = (5) – (6) – (7) – (8)		7.290.086.893
10	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối <i>Retained earnings for the prior years</i>		94.342.840.119
11	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối <i>Total retained earnings</i>		101.632.927.012

#### 4.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025:

##### *Plan for distribution of profit after tax for the year 2025:*

TT / No	Chỉ tiêu / Items	Giá trị / Description
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế <i>Profit before tax</i>	244,1 tỷ đồng <i>VND 244.1 billion</i>
2	Chi phí thuế Thu nhập hiện hành <i>Corporate income tax</i>	Theo quy định hiện hành <i>In accordance with current regulations</i>
3	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc <i>Compulsory reserve fund</i>	5% LNST được chia <i>5% PAT for distribution</i>
4	Trả cổ tức <i>Dividend</i>	17% trên vốn điều lệ <i>17% on chartered capital of</i> 1.044.000.000.000 VND
5	Trích Quỹ phúc lợi <i>Welfare fund</i>	1% LNST <i>1% PAT</i>
6	Trích Quỹ khen thưởng <i>Bonus fund</i>	2,5% LNST <i>2.5% PAT</i>

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

*The number of shares with agreement vote is: ... shares, accounting for ...% of the total number of shares with voting rights at the General Meeting.*

**Điều 5:** Thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2025 của Hanoi Re là Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam và Công ty TNHH PwC (Việt Nam).

**Article 5:** *Approval of the list of independent auditing firms to audit Hanoi Re's financial statements for 2025, including Deloitte Vietnam Co., Ltd. and PwC (Vietnam) Co., Ltd.*

Giao Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán nằm trong danh sách công ty kiểm toán nêu trên để ký Hợp đồng kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của Hanoi Re.

*Authorize the Board of Directors to decide on the selection of an auditing firm from the aforementioned list to sign the audit contract for Hanoi Re's financial statements for 2025.*

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

*The number of shares with agreement vote is: ... shares, accounting for ...% of the total number of shares with voting rights at the General Meeting.*

**Điều 6:** Thông qua Phương án chi trả thù lao, tiền lương của HĐQT năm 2024 và dự toán thù lao, tiền lương HĐQT năm 2025 với một số nội dung chính như sau:

**Article 6:** *Approval of remuneration and salary paid to BOD's members in 2024 and remuneration/salary plan for the Board members in 2025.*

**6.1. Báo cáo Thù lao/tiền lương của HĐQT Hanoi Re năm 2024:**

**Report on remuneration/salary payment of Hanoi Re's BOD in 2024:**

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người.  
*Number of Board of Directors (BOD) members: 05 persons*
- Tổng thù lao đã chi cho thành viên HĐQT năm 2024 như sau:  
1.320.000.000 VND.  
*Total remuneration paid to the BOD members in 2024: 1,320,000,000 VND.*
- Trong năm 2024, thành viên HĐQT được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2023 (đã hạch toán chi phí trong năm 2023): 1.698.876.518 VNĐ  
*In 2024, the BOD members received additional salary for exceeding the 2023 profit plan (already accounted as expense in 2023): 1,698,876,518 VND.*

**6.2. Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT năm 2025:**

**Remuneration/salary plan of BOD in 2025:**

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, trong đó: 01 Chủ tịch HĐQT, 01 Phó Chủ tịch HĐQT, 01 Thành viên độc lập HĐQT và 02 Thành viên HĐQT.  
*Number of Board of Directors (BOD) members: 05 persons, including 01 chairman, 01 deputy chairman, and 03 board members*
- Mức thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2025:  
*Remuneration/Salary for board members in 2025:*
  - + Chủ tịch HĐQT : 40.000.000 đồng/người/tháng  
*Chairman : 40,000,000 VND/person/month*
  - + Phó Chủ tịch HĐQT : 20.000.000 đồng/người/tháng  
*Vice Chairman : 20,000,000 VND/person/month*
  - + Thành viên HĐQT kiêm nhiệm CN các Ủy ban: 20.000.000 đồng/người/tháng  
*Member in charge of Committee Chairman: 20,000,000 VND/person/month*
  - + Thành viên độc lập HĐQT : 20.000.000 đồng/người/tháng  
*Independent BOD member : 20,000,000 VND/person/month*
  - + Thành viên HĐQT : 15.000.000 đồng/người/tháng  
*BOD member : 15,000,000 VND/person/month*



- Kế hoạch thù lao, tiền lương của Thành viên HĐQT năm 2025 là : **1.320.000.000 đồng.**

*The remuneration/salary plan for the Members in 2025 is: **1,320,000,000 VND.***

Kế hoạch thù lao/tiền lương trên chưa bao gồm lương bổ sung/thưởng hoàn thành và hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2024.

*The above remuneration/salary plan does not include additional salary/bonus for meeting or exceeding the 2024 business plan targets.*

- Trường hợp có sự thay đổi về số lượng thành viên HĐQT và/hoặc tiền lương/thù lao của thành viên HĐQT được điều chỉnh trong năm 2025 thì quỹ tiền lương/thù lao và các lợi ích khác sẽ được điều chỉnh tương ứng.

*In case of changes in the number of BOD members and/or adjustments to the salaries/remuneration of Board members in 2025, the salary/remuneration fund and other benefits will be adjusted accordingly.*

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là ... cổ phần, chiếm tỷ lệ ...% tổng số cổ phần biểu quyết tại Đại hội.*

*The number of shares with agreement vote is: ... shares, accounting for ...% of the total number of shares with voting rights at the General Meeting.*

**Điều 7:** Thông qua Sửa đổi Điều lệ.

**Article 7:** Approval of the amendment to the Charter of Hanoi Re.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là ... cổ phần, chiếm tỷ lệ ...% tổng số cổ phần biểu quyết tại Đại hội.*

*The number of shares with agreement vote is: ... shares, accounting for ...% of the total number of shares with voting rights at the General Meeting.*

**Điều 8:** Thông qua Sửa đổi bổ sung Quy chế nội bộ về Quản trị công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị.

**Article 8:** Approval of the amendment and issuance of the Internal Regulations on Corporate Governance and the Operating Regulations of the BOD.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là ... cổ phần, chiếm tỷ lệ ...% tổng số cổ phần biểu quyết tại Đại hội.*

*The number of shares with agreement vote is: ... shares, accounting for ...% of the total number of shares with voting rights at the General Meeting.*

**Điều 9:** Thông qua Báo cáo của thành viên độc lập HĐQT.

**Article 9:** Approval of the report of independent BOD's member.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là ... cổ phần, chiếm tỷ lệ ...% tổng số cổ phần biểu quyết tại Đại hội.*

*The number of shares with agreement vote is: ... shares, accounting for ...% of the total number of shares with voting rights at the General Meeting.*

**Điều 10:** Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Hanoi Re thông qua với tỷ lệ ...% tổng số cổ phần biểu quyết tham dự Đại hội và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 21/04/2025. 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.

**Article 10:** This Resolution has been approved by PVI's 2025 Annual General Meeting of Shareholders with a rate of ...% of the total number of voting shares attending the Meeting and shall take effect from April 21<sup>st</sup>, 2025. The Board of Directors, Chief Executive Officer, Deputy CEO and Chief Accountant are responsible for implementing this Resolution./.

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

**Nơi nhận/Recipients:**

- Như Điều 10/As Article 10;
- ĐHĐCĐ/GMS;
- Lưu: VT, HĐQT, 5/  
Archived, BOD, 5

**ON BEHALF OF  
THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS  
CHAIRMAN**

**PHÙNG TUẤN KIÊN  
CHỦ TỊCH HĐQT  
BOD CHAIRMAN**