

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

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

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2026
Hanoi, April 16th 2026

**BÁO CÁO
REPORT
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025
PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2026
RESULTS OF THE BOARD OF DIRECTORS' ACTIVITIES IN 2025
DIRECTIONS AND OPERATION PLAN OF THE BOARD OF DIRECTORS IN 2026**

Kính gửi/ To: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

Năm 2025 khép lại một giai đoạn 5 năm (2021 - 2025) đầy biến động của nền kinh tế toàn cầu và trong nước. Thế giới tiếp tục chịu áp lực từ cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn, xung đột địa chính trị, chiến tranh thương mại và những diễn biến phức tạp của biến đổi khí hậu. Trong bối cảnh đó, Việt Nam không chỉ phải ứng phó với các "cú sốc" ngoại sinh, mà còn đối mặt với những thách thức nội tại như thiên tai dồn dập (đặc biệt là mưa lũ tại miền Trung và Bắc Trung Bộ), dịch bệnh bùng phát, cùng yêu cầu cải cách thể chế mạnh mẽ. Mặc dù vậy, kinh tế Việt Nam năm 2025 vẫn ghi nhận nhiều tín hiệu tích cực với đà tăng trưởng phục hồi và duy trì ở mức cao, kinh tế vĩ mô cơ bản ổn định, lạm phát được kiểm soát. Hoạt động sản xuất – kinh doanh, thương mại và xuất khẩu tiếp tục khởi sắc, kim ngạch xuất nhập khẩu tăng mạnh, duy trì thặng dư thương mại; thu hút đầu tư nước ngoài đạt kết quả khả quan, phản ánh niềm tin của nhà đầu tư vào môi trường kinh doanh trong nước. Bên cạnh đó, nền kinh tế năm 2025 cũng đối mặt không ít khó khăn, thách thức, như những bất ổn của kinh tế thế giới, áp lực cạnh tranh và chi phí sản xuất gia tăng, rủi ro từ thiên tai, biến đổi khí hậu, cùng với các hạn chế nội tại về năng suất lao động, chất lượng tăng trưởng và năng lực của doanh nghiệp trong nước. Những yếu tố này đặt ra yêu cầu tiếp tục đẩy mạnh cải cách, nâng cao sức chống chịu và tính bền vững của nền kinh tế trong giai đoạn tới.

The year 2025 marked the conclusion of a turbulent five-year period (2021–2025) for both the global and domestic economies. The world continued to face mounting pressures from strategic competition among major powers, geopolitical conflicts, trade wars, and the increasingly complex impacts of climate change. In this context, Vietnam not only had to respond to external shocks but also confronted internal challenges,

including frequent natural disasters (particularly heavy floods in the Central and North Central regions), disease outbreaks, and the pressing need for strong institutional reforms. Despite these difficulties, Vietnam's economy in 2025 recorded many positive signals, with growth momentum recovering and remaining at a relatively high level, macroeconomic stability largely maintained, and inflation kept under control. Production and business activities, trade, and exports continued to improve; total import-export turnover increased significantly, sustaining a trade surplus. Foreign direct investment attraction achieved encouraging results, reflecting investors' confidence in the domestic business environment. Nevertheless, the economy in 2025 also faced considerable challenges, such as global economic uncertainties, rising competitive pressures and production costs, risks from natural disasters and climate change, as well as inherent limitations in labor productivity, growth quality, and the capacity of domestic enterprises. These factors underscore the need to further accelerate reforms, enhance resilience, and strengthen the sustainability of the economy in the coming period.

Theo số liệu do Cục Thống kê công bố, doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ năm 2025 ước đạt 88,4 nghìn tỷ đồng, tăng 10,3% so với năm trước. Trong khi đó, tổng doanh thu phí toàn thị trường ước đạt 237,2 nghìn tỷ đồng (tăng 4,0%), với khối nhân thọ ước đạt 148,8 nghìn tỷ đồng (tăng 0,5%). Với các mức này, mảng phi nhân thọ đóng góp xấp xỉ 37% tổng doanh thu phí của toàn thị trường trong năm 2025 và tiếp tục là mảng tăng trưởng nhanh hơn so với mặt bằng chung.

According to data released by the General Statistics Office, non-life insurance premium revenue in 2025 was estimated at VND 88.4 trillion, up 10.3% compared to the previous year. Meanwhile, total premium revenue of the entire market was estimated at VND 237.2 trillion (up 4.0%), of which the life insurance segment was estimated at VND 148.8 trillion (up 0.5%). At these levels, the non-life segment accounted for approximately 37% of the total market premium revenue in 2025 and continued to grow at a faster pace than the overall market average.

Năm 2025, mặt bằng lãi suất tiền gửi ngân hàng nhìn chung duy trì ở mức thấp và ổn định nhằm hỗ trợ phục hồi kinh tế và kích thích tín dụng. Trong bối cảnh thanh khoản hệ thống dồi dào và Ngân hàng Nhà nước điều hành chính sách tiền tệ theo hướng linh hoạt, lãi suất huy động kỳ hạn ngắn phổ biến dao động quanh mức 3–4%/năm, còn các kỳ hạn trung và dài hạn phổ biến ở mức khoảng 4,5–6%/năm tùy từng ngân hàng và từng thời điểm. Xu hướng chung là cạnh tranh huy động không quá gay gắt như giai đoạn trước, do tăng trưởng tín dụng được kiểm soát và áp lực lạm phát không quá lớn, qua đó giúp các ngân hàng giảm chi phí vốn và tạo điều kiện hạ lãi suất cho vay.

In 2025, bank deposit interest rates generally remained low and stable in order to support economic recovery and stimulate credit growth. Amid ample system liquidity and the State Bank's flexible monetary policy management, short-term deposit rates commonly fluctuated around 3–4% per annum, while medium- and long-term rates were typically in the range of 4.5–6% per annum, depending on each bank and specific periods. Overall, competition for deposits was not as intense as in previous periods, as credit growth was kept under control and inflationary pressures were relatively

moderate. This helped banks reduce funding costs and created room for lowering lending rates.

Trong năm 2025, mặc dù Hanoi Re phải đối mặt với nhiều thách thức, 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) Hanoi 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. HĐQT Hanoi Re luôn có các hoạt động ổn định, phân công nhiệm vụ rõ ràng và sát sao định hướng toàn bộ công tác kinh doanh cũng như quản lý của Hanoi Re. Do đó Công ty luôn triển khai nghiêm túc và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch được ĐHĐCĐ giao.

In 2025, although Hanoi Re faced numerous challenges, with the support and backing of its major shareholders—particularly PVI Holdings—as well as its clients and partners, the Board of Directors (BOD) of Hanoi Re proactively formulated strategic directions and solutions, closely guided the Executive Board's operations, and successfully implemented the resolutions assigned by the General Meeting of Shareholders (GMS). The BOD of Hanoi Re maintained stable operations, clearly assigned responsibilities, and closely directed all business and management activities of the Company. As a result, Hanoi Re consistently implemented its plans in a disciplined manner and exceeded the targets approved by the GMS.

I. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2025/ Result of the Board of Directors' activities in 2025:

1. Công tác định hướng chỉ đạo hoạt động của Công ty/ Orientation and direction of the Company's operations:

1.1. Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn/ Organize meetings according to functions, tasks and authorities:

Trong năm 2025, HĐQT Hanoi Re đã tổ chức thành công 01 kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 vào ngày 21/04/2025; Tổ chức 05 phiên họp HĐQT vào các ngày 14/02/2025; 24/03/2025; 22/05/2025; 15/09/2025 và 01/12/2025 và ban hành 40 Nghị quyết để chỉ đạo và điều hành các hoạt động của Hanoi Re trong thẩm quyền.

In 2025, Hanoi Re's Board of Directors successfully organized 01 annual General Meeting of Shareholders on 21/04/2025; conducted 05 Board of Directors meetings on 14/02/2025; 24/03/2025; 22/05/2025; 15/09/2025; 01/12/2025; and issued 40 Resolutions to guide and manage the activities of Hanoi Re within authority.

1.2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh/ Directing the completion of business plan:

Trên cơ sở rà soát kế hoạch kinh doanh năm 2025 với những chỉ tiêu chính được ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 thông qua như sau:

- Tổng doanh thu : 3.305,7 tỷ đồng;
- Tổng chi phí : 3.061,6 tỷ đồng;

- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 244,1 tỷ đồng;
- Tỷ lệ chi trả cổ tức : 17%.

On the basis of reviewing the 2025 business plan with main targets approved by the 2025 Annual General Meeting of Shareholders as follows:

- Total revenue : VND 3,305.7 billion;
- Total expenses : VND 3,061.6 billion;
- Total pre-tax accounting profit : VND 244.1 billion;
- Dividend ratio : 17%.

Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh năm 2025, HĐQT Hanoi Re đã chỉ đạo Công ty thực hiện hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu được giao như sau:

- Tổng doanh thu đạt 3.690,5 tỷ đồng, hoàn thành 111,6% kế hoạch;
- Tổng chi phí là 3.389,1 tỷ đồng, tương đương 110,7% kế hoạch;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 301,4 tỷ đồng, hoàn thành 123,47% kế hoạch;
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 17%, đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2025 lần 1 vào tháng 12/2025 với tỷ lệ 12,5%.

Based on the 2025 business plan, the Board of Directors of Hanoi Re has directed the company to exceed the assigned targets as follows:

- Total revenue reached VND 3,690.5 billion, completing 111.6% of the plan.
- Total expenses amounted to VND 3,389.1 billion, equivalent to 110.7% of the plan.
- Total pre-tax accounting profit reached VND 301.4 billion, completing 123.47% of the plan.
- Guaranteed dividend rate of 17%, completed the first advance payment of 2025 dividends in December 2025 at a rate of 12.5%.

1.3. Công tác quản trị công ty/ Company administration:

Hệ thống quản trị nội bộ được hoàn thiện: tiếp tục phát triển và hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro và kiểm soát tuân thủ (ERM); hoàn thành xây dựng hệ thống báo cáo tài chính theo IFRS 17.

The internal governance system has been further strengthened and completed: continuing to develop and enhance the Enterprise Risk Management (ERM) and compliance control framework; and completing the implementation of the financial reporting system in accordance with IFRS 17.

1.4. Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ/ Directing the completion of organizational structure and personnel work:

HĐQT đã thông qua và ban hành Nghị quyết về việc bổ nhiệm lại Kế toán trưởng; Rà soát và trình ban hành Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT cũng như ban hành các Quy định, Quy trình, Quy chế: Quy chế Trả lương, Quy chế Quản trị rủi ro, Quy chế Tuân thủ, Tuyên bố khẩu vị rủi ro...

The Board of Directors approved and issued a Resolution on the reappointment of the Chief Accountant; reviewed and submitted for promulgation the Company Charter, the Internal Corporate Governance Regulation, and the Regulation on the Operation of the Board of Directors, as well as issued various regulations, procedures, and policies, including the Salary Payment Regulation, the Risk Management Regulation, the Compliance Regulation, and the Risk Appetite Statement, among others.

1.5. Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả/ Effective financial investment activities:

Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2025 đạt 3.785 tỷ đồng, tăng 649 tỷ đồng so với năm 2024. Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 222,7 tỷ đồng, hoàn thành 106% so với kế hoạch đề ra. Tỷ trọng Lợi nhuận đầu tư tài chính trên Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 74%.

Trong năm 2025, Hanoi Re ghi nhận sự chuyển đổi về cơ cấu danh mục đầu tư, tiếp tục tìm kiếm các cơ hội đầu tư các khoản trái phiếu (theo hình thức Ủy thác đầu tư), trong đó tiền gửi ngân hàng chiếm 62%, trái phiếu và ủy thác đầu tư chiếm 21%.

In 2025, the average total financial investment capital reached VND 3,785 billion, an increase of VND 649 billion compared to 2024. Profit from financial investment activities amounted to VND 222.7 billion, achieving 106% of the planned target. The proportion of financial investment profit to total profit before tax reached 74%.

During the year, Hanoi Re recorded a shift in its investment portfolio structure, continuing to seek opportunities in bond investments (through entrusted investment arrangements). Bank deposits accounted for 62% of the portfolio, while bonds and entrusted investments represented 21%.

1.6. Xếp hạng tín nhiệm quốc tế của A.M. Best/ The international credit rating of A.M. Best:

Tháng 3/2025, Hanoi Re đã bảo vệ thành công xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M. Best và tiếp tục khẳng định xếp hạng năng lực tài chính mức B++ (Tốt), xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành ở mức bbb (Tích cực).

In March 2025, Hanoi Re successfully reaffirmed its international credit rating by AM Best, maintaining a Financial Strength Rating of B++ (Good) and an Issuer Credit Rating of “bbb” (Positive).

1.7. Công tác quan hệ cổ đông/ Shareholders Relations Work:

Là doanh nghiệp đại chúng và niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán, Hanoi 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. Hanoi 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.

As a publicly traded company listed on the stock exchange, Hanoi Re is committed to transparency and compliance with disclosure regulations. The procedures for closing the list of shareholders and finalizing shareholders' rights are also focused and carried out in accordance with regulations to prevent errors or complaints from shareholders. Hanoi Re also maintains communication channels to promptly address any queries or concerns from shareholders and investors.

2. Công tác giám sát Ban điều hành và các cán bộ quản lý/ Supervision of the Board of Management and managerial officials:

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 2025:

According to its functions, tasks and authority, the Board of Directors has supervised the operations of the Company's Chief Executive Officer (CEO) and managerial officials throughout the year 2025:

- Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết và quyết định của Hội đồng quản trị/ Supervising the implementation of resolutions and decisions made by the Board of Directors;
- Tham dự các cuộc họp giao ban của Tổng giám đốc, các thành viên Ban điều hành, các cán bộ quản lý/ Participating in meetings with CEO, members of the Board of Management (BOM), and managerial officials;
- Kịp thời chỉ đạo và phối hợp với Ban điều hành kiện toàn công tác nhân sự/ Timely direct and coordinate with the BOM to improve human resources management;
- 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/ Follow closely the Company's business activities, sign documents, and handle tasks within the scope of the BOD's duties and authority as submitted by the CEO;
- 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/ Regarding investment activities, the BOD has diligently guided the BOM in monitoring market fluctuations to develop investment plans that ensure effectiveness, safety, and compliance with legal regulations, while also safeguarding the Company's capital and promoting its growth.

II. Kết quả hoạt động của từng thành viên HĐQT/ Performance Results of Individual Members of the Board of Directors:

TT/ No.	Thành viên HĐQT/ Board of Directors' Member	Chức vụ/ Job title	Phân công nhiệm vụ/ Assigned tasks
1	Ông Phùng Tuấn Kiên Mr. Phung Tuan Kien	Chủ tịch HĐQT. Thành viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm. <i>Chairman. Member of the Remuneration and Appointment Committee.</i>	Là Người đại diện theo pháp luật chịu trách nhiệm về hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT), các công tác quản trị, phối hợp điều hành doanh nghiệp, trao đổi, đối thoại và làm việc với cổ đông. Chỉ đạo thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) và HĐQT. Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Hanoi Re. Là thành viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm của HĐQT Hanoi Re. <i>As the legal representative responsible for the operations of the Board of Directors (BOD), corporate governance activities, coordination of executive management, as well as engagement, dialogue, and working sessions with shareholders. Directed the implementation of the resolutions of the General Meeting of Shareholders (GMS) and the BOD. Performed the functions, duties, and authorities of the Chairman of the BOD in accordance with applicable laws and the Charter of Hanoi Re. Served as a member of the Remuneration and Nomination Committee of the BOD of Hanoi Re.</i>
2	Ông Dương Thanh Danh Francois Mr. Duong Thanh Danh Francois	Phó Chủ tịch HĐQT. Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm. <i>Vice Chairman. Chairman of the Remuneration and Appointment Committee.</i>	Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT và phối hợp với Ban Điều hành triển khai công việc liên quan đến công tác chiến lược, kế hoạch, đầu tư, 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.

TT/ No.	Thành viên HĐQT/ Board of Directors' Member	Chức vụ/ Job title	Phân công nhiệm vụ/ Assigned tasks
			<p>Thực hiện công việc của Thành viên Ban đại diện quỹ POF và quỹ PIF. Là Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao và bổ nhiệm của HĐQT Hanoi Re. <i>Responsible for advising the Board of Directors (BOD) and coordinating with the Executive Board in implementing matters related to strategy, planning, investment, remuneration, and nomination.</i></p> <p><i>Responsible for advising the BOD on the development of overseas reinsurance business, market expansion, and the promotion of cooperation with international insurance/reinsurance companies.</i></p> <p><i>Performed duties as a member of the Representative Board of the POF and PIF Funds.</i></p> <p><i>Served as Chairman of the Remuneration and Nomination Committee of the BOD of Hanoi Re.</i></p>
3	Ông Trịnh Văn Lượng Mr. Trinh Van Luong	Thành viên HĐQT độc lập kiêm Chủ tịch Ủy ban kiểm toán. <i>Independent member of the Board of Directors and Chairman of the Audit Committee.</i>	<p>Chịu trách nhiệm rà soát hệ thống kiểm soát nội bộ và giám sát kiểm toán nội bộ của Hanoi Re. Thực hiện chức năng giám sát và kiểm soát việc quản lý, điều hành Hanoi Re và lập các báo cáo kiểm soát về tình hình hoạt động của Hanoi Re cho HĐQT. Thực hiện chức năng giám sát tính trung thực báo cáo tài chính của Hanoi Re. 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. <i>Responsible for reviewing the internal control system and overseeing the internal audit function of Hanoi Re.</i> <i>Performed supervisory and oversight functions over the management and administration of Hanoi Re, and</i></p>

TT/ No.	Thành viên HĐQT/ Board of Directors' Member	Chức vụ/ Job title	Phân công nhiệm vụ/ Assigned tasks
			<p>prepared supervisory reports on the Company's operations for submission to the Board of Directors (BOD). Performed oversight of the integrity and accuracy of Hanoi Re's financial statements. Reviewed related-party transactions falling within the approval authority of the BOD or the General Meeting of Shareholders (GMS) and provided recommendations on transactions requiring approval by the BOD or the GMS.</p>
4	Ông Trần Duy Cường	<p>Thành viên HĐQT. Thành viên Ủy ban kiểm toán. Thành viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm.</p>	<p>Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT và phối hợp với Ban Điều hành triển khai công việc liên quan đến công tác tuân thủ, quản trị rủi ro; xây dựng, hoàn thiện các quy chế, quy định của HĐQT.</p> <p>Chịu trách nhiệm và 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.</p> <p>Là người đại diện giám sát của cổ đông lớn PVI.</p> <p>Là thành viên Ủy ban Kiểm toán và Ủy ban Thù lao và bổ nhiệm của HĐQT Hanoi Re.</p> <p>Responsible for advising the Board of Directors (BOD) and coordinating with the Executive Board in implementing matters related to compliance and risk management; developing and improving the regulations and policies of the BOD.</p> <p>Responsible for advising the BOD on financial and accounting matters in accordance with Vietnamese Accounting Standards as well as International Financial Reporting Standards (IFRS).</p>

TT/ No.	Thành viên HĐQT/ Board of Directors' Member	Chức vụ/ Job title	Phân công nhiệm vụ/ Assigned tasks
			Served as the supervisory representative of the major shareholder PVI. Served as a member of the Audit Committee and the Remuneration and Nomination Committee of the BOD of Hanoi Re.
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. Responsible for advising the Board of Directors (BOD) on the development of domestic reinsurance business and investment activities.

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.

The members of the Board of Directors (BOD) are specifically assigned responsibilities in each field, actively performing their assigned tasks, and providing advice to the BOD before issuing resolutions and decisions. Members attend meetings or delegate their attendance fully, as well as participate in voting on all matters within the BOD's jurisdiction. Resolutions and decisions of the BOD are reached through high consensus and agreement among its members, ensuring alignment with the set direction and strategy.

III. Thù lao, tiền lương và chi phí hoạt động của HĐQT/ Remuneration, salary and operating expenses of the Board of Directors:

Việc chi trả thù lao, tiền lương cho các thành viên Hội đồng quản trị được trình bày chi tiết trong Tờ trình ĐHCĐ về việc chi trả thù lao, tiền lương thành viên HĐQT năm 2025 và dự toán thù lao, tiền lương thành viên HĐQT năm 2026. Các chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí... của HĐQT trong năm qua được thực hiện theo đúng quy định của Hanoi Re.

The payment of remuneration and salaries to members of the Board of Directors is detailed in the Proposal to the General Meeting of Shareholders regarding the payment of remuneration and salaries to BOD members for 2025 and the remuneration and salaries plan for 2026.

Operating expenses, transaction expenses, business trip expenses, and other related costs of the BOD during the year were implemented in full compliance with the regulations of Hanoi Re.

IV. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2026/ Board of Directors's Operation Plan in 2026:

1. Chỉ đạo Hanoi Re hoàn thành kế hoạch năm 2026 với các chỉ tiêu chính như sau/
Direct Hanoi Re to accomplish the 2026 plan with the following key targets:

- Vốn điều lệ	:	1.044,0 tỷ đồng
Charter capital	:	VND 1,044.0 billion
- Tổng doanh thu	:	3.968 tỷ đồng
Total revenue	:	VND 3,968.0 billion
- Tổng chi phí	:	3.672 tỷ đồng
Total expenses		VND 3,672 billion
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế		296 tỷ đồng
Total pre-tax accounting profit		VND 296 billion
- Tỷ lệ chi trả cổ tức		17% trên vốn điều lệ
Dividend ratio		17% on charter capital

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.

Direct the Board of Management 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.

3. Tăng cường công tác quản trị, giám sát, kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo thực hiện báo cáo IFRS 17 theo yêu cầu.

Strengthen corporate governance, supervision, and internal audit. Direct the implementation of IFRS 17 reporting as required.

4. Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ/ *Direct the review, evaluation, and planning staff.*

5. 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.

6. 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 báo cáo nghiệp vụ

ứng dụng tích hợp các chức năng quản trị khác, xây dựng và triển khai Dự án OCR nhằm hỗ trợ việc theo dõi và nhập liệu tự động....

Direct the development of a modern Information Technology system to facilitate effective system governance. Implement technology projects and operational reporting software integrating various management functions, develop and deploy the OCR project to support monitoring and automated data entry.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
ON BEHALF OF BOARD OF DIRECTORS
CHAIRMAN**

PHỤ LỤC 1 - BÁO CÁO VỀ GIAO DỊCH GIỮA HANOI RE VỚI NGƯỜI NỘI BỘ, NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA HANOI RE
APPENDIX 1 – REPORT ON TRANSACTIONS BETWEEN HANOI RE AND ITS INSIDERS AND RELATED PERSONS

STT/ No.	Tên tổ chức/cá nhân Name of organization/ individual	Mối quan hệ liên quan với công ty Relationship with the Company	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp NSH No.*, date of issue, place of issue	Địa chỉ Address	Thời điểm giao dịch với công ty Date of transaction with the company	Số Nghị quyết/ Quyết định của ĐHĐCĐ/ HĐQT... thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành) Resolution/ Decision number of the General Shareholders' Meeting/BOD approved (if applicable, specify the date of issuance)	Nội dung/ Content	Số lượng, tổng giá trị giao dịch (đơn vị: đồng) Size and total transaction value (unit: VND)	Ghi chú Note
1	Công ty Cổ phần PVI / PVI Holdings	Công ty mẹ/ Parent company			2025		Chi phí thuê văn phòng và phí dịch vụ/ Office rental and service charges	5,020,905,934	
							Cổ tức đã trả/ Dividend paid	143,911,137,000	
2	Tổng Công ty Bảo hiểm PVI/ PVI Insurance Corporation	Cùng chủ sở hữu/ Same owner			2025		Doanh thu nhận tái bảo hiểm/ Inward reinsurance premium	1,618,729,158,015	
							Chi hoa hồng và chi phí khác nhận tái bảo hiểm/ Commission and other expenses for inward reinsurance	434,787,033,104	
							Chuyển phí nhượng tái/ Transfer of outward reinsurance premium	214,425,941,800	

STT/ No.	Tên tổ chức/cá nhân Name of organization/ individual	Mối quan hệ liên quan với công ty Relationship with the Company	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp NSH No.*, date of issue, place of issue	Địa chỉ Address	Thời điểm giao dịch với công ty Date of transaction with the company	Số Nghị quyết/ Quyết định của ĐHĐCĐ/ HĐQT... thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành) Resolution/ Decision number of the General Shareholders' Meeting/BOD approved (if applicable, specify the date of issuance)	Nội dung/ Content	Số lượng, tổng giá trị giao dịch (đơn vị: đồng) Size and total transaction value (unit: VND)	Ghi chú Note
							Doanh thu hoa hồng và thu khác nhượng tái bảo hiểm/ Commissions and other income from outward reinsurance	59,264,252,357	
							Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm/ Claim receipt from ceded policies	156,319,081,040	
							Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm/ Claim settlement expenses for inward reinsurance	669,942,080,248	
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI/ PVI Asset Management	Cùng chủ sở hữu/ Same owner			2025		Phí tư vấn đầu tư/ Investment consultant fees	266,800,000	
							Phí ủy thác đầu tư/ Entrusted investment fees	5,521,557,964	

STT/ No.	Tên tổ chức/cá nhân Name of organization/ individual	Mối quan hệ liên quan với công ty Relationship with the Company	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp NSH No.*, date of issue, place of issue	Địa chỉ Address	Thời điểm giao dịch với công ty Date of transaction with the company	Số Nghị quyết/ Quyết định của ĐHĐCĐ/ HĐQT... thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành) Resolution/ Decision number of the General Shareholders' Meeting/BOD approved (if applicable, specify the date of issuance)	Nội dung/ Content	Số lượng, tổng giá trị giao dịch (đơn vị: đồng) Size and total transaction value (unit: VND)	Ghi chú Note
	Joint Stock Company								
4	Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI/ PVI Infrastructure Investment Fund	Cùng chủ sở hữu/ Same owner			2025		Cổ tức nhận được/ Dividend received	18,410,703,352	
							Mua trái phiếu/ Bonds purchased	297,928,604,554	
5	Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI/ PVI Opportunity Investment Fund	Cùng chủ sở hữu/ Same owner			2025		Hoàn vốn đầu tư/ Investment withdrawals	304,545,450,000	
							Cổ tức nhận được/ Dividend received	23,891,562,737	
							Mua trái phiếu/ Bonds purchased	120,804,323,586	

[illegible]

PHỤ LỤC 2 - DANH SÁCH CÁC NGHỊ QUYẾT HĐQT HANOI RE 2025
APPENDIX 2 – LIST OF HANOI RE BOARD OF DIRECTORS’ RESOLUTIONS IN 2025

STT/No.	Số Nghị quyết/ Quyết định Resolution/Decision No.	Ngày/ Date	Nội dung/ Content
I	Nghị quyết		
1	01/NQ-Hanoi Re	24/01/2025	Nghị quyết về việc thông qua chi lương bổ sung từ quỹ lương còn lại năm 2024/ Resolution on approving performance-based Bonus payment from the remaining 2024 salary fund
2	02/NQ-Hanoi Re	04/02/2025	Nghị quyết về việc thay đổi Người đại diện phần vốn góp của Hanoi Re tại quỹ POF, PIF/ Resolution on changing the Representative of Hanoi Re’s capital contribution at POF and PIF funds
3	03/NQ-Hanoi Re	07/02/2025	Nghị quyết về việc tái bổ nhiệm Kế toán trưởng Hanoi Re/ Resolution on the reappointment of Hanoi Re’s Chief Accountant
4	04/NQ-Hanoi Re	10/02/2025	Nghị quyết về việc thông qua chủ trương giao dịch giữa Hanoi Re và Người có liên quan/ Resolution on approving the policy for related party transactions between Hanoi Re and relevant parties
5	05/NQ-Hanoi Re	17/02/2025	Nghị quyết về việc giao nhiệm vụ cán bộ cho ông Nguyễn Anh Hùng/ Resolution on assigning duties to personnel
6	06/NQ-Hanoi Re	28/02/2025	Nghị quyết về việc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025/ Resolution on convening the 2025 Annual General Meeting of Shareholders

STT/No.	Số Nghị quyết/ Quyết định Resolution/Decision No.	Ngày/ Date	Nội dung/ Content
7	07/NQ-Hanoi Re	28/02/2025	Nghị quyết về việc thực hiện đầu tư trái phiếu/ Resolution on bond investment
8	08/NQ-Hanoi Re	28/02/2025	Nghị quyết về việc chủ trương sử dụng dịch vụ ủy thác đầu tư qua PVI AM/ Resolution on the policy of using entrusted investment services via PVI Asset Management
9	09/NQ-Hanoi Re	24/03/2025	Nghị quyết về việc thông qua các tài liệu trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của Hanoi Re/ Resolution on approving the documents to be submitted at the 2025 Annual General Meeting of Shareholders of Hanoi Re
10	10/NQ-Hanoi Re	24/03/2025	Nghị quyết về việc Tuyên bố khẩu vị rủi ro năm 2025 của Hanoi Re/ Resolution on issuing Hanoi Re's 2025 Risk Appetite Statement
11	11/NQ-Hanoi Re	24/03/2025	Nghị quyết về việc ban hành Quy chế Quản trị rủi ro của Hanoi Re/ Resolution on issuing the Risk Management Policy of Hanoi Re
12	12/NQ-Hanoi Re	24/03/2025	Nghị quyết về việc ban hành Quy chế Tuân thủ của Hanoi Re/ Resolution on issuing the Compliance Policy of Hanoi Re
13	13/NQ-Hanoi Re	21/04/2025	Nghị quyết về việc ban hành Quy chế trả lương/ Resolution on the promulgation of the Salary Payment Regulations
14	14/NQ-Hanoi Re	22/05/2025	Nghị quyết về việc Họp HĐQT lần thứ 3 năm 2025/ Resolution on the 3rd meeting of Hanoi Re's Board of Directors in 2025

STT/No.	Số Nghị quyết/ Quyết định Resolution/Decision No.	Ngày/ Date	Nội dung/ Content
15	15/NQ-Hanoi Re	12/06/2025	Nghị quyết về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập BCTC 2025/ Resolution on selecting the independent auditor for the 2025 financial statements
16	16/NQ-Hanoi Re	19/06/2025	Nghị quyết về việc phương án gia hạn thời gian ủy thác đầu tư trái phiếu/ Resolution on approving the extension of entrusted bond investment period
17	17/NQ-Hanoi Re	19/06/2025	Nghị quyết về việc ban hành danh mục các ngân hàng được phép đầu tư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của Hanoi Re/ Resolution on issuing the list of approved banks for deposit and certificate of deposit investment by Hanoi Re
18	18/NQ-Hanoi Re	01/07/2025	NQ về việc chi trả cổ tức còn lại năm 2024/ Resolution on the Payment of the Remaining Dividends for 2024
19	19/NQ-Hanoi Re	04/07/2025	NQ thông qua phương án góp vốn bổ sung vào Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI (PIF)/ Resolution Approving the Plan for Additional Capital Contribution to the PVI Infrastructure Investment Fund (PIF)
20	20/NQ-Hanoi Re	04/07/2025	NQ thông qua việc phân chia lãi các HĐTG góp vốn bổ sung vào Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI (PIF) và giải thể quỹ Đầu tư cơ hội PVI (POF)/ Resolution Approving the Distribution of Interest from Term Deposit Contracts for Additional Capital Contribution to the PVI Infrastructure Investment Fund

STT/No.	Số Nghị quyết/ Quyết định Resolution/Decision No.	Ngày/ Date	Nội dung/ Content
			(PIF) and the Dissolution of the PVI Opportunity Fund (POF)
21	21/NQ-Hanoi Re	28/07/2025	NQ về việc thực hiện ủy thác đầu tư trái phiếu/ Resolution on the Implementation of Entrusted Bond Investment
22	22/NQ-Hanoi Re	28/07/2025	NQ về việc hạch toán chi phí bồi thường/ Resolution on the Accounting of Claim Settlement Expenses
23	23/NQ-Hanoi Re	08/09/2025	Nghị quyết thông qua dừng phương án góp vốn bổ sung vào Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI (PIF)/ Resolution on the Termination of the Plan for Additional Capital Contribution to the PVI Infrastructure Investment Fund (PIF)
24	24/NQ-Hanoi Re	15/09/2025	Nghị quyết về việc Họp HĐQT lần thứ 4 năm 2025/ Resolution on the 4th Board of Directors' Meeting in 2025
25	25/NQ-Hanoi Re	15/09/2025	Nghị quyết về việc phân cấp thẩm quyền phê duyệt các phương án đầu tư/ Resolution on the Delegation of Authority for Approval of Investment Plans
26	26/NQ-Hanoi Re	25/09/2025	Nghị quyết về việc định hướng xây dựng kế hoạch kinh doanh 5 năm 2026 – 2030/ Resolution on the Orientation for Formulating the 5-Year Business Plan for the Period 2026–2030
27	27/NQ-Hanoi Re	25/09/2025	Nghị quyết về việc thực hiện ủy thác đầu tư trái phiếu/ Resolution on the Implementation of Entrusted Bond Investment
28	28/NQ-Hanoi Re	29/09/2025	Nghị quyết về việc thông qua chủ trương duy trì nợ vay ngắn

STT/No.	Số Nghị quyết/ Quyết định Resolution/Decision No.	Ngày/ Date	Nội dung/ Content
			hạn/ Resolution on the Approval of the Policy to Maintain Short-term Borrowings
29	29/NQ-Hanoi Re	06/11/2025	Nghị quyết về việc thực hiện ủy thác đầu tư trái phiếu/ Resolution on the Implementation of Entrusted Bond Investment
30	30/NQ-Hanoi Re	19/11/2025	Nghị quyết về việc tạm ứng cổ tức lần thứ nhất năm 2025/ Resolution on the First Interim Dividend Payment for 2025
31	31/NQ-Hanoi Re	03/12/2025	Nghị quyết về việc Hội đồng quản trị lần thứ V năm 2025/ Resolution on the 5th Meeting of the Board of Directors in 2025
32	32/NQ-Hanoi Re	03/12/2025	Nghị quyết về việc giao chỉ tiêu quản lý kinh doanh 2026/ Resolution on the assignment of 2026 business management targets
33	33/NQ-Hanoi Re	03/12/2025	Nghị quyết về việc huy động vốn vay ngắn hạn/ Resolution on short-term loan mobilization
34	34/NQ-Hanoi Re	03/12/2025	Nghị quyết về việc Kế hoạch Kiểm toán Nội bộ năm 2026/ Resolution on the 2026 Internal Audit Plan
35	35/NQ-Hanoi Re	03/12/2025	Nghị quyết về việc Sửa đổi bổ sung Quy chế trả lương/ Resolution on the amendment and supplementation of the Salary Payment Regulations
36	36/NQ-Hanoi Re	09/12/2025	Nghị quyết về việc thực hiện ủy thác đầu tư trái phiếu/ Resolution on the Implementation of Entrusted Bond Investment

STT/No.	Số Nghị quyết/ Quyết định Resolution/Decision No.	Ngày/ Date	Nội dung/ Content
37	37/NQ-Hanoi Re	09/12/2025	Nghị quyết về việc nhận chuyển nhượng chứng chỉ Quỹ PIF/ Resolution on the acquisition of PIF Fund Certificates
38	38/NQ-Hanoi Re	09/12/2025	Nghị quyết về việc điều chỉnh lương chức danh cán bộ/ Resolution on the adjustment of position-based salaries for managerial staff
39	39/NQ-Hanoi Re	09/12/2025	Nghị quyết về việc điều chỉnh định mức phụ cấp kinh doanh/ Resolution on the adjustment of business allowance standards
40	40/NQ-Hanoi Re	25/12/2025	Nghị quyết về việc danh mục ngân hàng được phép đầu tư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi/ Resolution on the list of banks permitted for investment in deposits and certificates of deposit
II	Quyết định/ Decision		
1	60/QĐ-Hanoi Re	21/04/2025	Ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị/ Decision on issuing the Operating Regulations of the Board of Directors
2	61/QĐ-Hanoi Re	21/04/2025	Ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty/ Decision on issuing the Internal Corporate Governance Regulations
3	70/QĐ-Hanoi Re	22/05/2025	Ban hành phân công nhiệm vụ các thành viên HĐQT/ Issuance of the Assignment of Duties to Members of the Board of Directors