

# CÔNG TY CỔ PHẦN PVI



## TÀI LIỆU HỌP

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

*Hà Nội, Ngày 05 Tháng 04 Năm 2022*



## CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

### DỰ KIẾN NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2022

Thời gian: Từ 14h00 đến 17h00, thứ Ba, Ngày 05 tháng 04 năm 2022

Địa điểm: Tầng 20 Tòa nhà PVI, 1 Phạm Văn Bạch, Q. Cầu Giấy, TP. Hà Nội

Thời gian	Nội dung
13h45 – 14h00	Kiểm tra tư cách cổ đông
14h00 – 14h05	Tuyên bố lý do và khai mạc Đại hội
14h05 – 14h10	Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội và tính hợp lệ của Đại hội
14h10 – 14h20	<b>Ban Tổ chức Đại hội trình bày và Đại hội thông qua:</b> - Quy chế tổ chức Đại hội - Thành phần Đoàn Chủ tịch
14h20 – 14h30	<b>Chủ tọa Đại hội trình bày và Đại hội thông qua:</b> - Ban Thư ký Đại hội - Chương trình Đại hội - Ban kiểm phiếu
14h30 - 14h40	<b>Nội dung 1:</b> Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2021 và Kế hoạch kinh doanh năm 2022
14h40 – 14h50	<b>Nội dung 2:</b> Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021 và giai đoạn 2017-2022 và Phương hướng hoạt động của HĐQT năm 2022
14h50 – 14h55	<b>Nội dung 3:</b> Tờ trình về Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021
14h55 – 15h00	<b>Nội dung 4:</b> Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022
15h00 – 15h05	<b>Nội dung 5:</b> Tờ trình về Chi trả thù lao năm 2021 và Dự toán thù lao năm 2022 của HĐQT và BKS
15h05 – 15h10	<b>Nội dung 6:</b> Báo cáo về công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của PVI năm 2021
15h10 – 15h15	<b>Nội dung 7:</b> Về việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính năm 2022 của PVI và các công ty con
15h15 – 15h20	<b>Nội dung 8:</b> Tờ trình về việc sửa đổi Điều lệ PVI và giấy chứng nhận ĐKDN
15h20 – 15h25	<b>Nội dung 9:</b> Tờ trình về việc thông qua số lượng TV HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027
15h25 – 15h30	<b>Nội dung 10:</b> Tờ trình về việc thông qua số lượng TV BKS nhiệm kỳ 2022-2027
15h30 – 15h35	<b>Nội dung 11:</b> - Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 - Tờ trình về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ 2022-2027
15h35 – 15h40	<b>Nội dung 12:</b> - Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027 - Tờ trình về việc bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027
15h40 – 15h45	<b>Thông qua Quy chế bầu cử thành viên HĐQT, BKS</b>

<b>Thời gian</b>	<b>Nội dung</b>
15h45 – 15h50	Cổ đông thảo luận, biểu quyết thông qua các nội dung và bầu thành viên HĐQT, BKS
15h50 – 16h00	<b>Nghỉ giải lao</b>
16h00 – 16h15	Công bố kết quả biểu quyết thông qua các nội dung và kết quả bầu cử.
16h15 – 16h30	<b>HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022-2027 họp phiên đầu tiên</b>
16h30 – 16h45	Thông qua Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ
16h45 – 17h00	Bế mạc Đại hội





Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

## QUY CHẾ

### TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022 CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

#### Chương I

#### NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

##### Điều 1: Phạm vi áp dụng

Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông sử dụng cho việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 (ĐHĐCĐ) của Công ty cổ phần PVI (PVI).

**Điều 2:** Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia Đại hội, điều kiện, thể thức tiến hành Đại hội.

**Điều 3:** Cổ đông và các bên tham gia có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này.

#### Chương II

#### QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN THAM GIA ĐẠI HỘI

##### Điều 4: Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông tham dự Đại hội

4.1. Điều kiện tham dự Đại hội:

Tất cả các cổ đông sở hữu cổ phiếu PVI theo danh sách cổ đông do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam chốt ngày 07/03/2022 hoặc cá nhân/tổ chức được ủy quyền tham dự hợp lệ.

4.2. Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông đủ điều kiện khi tham dự Đại hội:

a. Cổ đông hoặc người được ủy quyền (sau đây gọi tắt là cổ đông) đến dự Đại hội cần mang theo các giấy tờ sau:

- Thông báo mời họp;
- Giấy chứng minh nhân dân hoặc Hộ chiếu;
- Giấy ủy quyền (trường hợp được ủy quyền tham dự Đại hội).

*(Trường hợp cổ đông là cá nhân thì Giấy ủy quyền phải được ký bởi cổ đông đó. Trường hợp cổ đông là pháp nhân/tổ chức thì Giấy ủy quyền phải được đóng dấu và ký bởi người đại diện theo pháp luật của pháp nhân/tổ chức đó).*

Sau khi xuất trình các giấy tờ trên cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông, cổ đông đến dự Đại hội được nhận Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết (ghi mã cổ đông và số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông đó) và Phiếu bầu cử. Giá trị của Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu cử của cổ đông đến dự Đại hội tương ứng với tỷ lệ tổng số cổ phần có quyền biểu quyết mà cổ đông đó sở hữu hoặc được ủy quyền theo đăng ký tham dự Đại hội trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.



- b. Cổ đông có thể ủy quyền bằng văn bản cho cá nhân/tổ chức nhận ủy quyền thay mặt mình tham dự và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông.
- c. Cổ đông tham dự Đại hội khi muốn phát biểu ý kiến thảo luận phải được sự đồng ý của Chủ tọa, phát biểu ngắn gọn và tập trung vào đúng những nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với nội dung chương trình của Đại hội đã được thông qua. Những vấn đề đã được người trước phát biểu thì không phát biểu lại để tránh trùng lặp. Cổ đông tham dự Đại hội cũng có thể ghi các nội dung vào Phiếu câu hỏi rồi chuyển cho Ban Thư ký Đại hội.
- d. Cổ đông được biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều lệ của PVI.
- e. Cổ đông tới dự họp Đại hội đồng cổ đông sau khi nghe báo cáo về các nội dung cần thông qua sẽ cùng thảo luận và thông qua bằng hình thức biểu quyết.
- f. Trong thời gian tiến hành Đại hội, các cổ đông phải tuân thủ theo sự hướng dẫn của Đoàn Chủ tịch, ứng xử văn minh, lịch sự, không gây mất trật tự.
- g. Cổ đông đến sau khi Đại hội đã khai mạc, sau khi hoàn tất thủ tục đăng ký, được tham dự và tham gia biểu quyết/bầu cử các nội dung cần biểu quyết/bầu cử còn lại theo chương trình Đại hội đã được thông qua. Trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết/bầu cử đã tiến hành không bị ảnh hưởng.

**Điều 5: Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa, Đoàn Chủ tịch**

- 5.1. Chủ tịch Hội đồng Quản trị (HDQT) là Chủ tọa hoặc ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị khác làm Chủ tọa đại hội.
- 5.2. Đoàn Chủ tịch được bầu ra tại Đại hội, có nhiệm vụ:
  - a. Điều hành các hoạt động của Đại hội theo chương trình đã được Đại hội thông qua. Tiến hành các công việc cần thiết để Đại hội đồng cổ đông diễn ra có trật tự, phản ánh được mong muốn của đa số cổ đông tham dự;
  - b. Hướng dẫn các đại biểu và Đại hội thảo luận;
  - c. Trình dự thảo và những nội dung cần thiết để Đại hội biểu quyết;
  - d. Trả lời những vấn đề do Đại hội yêu cầu.

**Điều 6: Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội**

Ban Kiểm tra tư cách cổ đông dự ĐHDCĐ do Chủ tịch HDQT PVI hoặc người được CT HDQT ủy quyền quyết định thành lập. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông nhận giấy tờ của cổ đông đến họp để kiểm tra tính hợp lệ và đối chiếu với danh sách cổ đông có quyền dự họp đã chốt tại thời điểm ngày 07/03/2022; Phát các tài liệu, Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu cử; Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông trước khi Đại hội chính thức được tiến hành.

**Điều 7: Quyền và nghĩa vụ của Ban Thư ký Đại hội**

- 7.1. Chủ tọa giới thiệu Ban Thư ký Đại hội và tổ chức lấy ý kiến thông qua tại Đại hội.
- 7.2. Ban Thư ký Đại hội thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa, bao gồm:
  - a. Ghi chép đầy đủ, trung thực các nội dung Đại hội;
  - b. Hỗ trợ Đoàn Chủ tịch công bố dự thảo Biên bản và Nghị quyết của Đại hội và thông báo của Đoàn Chủ tịch gửi đến các cổ đông khi được yêu cầu;
  - c. Tiếp nhận phiếu câu hỏi của cổ đông.

**Điều 8: Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu**

- 8.1. Chủ tọa giới thiệu Ban Kiểm phiếu và tổ chức lấy ý kiến thông qua tại Đại hội.
- 8.2. Ban Kiểm phiếu có nhiệm vụ:





- a. Giới thiệu nội dung, cách ghi phiếu biểu quyết bầu cử;
- b. Giám sát việc biểu quyết bầu cử của các cổ đông tại Đại hội;
- c. Tổng hợp số cổ phần biểu quyết bầu cử theo từng nội dung;
- d. Thông báo kết quả cho Chủ tọa, Ban Thư ký Đại hội và công bố kết quả biểu quyết bầu cử trước Đại hội.

### Chương III TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

#### **Điều 9: Điều kiện tiến hành Đại hội**

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện ít nhất 65% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết theo danh sách cổ đông Công ty cổ phần PVI do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam chốt danh sách tại ngày 07/03/2022.

#### **Điều 10: Trật tự của Đại hội**

- 10.1. Tất cả các cổ đông đến tham dự Đại hội ăn mặc chỉnh tề.
- 10.2. Cổ đông khi vào phòng Đại hội phải ngồi đúng vị trí hoặc khu vực do Ban Tổ chức Đại hội quy định. Tuân thủ việc điều hành của Chủ tọa và Ban tổ chức Đại hội.
- 10.3. Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội.
- 10.4. Không nói chuyện riêng, không sử dụng điện thoại di động trong khi Đại hội diễn ra. Điện thoại di động phải tắt hoặc không để chuông.

#### **Điều 11: Cách thức biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội**

Tất cả các nội dung trong chương trình của Đại hội đều phải được thông qua bằng cách lấy ý kiến biểu quyết công khai của tất cả cổ đông tham dự Đại hội bằng **THẺ BIỂU QUYẾT, PHIẾU BIỂU QUYẾT** và **PHIẾU BẦU CỬ** theo số cổ phần sở hữu/đại diện sở hữu và/hoặc được ủy quyền. Mỗi cổ đông được cấp 01 **THẺ BIỂU QUYẾT**, 01 **PHIẾU BIỂU QUYẾT**, 02 **PHIẾU BẦU CỬ** (HĐQT, BKS) trong đó ghi: Mã Cổ đông; Số cổ phần có quyền biểu quyết (sở hữu/đại diện sở hữu và/hoặc được ủy quyền) của cổ đông và có đóng dấu treo của PVI.

- 11.1. **THẺ BIỂU QUYẾT:** được in trên giấy màu trắng, dùng để biểu quyết thông qua các nội dung sau:
  - a. Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 và Quy chế bầu cử Thành viên HĐQT và Thành viên BKS.
  - b. Thông qua thành phần Đoàn Chủ tịch Đại hội;
  - c. Thông qua Chương trình nghị sự;
  - d. Thông qua thành phần Ban Thư ký Đại hội và Ban Kiểm phiếu;
  - e. Thông qua Tờ trình về số lượng Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027
  - f. Thông qua Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử thành viên HĐQT PVI nhiệm kỳ 2022–2027 và Tờ trình về việc bầu Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027
  - g. Thông qua Tờ trình về số lượng Thành viên BKS nhiệm kỳ 2022 – 2027
  - h. Thông qua Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử thành viên BKS PVI nhiệm kỳ 2022–2027 và Tờ trình về việc bầu Thành viên BKS nhiệm kỳ 2022 – 2027
  - i. Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông;
  - j. Thông qua các vấn đề khác (nếu có).
- 11.2. **PHIẾU BIỂU QUYẾT:** được in trên giấy màu vàng, dùng để biểu quyết thông qua các nội dung sau:

- a. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2021 và Kế hoạch kinh doanh năm 2022;
- b. Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021 và tổng kết hoạt động giai đoạn 2017 – 2021; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2022;
- c. Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021;
- d. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022;
- e. Thông qua Tờ trình chi trả thù lao năm 2021 và dự toán thù lao năm 2022 của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS);
- f. Thông qua Báo cáo về công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của PVI năm 2021
- g. Thông qua việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính năm 2022 của PVI và các công ty con
- h. Thông qua điều chỉnh thông tin liên quan đến website PVI trong Điều lệ và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của PVI;
- i. Thông qua các vấn đề khác (nếu có)

### **11.3. PHIẾU BẦU CỬ:**

- a. Phiếu bầu cử thành viên HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ: được in trên giấy màu xanh, dùng để biểu quyết Bầu Thành viên Hội đồng quản trị PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027
- b. Phiếu bầu cử thành viên BAN KIỂM SOÁT: được in trên giấy màu hồng, dùng để biểu quyết Bầu Thành viên Ban kiểm soát PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027

### **Điều 12: Thông qua Quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông**

Các Quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định tại Điều lệ của PVI và Luật doanh nghiệp hiện hành.

## **Chương IV KẾT THÚC ĐẠI HỘI**

### **Điều 13: Biên bản và Nghị quyết cuộc họp Đại hội đồng cổ đông**

- 13.1. Biên bản và Nghị quyết họp Đại hội đồng cổ đông phải lập xong và thông qua trước khi bế mạc Đại hội.
- 13.2. Biên bản và Nghị quyết họp Đại hội đồng cổ đông phải được lưu giữ tại Công ty cổ phần PVI.

### **Điều 14: Hiệu lực thi hành**

Quy chế này gồm 14 (mười bốn) Điều, được đọc công khai trước Đại hội đồng cổ đông và có hiệu lực thi hành ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 biểu quyết thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

**BÁO CÁO**  
**Kết quả kinh doanh năm 2021**  
**Kế hoạch kinh doanh năm 2022**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**A - KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2021**

**I. Tổng quan tình hình kinh tế Việt Nam**

Năm 2021 là năm thứ hai nền Kinh tế Việt Nam bị ảnh hưởng bởi đại dịch Covid toàn cầu, mức độ ảnh hưởng lớn nhất là ở thời điểm Quý III/2021 khi nền Kinh tế chịu hậu quả từ hai làn sóng dịch trong năm, việc phong tỏa và giãn cách ở phần lớn các Thành phố lớn đã làm ngưng trệ các hoạt động SXKD, kéo theo mức tăng trưởng GDP Quý III đạt âm 6,02%, đây là mức tăng trưởng thấp nhất trong lịch sử. Tuy nhiên với những nỗ lực, quyết tâm của Chính phủ trong việc đẩy nhanh việc bao phủ vaccine trên toàn quốc và các chính sách hỗ trợ kịp thời, thúc đẩy kinh tế, tăng trưởng GDP Quý IV đạt 5,22% và cả năm tăng trưởng GDP đạt 2,58%. Mặc dù mức tăng trưởng này thấp hơn mức tăng trưởng GDP năm 2020 là 2,9% và thấp nhất trong 11 năm gần đây, nhưng kết quả này đã ghi nhận sự phục hồi của nền kinh tế VN trong bối cảnh khó khăn chung của toàn cầu.

Trong bối cảnh chung như vậy, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2021 ước tăng trưởng thấp, chỉ đạt 3,98%. Bảo hiểm PVI vẫn tiếp tục giữ vị trí dẫn đầu thị trường về hiệu quả nghiệp vụ.

**II. Các giải pháp thực hiện năm 2021:**

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh 2021 trong bối cảnh toàn cầu và Việt Nam có nhiều khó khăn, thách thức, Ban lãnh đạo PVI đã yêu cầu toàn hệ thống tiếp tục phát huy tính sáng tạo, tận dụng tối đa hiệu quả từ việc cải tiến áp dụng công nghệ thông tin vào khai thác kinh doanh và quản trị cùng với việc triển khai đồng bộ các giải pháp chính để đảm bảo duy trì hiệu quả, đó là:

- Tiếp tục nâng cao vai trò quản trị, giám sát, định hướng của Công ty Mẹ đối với hoạt động và sự phát triển của các đơn vị, hướng tới mục tiêu chung là hiệu quả và phát triển bền vững.
- Công tác quản trị hệ thống đảm bảo hiệu quả, minh bạch, nâng cao chất lượng thực hiện kiểm tra, giám sát thông qua mô hình kiểm soát tập trung.
- Liên tục rà soát và tái cấu trúc trong nội bộ hệ thống để không ngừng nâng cao hiệu quả hoạt động và đáp ứng yêu cầu phát triển trong điều kiện thị trường có nhiều biến động.



- Duy trì vị thế dẫn đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ về hiệu quả kinh doanh bảo hiểm, không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ, sản phẩm, kiểm soát trực lợi bảo hiểm, kiểm soát chi phí.
- Cải tiến thu xếp các dịch vụ TBH an toàn, hiệu quả. Phát triển và đẩy mạnh thị trường trong nước.
- Đẩy mạnh hiệu quả đầu tư, lợi nhuận của toàn hệ thống thông qua việc triển khai chiến lược đầu tư, quản lý quỹ chuyên nghiệp, bài bản.

### III. Đánh giá kết quả hoạt động năm 2021

Đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức chung của toàn thị trường, PVI đã có những ảnh hưởng nhất định, tuy nhiên, do đặc thù hoạt động kinh doanh bảo hiểm nên mức độ ảnh hưởng lớn sẽ có độ trễ. Cùng với chiến lược phát triển đúng định hướng và triển khai đồng bộ các giải pháp, toàn hệ thống PVI tiếp tục vượt qua những khó khăn và hoàn thành tốt mọi nhiệm vụ và các chỉ tiêu kế hoạch 2021 được Đại hội đồng cổ đông/Hội đồng quản trị giao. Cụ thể kết quả hoạt động như sau:

1. Hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch 2021, dự kiến tỷ lệ chi trả cổ tức là 33%, cao hơn tỷ lệ 24% được ĐHĐCĐ giao:

#### 1.1 Kết quả kinh doanh hợp nhất:

- Tổng doanh thu hợp nhất năm 2021 của PVI đạt **11.107 tỷ đồng**, hoàn thành **107%** kế hoạch năm 2021, trong đó:
  - + Doanh thu hoạt động bảo hiểm: **10.048 tỷ đồng**, hoàn thành **106% KH**
  - + Doanh thu hoạt động tài chính, cho thuê VP và khác: **1.054 tỷ đồng**, hoàn thành **116% KH** năm 2021.
- Lợi nhuận trước thuế đạt: **1.101 tỷ đồng**, hoàn thành **126%** kế hoạch
- Lợi nhuận sau thuế đạt: **871 tỷ đồng**, hoàn thành **119%** kế hoạch
- Nộp Ngân sách Nhà nước: **935 tỷ đồng**, hoàn thành **142%** kế hoạch

#### 1.2 Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ:

- Tổng doanh thu đạt **1.147 tỷ đồng**, hoàn thành **116%** kế hoạch năm 2021;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **846 tỷ đồng**, hoàn thành **129%** kế hoạch năm 2021;
- Lợi nhuận sau thuế đạt **821 tỷ đồng**, hoàn thành **128%** kế hoạch năm 2021;
- Nộp ngân sách nhà nước đạt **66,6 tỷ đồng**

Với kết quả kinh doanh vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch, PVI dự kiến sẽ trình ĐHĐCĐ tỷ lệ chi trả cổ tức là 33% cho năm 2021, cao hơn tỷ lệ 24% được ĐHĐCĐ giao. Đây là năm thứ bảy liên tiếp PVI thực hiện chi trả tỷ lệ cổ tức ở mức cao từ 20% trở lên và là năm thứ hai ghi dấu ấn với mức chi trả cổ tức cao nhất trong lịch sử hoạt động của PVI kể từ khi thành lập.

2. Tiếp tục giữ vị trí số 1 Thị trường BH Phi Nhân Thọ (PNT) Việt Nam về lĩnh vực bảo hiểm công nghiệp, là doanh nghiệp dẫn đầu thị trường về lãi nghiệp vụ và luôn đổi mới, phát triển sản phẩm bảo hiểm gắn với công nghệ

Năm 2021 là năm ấn tượng của lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ PVI, ghi dấu ấn với kết quả kinh doanh xuất sắc, vượt qua những khó khăn từ nạn dịch Covid và khó khăn, sụt giảm

của thị trường bảo hiểm PNT: Lợi nhuận từ HĐKDBH đạt cao nhất trong lịch sử hoạt động, năm đầu tiên cán mốc Doanh thu trên 10.000 tỷ đồng với sự tăng trưởng vượt trội so với Thị trường BHPNT, là đơn bị bảo hiểm duy nhất lọt Top 50 doanh nghiệp lợi nhuận tốt nhất Việt Nam giai đoạn 2020 – 2021 theo đánh giá của Vietnamreport ... Để có được những thành tựu đó, Bảo hiểm PVI không ngừng cải tiến, biết tận dụng linh hoạt cơ hội và với nền tảng công nghệ thông tin phát triển, cùng với sự nỗ lực, quyết liệt thực hiện đúng theo định hướng của PVI. Bảo hiểm PVI tiếp tục khẳng định vai trò đầu tàu trong toàn hệ thống, khẳng định là doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ số 1 thị trường Việt Nam, cụ thể:

- Tổng doanh thu đạt 10.200 tỷ đồng, hoàn thành 107% kế hoạch 2021; Lợi nhuận trước thuế đạt 803 tỷ đồng, hoàn thành 124% kế hoạch năm 2021.
- Lãi nghiệp vụ đạt 350 tỷ đồng, là doanh nghiệp dẫn đầu thị trường BHPNT về lãi nghiệp vụ.

Bên cạnh đó, PVI luôn thực hiện nhanh chóng, kịp thời công tác chi trả bồi thường cho các sự cố, tạo điều kiện thuận lợi để ổn định các hoạt động sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp với hơn 300.000 vụ tổn thất và tổng số tiền bồi thường lên đến hơn 3.000 tỷ đồng.

### **3. Tiếp tục thực hiện đúng định hướng, đẩy mạnh thu xếp tái bảo hiểm ở thị trường trong nước, nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm cho toàn hệ thống.**

Hoạt động thu xếp tái bảo hiểm của PVI tiếp tục được cải tiến và đẩy mạnh theo hướng nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm chung trong toàn hệ thống. Năm 2021, ngoài việc phát triển mạnh, hiệu quả hoạt động thu xếp TBH trong nước, PVI Re đã bước đầu thành công trong việc mở rộng hoạt động ra thị trường Đông Dương, trở thành nhà nhận TBH đứng đầu tại Lào. Theo đó, năm 2021, Tái Bảo hiểm PVI đã đạt được những kết quả sau:

- Tổng doanh thu 2.027 tỷ đồng hoàn thành 115% KH 2021; Lợi nhuận trước thuế đạt 183 tỷ đồng, hoàn thành 107% kế hoạch năm 2021 và là mức lợi nhuận đạt cao nhất trong lịch sử hoạt động của PVIRE. Tỷ lệ chia cổ tức thực trả trong năm 2021 là 25%.

### **4. Hoạt động đầu tư, quản lý quỹ tiếp tục được rà soát, hoàn chỉnh với mô hình đầu tư chuyên nghiệp, góp phần nâng cao hiệu quả sử dụng dòng tiền, an toàn nguồn vốn và hiệu quả kinh doanh chung cho toàn hệ thống PVI**

Năm 2021, hoạt động đầu tư vẫn duy trì ổn định trong bối cảnh thị trường chịu tác động lớn từ dịch Covid-19 và tiếp tục là nguồn lợi nhuận chính cho toàn hệ thống. Với sự chỉ đạo sát sao của Ban Lãnh đạo PVI về chiến lược đầu tư, hoạt động đầu tư của PVIAM và hai Quỹ đầu tư PIF, POF đã đạt được kết quả đáng khích lệ, góp phần ổn định và tăng giá trị tài sản cho PVI. Lợi nhuận HĐĐT (ĐTTC và cho thuê VP) của toàn PVI hoàn thành vượt mức kế hoạch năm 2021, đạt 128% KH.

- Kết quả kinh doanh của PVI AM: Tổng doanh thu năm 2021 đạt gần 40 tỷ đồng, hoàn thành 117% KH 2021; Lợi nhuận trước thuế đạt 10 tỷ đồng, hoàn thành 162% kế hoạch năm 2021, Tỷ lệ chia cổ tức thực trả trong năm 2021 là 14%.

### **5. Nâng cao hiệu quả công tác quản trị doanh nghiệp, công tác quản trị rủi ro và phát triển thương hiệu cho toàn hệ thống:**

Công tác quản trị doanh nghiệp và quản trị rủi ro được xác định là yếu tố quyết định đến hiệu quả hoạt động và tạo sự phát triển bền vững của toàn hệ thống PVI. Do đó, việc nâng cao hiệu quả công tác quản trị hệ thống, đánh giá rủi ro được gắn liền với quan điểm và mục tiêu phát triển, luôn được PVI yêu cầu ngày một cao hơn để đáp ứng kịp sự phát triển, thay đổi của



hệ thống. Năm 2021, PVI tiếp tục hoàn thiện mô hình Ba tuyến phòng thủ theo thông lệ quốc tế và triển khai thành công dự án QTRR trong toàn hệ thống. Bên cạnh đó, PVI luôn chú trọng việc liên tục rà soát, hoàn thiện các văn bản quản lý nội bộ, góp phần nâng cao tính minh bạch, hiệu quả trong công tác quản trị, điều hành.

Trên cơ sở đó, hệ thống quản trị doanh nghiệp hiện đại và minh bạch của PVI liên tục được khẳng định và nhận được sự ghi nhận đánh giá cao từ nhiều tổ chức uy tín trong và ngoài nước

#### **6. Quan hệ với cổ đông, nhà đầu tư và các công tác khác:**

Với thương hiệu uy tín và quản trị doanh nghiệp hiệu quả, PVI vẫn luôn là doanh nghiệp số 1 thị trường BH PNT Việt Nam về hiệu quả, đáp ứng và đảm bảo chi trả cổ tức, quyền lợi tốt nhất cho các cổ đông và luôn nỗ lực để mang đến chất lượng dịch vụ chuyên nghiệp, cạnh tranh cho các khách hàng.

Bên cạnh đó, PVI cũng luôn quan tâm sâu sắc và tích cực tham gia công tác an sinh xã hội, hoạt động tổ chức đoàn thể.

### **B - KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2022**

#### **I. Cơ hội và Thách thức:**

Kinh tế toàn cầu năm 2022 được dự báo sẽ gặp nhiều khó khăn để phục hồi hậu Covid, khủng hoảng chuỗi cung ứng và cầu tăng cao. Từ những tháng cuối năm 2021, thế giới cũng phải đối mặt với thách thức chi phí năng lượng và vận chuyển tăng cao khiến nền kinh tế lạm phát và tốc độ tăng trưởng chậm lại. IMF dự báo kinh tế thế giới tăng trưởng 4,9% trong năm 2022. Gần đây, trong báo cáo Triển vọng kinh tế toàn cầu, WB dự báo mức tăng trưởng kinh tế toàn cầu sẽ giảm xuống còn 4,1% trong năm 2022. Trong bối cảnh toàn cầu như vậy, nền KTVN cũng đối mặt với nhiều thách thức, khó khăn. Tuy nhiên, với nền tảng phục hồi từ cuối năm 2021 và với chiến lược linh hoạt, triển vọng tăng trưởng của Việt Nam trong năm 2022 được nhiều tổ chức quốc tế dự báo ở mức khá cao, trong đó Chính phủ Việt Nam đặt mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2021 đạt 6% -6,5%, lạm phát tiếp tục dưới 4%...Kết quả hồi phục nền kinh tế toàn cầu nói chung và Việt nam nói riêng còn phụ thuộc vào việc khống chế dịch Covid và những rủi ro tiềm ẩn.

Thị trường bảo hiểm tiếp tục đối mặt với không ít thách thức khi tốc độ tăng trưởng đang có xu thế giảm, dự báo thị trường bảo hiểm phi nhân thọ VN chỉ tăng trưởng dao động 8%-9%.

Tất cả các yếu tố trên sẽ có những ảnh hưởng nhất định đến hoạt động kinh doanh của PVI. Bên cạnh đó, việc Tập đoàn Dầu khí Việt Nam vẫn đang trong quá trình thực hiện thoái vốn tại PVI sẽ có những tác động trực tiếp đến mô hình tổ chức và hoạt động kinh doanh của PVI.

Trên cơ sở nhìn nhận, đánh giá những cơ hội, thách thức, rủi ro và phát huy những thành quả đã đạt được, PVI xác định mục tiêu và xây dựng kế hoạch kinh doanh cho năm 2022 trên cơ sở huy động tốt nhất các nguồn lực cho sự phát triển như sau:

#### **II. Mục tiêu kinh doanh năm 2022**

- Hoàn thành kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao;



- Kiểm soát, tiết kiệm và quản lý chi phí nhằm đạt hiệu quả kinh doanh cao nhất, tối ưu hóa lợi nhuận cho các cổ đông;
- Giữ vững vị trí số 1 thị trường bảo hiểm phi nhân thọ về hiệu quả nghiệp vụ; tiếp tục bám sát, tái tục thành công các dịch vụ trong lĩnh vực dầu khí; tăng cường triển khai các dịch vụ bảo hiểm ngoài lĩnh vực dầu khí; tiếp tục kiểm soát và nâng cao hiệu quả của hệ thống bán lẻ;
- Tăng cường hiệu quả hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong nước và quốc tế;
- Nâng cao hiệu quả công tác quản lý vốn, tài sản; Đầu tư, quản lý Quỹ cân trọng, đảm bảo hiệu quả, an toàn nguồn vốn cho toàn hệ thống;
- Tiếp tục duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế ở mức B++ cho lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ và lĩnh vực tái bảo hiểm. Triển khai xếp hạng tín dụng cho Công ty Mẹ nhằm tối ưu hóa chi phí huy động vốn;
- Tiếp tục triển khai thực hiện tái cơ cấu PVI theo chỉ đạo của Chính phủ và hướng dẫn của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam. Nâng cao hiệu quả của hệ thống quản trị, tăng cường kiểm soát rủi ro.

### III. Kế hoạch kinh doanh 2022

#### 1. Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh Hợp nhất PVI 2022

*DVT: Tỷ đồng*

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022
1	Vốn Điều lệ	2.342
2	Tổng doanh thu	11.652
3	Lợi nhuận trước thuế	911
4	Lợi nhuận sau thuế	773
5	Nộp Ngân sách nhà nước	709

#### 2. Kế hoạch kinh doanh 2022 Công ty Mẹ - PVI Holdings

*DVT: Tỷ đồng*

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2022
1	Tổng doanh thu	1.049
2	Tổng chi phí	357
3	Lợi nhuận trước thuế	693
4	Lợi nhuận sau thuế	671
5	Tỷ lệ chia cổ tức	25%

### IV. Giải pháp thực hiện kế hoạch:

Với mục tiêu phát triển bền vững, hiệu quả trong bối cảnh khó khăn chung, để thực hiện thành công các nhiệm vụ 2022, toàn hệ thống PVI cần triển khai cụ thể hóa các giải pháp chính như sau:

1. Giải pháp về tái cơ cấu: Triển khai thực hiện tái cơ cấu PVI sau khi có phê duyệt của Chính phủ về Đề án Tái cơ cấu toàn Tập đoàn Dầu khí Việt Nam. Trên cơ sở đó, tiếp

tục hoàn thiện công tác tái cơ cấu trong toàn hệ thống PVI một cách đồng bộ, toàn diện để phát triển bền vững, ổn định, tạo dựng nguồn lực mới cho sự phát triển chung của PVI;

2. Giải pháp về quản trị hệ thống, quản trị rủi ro: Tiếp tục kiện toàn mô hình quản trị doanh nghiệp và cơ cấu tổ chức phù hợp với mô hình tái cấu trúc mới; Nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị, điều hành hệ thống, đáp ứng các tiêu chuẩn quốc tế, đảm bảo tính minh bạch, chuyên nghiệp; Thực hiện tiết kiệm chi phí, kiểm soát tốt vấn đề trực lợi, bồi thường và kịp thời điều chỉnh, đưa ra các cơ chế/chính sách kinh doanh linh hoạt góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh chung.
3. Giải pháp đẩy mạnh kinh doanh gắn liền với hiệu quả:
  - Đối với lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ: Xây dựng chiến lược, định hướng phát triển rõ ràng cho từng thị trường, từng lĩnh vực. Tiếp tục tập trung mọi nguồn lực để giữ vững thị trường lõi, bám sát và thực hiện tốt vai trò là nhà tư vấn, quản trị rủi ro cho các hoạt động, tài sản, con người trong lĩnh vực dầu khí. Thực hiện mở rộng, phát triển thị trường ngoài lĩnh vực dầu khí và bán lẻ có hiệu quả; Tạo sức cạnh tranh trong việc phát triển tốt các sản phẩm bảo hiểm theo kịp thị trường. Tiếp tục đẩy mạnh áp dụng công nghệ vào triển khai các sản phẩm bảo hiểm và khai thác kinh doanh. Đẩy mạnh phát triển các kênh bán chéo sản phẩm, đặc biệt là Bancas, tương xứng với quy mô và tầm vóc của PVI. Kiểm soát chặt chẽ chi phí kinh doanh, bồi thường, đánh giá và giám định rủi ro tốt; Nâng cao chất lượng dịch vụ. Tiếp tục đẩy mạnh áp dụng công nghệ vào triển khai các sản phẩm bảo hiểm và khai thác kinh doanh. Phối hợp chặt chẽ với cổ đông HDI Global để nghiên cứu và triển khai giải pháp mở thị trường nước ngoài, đặc biệt là thị trường trong khu vực.
  - Đối với lĩnh vực tái bảo hiểm: Đẩy mạnh hơn nữa hiệu quả thu xếp TBH ở thị trường trong nước và nghiên cứu mở rộng thị trường nước ngoài trên cơ sở hiệu quả và tiến tới vị trí dẫn dắt thị trường TBH trong nước và khu vực.
  - Đối với lĩnh vực đầu tư, quản lý quỹ: Tiếp tục kiện toàn, hoàn chỉnh mô hình đầu tư và tập trung xây dựng chiến lược đầu tư chuyên nghiệp, bài bản. Trên cơ sở đó, phát triển hiệu quả các Quỹ đầu tư với tỷ suất đầu tư kỳ vọng; Có phương án sử dụng tối ưu dòng tiền của toàn hệ thống, nhằm mang lại hiệu quả cao nhất và tăng giá trị cho toàn hệ thống; Phát triển sản phẩm đầu tư đa dạng và thực hiện cung cấp sản phẩm, dịch vụ cạnh tranh trong lĩnh vực tư vấn, quản lý tài sản, quản lý quỹ cho các doanh nghiệp và khách hàng trong và ngoài PVI, các đối tác trong và ngoài nước với chất lượng và hiệu quả cao nhất...
  - Đối với lĩnh vực kinh doanh dịch vụ và CNTT: Nhanh chóng ổn định, hoàn thiện bộ máy tổ chức và mô hình hoạt động của Trung tâm QL & KDDV và Trung tâm CNTT. Xây dựng Chiến lược phát triển của hai Trung tâm để đẩy mạnh hiệu quả hoạt động kinh doanh dịch vụ và CNTT, góp phần vào hiệu quả chung của Công ty Mẹ và hệ thống PVI.
4. Giải pháp về nhân lực và công nghệ: Tiếp tục chú trọng, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và hệ thống công nghệ theo đúng chiến lược phát triển:
  - Rà soát, xây dựng Chiến lược quản lý, đào tạo và phát triển nguồn nhân lực giai đoạn 2022-2026

- Trên cơ sở đó, triển khai thực hiện sâu rộng Chiến lược quản lý, đào tạo và phát triển nguồn nhân lực trong toàn hệ thống, xây dựng đội ngũ nhân sự giỏi, chuyên nghiệp đáp ứng mọi yêu cầu vị trí công việc, tạo nền tảng cho giai đoạn phát triển mới.
- Tiếp tục phát huy hiệu quả trong công tác quản lý và vận hành CNTT theo mô hình Trung tâm, đẩy mạnh hơn nữa ứng dụng CNTT trong các hoạt động của PVI, áp dụng triệt để, thống nhất công nghệ kỹ thuật số trong hoạt động kinh doanh, bán hàng, quản lý...

**TỔNG GIÁM ĐỐC**





CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2021 VÀ GIAI ĐOẠN 2017-2021  
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2022**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Kính thưa Quý vị đại biểu, Quý Cổ đông của Công ty cổ phần PVI,

Căn cứ Luật Doanh nghiệp, căn cứ Điều lệ Công ty, hôm nay PVI tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCD) thường niên năm 2022. Năm 2022 là thời điểm kết thúc nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI (2017-2022), vì vậy, ĐHĐCD 2022 ngoài việc đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT năm 2021, Đại hội cũng sẽ thông qua tổng kết hoạt động của HĐQT trong nhiệm kỳ qua và phương hướng hoạt động của HĐQT cho giai đoạn tiếp theo. Xin chân thành cảm ơn Quý vị đã tới tham dự Đại hội và mong nhận được nhiều ý kiến đóng góp xây dựng để hoạt động của PVI ngày càng được củng cố và phát triển.

**PHẦN I  
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2021**

Năm 2021, mặc dù dịch bệnh diễn biến phức tạp, nghiêm trọng dẫn tới kinh tế Việt Nam phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức nhưng nhờ việc đẩy nhanh tiến trình bao phủ vaccine, việc linh hoạt điều chỉnh chiến lược chống dịch giúp cân bằng hơn giữa việc đảm bảo sức khỏe người dân và phục hồi; tăng trưởng kinh tế cả năm duy trì đà tăng trưởng dương và đang phục hồi nhanh, lạm phát ở mức thấp nhất trong 6 năm, xuất nhập khẩu đạt mức kỷ lục, thu hút đầu tư nước ngoài hồi phục... Với những giải pháp phù hợp, hiệu quả và sự quyết liệt chỉ đạo của Chính phủ, kinh tế - xã hội Việt Nam năm 2021 vẫn giữ vững ổn định và đạt nhiều kết quả đáng ghi nhận:

Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2021 tăng 2,58%, là mức tăng trưởng thuộc nhóm cao nhất thế giới trong bối cảnh dịch Covid-19. Lạm phát được kiểm soát tốt, chỉ số giá tiêu dùng CPI bình quân năm 2021 tăng 1,84% so với năm 2020, là mức thấp nhất trong vòng 6 năm, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra là dưới 4%. Thị trường tài chính tương đối ổn định, đặc biệt thị trường chứng khoán năm 2021 tăng trưởng ngoạn mục, trở thành kênh huy động lượng vốn lớn cho nền kinh tế, mức vốn hóa thị trường đạt 7.729 nghìn tỷ đồng, tăng 46% so với cuối năm 2020, tương đương 122,8% GDP. Thị trường bảo hiểm tiếp tục duy trì đà tăng trưởng, tổng doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường ước đạt 217.338 tỷ đồng, tăng trưởng 16,71% so với cùng kỳ năm 2020, trong đó doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 57.880 tỷ đồng, tăng 3,98% so với cùng kỳ 2020

Trong bối cảnh đó, PVI năm qua tiếp tục hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ và kế hoạch của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCD) giao. Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI với vai

trò là đại diện cho ĐHĐCĐ đã đề ra các giải pháp hiệu quả và chỉ đạo các đơn vị đạt được những kết quả rất đáng khích lệ.

## **I. Công tác quản trị doanh nghiệp**

Trong năm 2021, HĐQT đã chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc hoạt động phù hợp với các quy định của pháp luật, Điều lệ PVI và thực hiện đúng các chiến lược định hướng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT đề ra, thông qua các công việc cụ thể như sau:

### **1. Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn**

HQĐT đã tổ chức thành công buổi họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 vào ngày 28/4/2021. ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 đã thông qua Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ, ngoài việc thông qua các nội dung báo cáo định kỳ hàng năm thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ như Báo cáo kết quả kinh doanh, Báo cáo hoạt động của HĐQT & BKS, Phương án phân phối lợi nhuận, Phương án chi trả thù lao..., ĐHĐCĐ đã thông qua một số vấn đề quan trọng như thông qua việc Sửa đổi Điều lệ, Quy chế hoạt động của HĐQT và BKS, Quy chế Quản trị nội bộ và thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT đối với TS. Christian Hinsch.

Ngày 30/07/2021, PVI cũng đã tiến hành tổ chức ĐHĐCĐ bất thường tại Hà Nội theo hình thức trực tuyến. Đại hội đã thông qua Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ gồm những nội dung quan trọng sau: (i) Thông qua việc chuyển TV HĐQT – Bà Bùi Thị Nguyệt sang làm TV độc lập HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2017 – 2022. (ii) Thông qua việc bổ nhiệm ông Nguyễn Xuân Hòa – Phó Chủ tịch HĐQT thường trực PVI kiêm giữ chức vụ Tổng giám đốc PVI thời hạn 05 năm kể từ ngày 29/07/2021.

Trong năm 2021, HĐQT đã tiến hành 07 phiên họp vào các ngày 26/3/2021, 22/4/2021, 10/6/2021, 8/7/2021, 27/7/2021, 24/8/2021, 30/11/2021. HĐQT đã ban hành 138 Nghị quyết HĐQT, trong đó có 37 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo các hoạt động của công ty. *(Danh sách các Nghị quyết HĐQT đính kèm).*

### **2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2021**

Trong bối cảnh khó khăn chung của toàn bộ nền kinh tế trong nước và thế giới, HĐQT đã chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021, hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kinh doanh chính như doanh thu, lợi nhuận. PVI đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2020 với tỷ lệ 28,5%, gấp 1,3 lần mức đã cam kết với ĐHĐCĐ (22,5%) và dự kiến tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2021 (33%) cũng đạt mức cao hơn cam kết với ĐHĐCĐ

Tổng doanh thu hợp nhất năm 2021 đạt 11.107 tỷ đồng bằng 111% doanh thu cùng kỳ năm trước và đạt 107% kế hoạch năm 2021, trong đó chủ yếu là doanh thu từ ngành nghề kinh doanh chính là hoạt động kinh doanh bảo hiểm và hoạt động đầu tư. Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2021 đạt 871 tỷ đồng bằng 102% lợi nhuận cùng kỳ năm trước và đạt 119% kế hoạch năm. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn điều lệ năm 2021 là 37,62% tăng so với năm 2020 (36,81%) chủ yếu là tăng lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm và hoạt động đầu tư.

Đối với công ty mẹ, Tổng doanh thu năm 2021 đạt 1.147 tỷ đồng bằng 107% so với cùng kỳ năm 2020 đạt 116% so với kế hoạch năm. Lợi nhuận sau thuế năm 2021 đạt



821 tỷ đồng, bằng 114% so với cùng kỳ năm 2020 là 716 tỷ đồng, đạt 128% kế hoạch năm.

Các Công ty con của PVI năm qua cũng đạt được những kết quả đáng khích lệ. Tổng công ty Bảo hiểm PVI (Bảo hiểm PVI) vượt mức doanh thu 10.000 tỷ đồng, tiếp tục giữ vững vị trí số 1 thị trường về lĩnh vực bảo hiểm công nghiệp, là doanh nghiệp dẫn đầu thị trường về lãi nghiệp vụ và luôn đổi mới, phát triển sản phẩm bảo hiểm gắn với công nghệ. Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI (Tái bảo hiểm PVI) tiếp tục đẩy mạnh thu xếp tái bảo hiểm ở thị trường trong nước, nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm cho toàn hệ thống. Công ty cổ phần Quản lý quỹ PVI (PVIAM) tiếp tục rà soát, hoàn chỉnh với mô hình đầu tư chuyên nghiệp, bài bản, linh hoạt góp phần nâng cao hiệu quả sử dụng dòng tiền, an toàn nguồn vốn và hiệu quả kinh doanh chung cho toàn hệ thống PVI.

### **3. Triển khai các hoạt động về tái cấu trúc, quản trị công ty và hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp theo tiêu chuẩn quốc tế**

Trong năm 2021, HĐQT cũng đẩy mạnh các hoạt động để nâng cao hiệu quả hệ thống quản trị, giám sát trong toàn PVI như kiện toàn nhân sự cấp cao, tái cấu trúc, hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp, tập trung vào các nhiệm vụ chủ yếu sau đây:

- + Tiếp tục triển khai quá trình tái cấu trúc Công ty mẹ và các Công ty con theo đúng chỉ đạo chiến lược và phương án mà Chính phủ đã phê duyệt.
- + Chỉ đạo hoàn thành việc rà soát và sửa đổi Điều lệ PVI, các Quy chế: Quy chế Hoạt động của HĐQT/BKS, Quy chế Đầu tư, Quy chế Quản lý chi phí, Quy chế Kiểm toán nội bộ, Quy chế Quản lý NDD, Quy chế quản lý nhân sự.
- + Góp vốn bổ sung vào Quỹ Đầu tư hạ tầng PVI (PIF), thông qua chủ trương tăng vốn Quỹ Đầu tư cơ hội (POF) để nâng cao hiệu quả, năng lực cạnh tranh; thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ cho Tái bảo hiểm PVI; ...
- + Thành lập Trung tâm Kinh doanh Dịch vụ & CNTT để chuyên môn hóa công việc, tăng cường công tác quản trị, kinh doanh Tòa nhà và thúc đẩy hoạt động CNTT của toàn hệ thống. Thành lập Ban Quản trị tổng hợp để nâng cao hoạt động quản trị - hành chính.
- + Ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro năm 2021 của PVI, ban hành Quy chế Ứng xử, Quy chế Tuân thủ, Quy chế Quản trị rủi ro nhằm nâng cao hiệu quả của hệ thống quản trị, giám sát.
- + Kiện toàn nhân sự HĐQT/ Ban TGD của Công ty mẹ và các Công ty con, nhân sự các Ủy ban thuộc HĐQT, nhân sự làm công tác kiểm soát tại các Công ty...

### **4. Chỉ đạo việc phát triển thương hiệu, khẳng định uy tín trên thị trường**

Bên cạnh các kết quả tích cực của hoạt động kinh doanh, công tác phát triển thương hiệu và quản trị hệ thống của PVI tiếp tục được chú trọng và đánh giá cao. Chỉ đạo công tác phát triển thương hiệu và khẳng định uy tín của PVI trên thị trường. Nhiều năm liền PVI được Forbes Việt Nam bình chọn là một trong 50 thương hiệu Công ty có giá trị nhất Việt Nam.



Uy tín của PVI tiếp tục được khẳng định trên thị trường, đảm bảo nguyên tắc phát triển Hiệu quả - Bền vững trên toàn hệ thống.

### 5. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

Trong năm 2021, các Ủy ban thuộc HĐQT (Ủy ban Chiến lược & Phát triển, Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Đầu tư, Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm) đã phát huy vai trò và tăng cường hiệu quả hoạt động. Các Ủy ban đã họp định kỳ hàng quý trước các cuộc họp HĐQT để thực hiện tư vấn, tham mưu cho HĐQT về các nội dung: xây dựng, hoàn thiện và giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh; rà soát, sửa đổi, bổ sung các Quy chế/ Quy định nội bộ; rà soát hiệu quả hoạt động đầu tư thông qua các Quỹ; kiện toàn nhân sự cấp cao... giúp nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống PVI.

### 6. Kết quả hoạt động của từng thành viên HĐQT

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
1	Ông Jens Wohlthat	Chủ tịch HĐQT	Chịu trách nhiệm chỉ đạo chung; hoạch định chiến lược phát triển, quản trị của toàn hệ thống
2	Ông Nguyễn Xuân Hòa	Phó CT thường trực HĐQT kiêm Tổng giám đốc	Thành viên Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; Thành viên Ủy ban Đầu tư; Thành viên Ủy ban Chiến lược. Chỉ đạo xử lý các công việc hàng ngày của HĐQT theo ủy quyền thường xuyên của CT HĐQT. Chỉ đạo quản lý và điều hành chung hoạt động sản xuất kinh doanh của toàn hệ thống.
3	Ông Dương Thanh Francois	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; thành viên các Ủy ban Chiến lược & Phát triển, Ủy ban Đầu tư, Ủy ban Kiểm toán, trực tiếp giám sát, chỉ đạo hoạt động kinh doanh bảo hiểm với vai trò Chủ tịch HĐQT Bảo hiểm PVI.
4	Bà Bùi Thị Nguyệt ( <i>Chuyển sang làm TV độc lập HĐQT từ ngày 30/07/2021 theo NQ số 02/2021/NQ-ĐHDCĐ</i> )	Thành viên độc lập HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Thành viên Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm. Trực tiếp giám sát hoạt động kiểm toán và Quản trị rủi ro, tổ chức nhân sự
5	Ông Ulrich Wollschläger	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Đầu tư; giám sát hoạt động tài chính, đầu tư của toàn hệ thống
6	Ông Đoàn Linh	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Chiến lược & Phát triển; thành viên Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro; giám sát công tác xây dựng kế hoạch & chiến lược kinh doanh toàn hệ thống
7	Ông Christian Hermelingmeier	Ủy viên HĐQT	Thành viên Ủy ban Đầu tư; giám sát hoạt động tài chính, đầu tư

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
8	Ông Bùi Văn Thuận	Ủy viên HĐQT	Điều hành chung hoạt động sản xuất kinh doanh của toàn hệ thống (đến 29/7/2021). Giám sát hoạt động sản xuất kinh doanh và đầu tư của toàn hệ thống.
9	Ông Christian Hinsch (Miễn nhiệm ngày 28/04/2021 theo NQ số 01/2021/NQ-ĐHĐCD)	Ủy viên HĐQT	Thành viên các Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; giám sát hoạt động tổ chức, nhân sự, hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Các thành viên HĐQT được phân công cụ thể theo từng lĩnh vực để tham vấn cho HĐQT trước khi đưa ra các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT. Các thành viên HĐQT đã tích cực hoạt động theo chức năng nhiệm vụ đã được phân công, tham gia đầy đủ và có ý kiến biểu quyết đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Từng thành viên HĐQT đã chủ động lên kế hoạch làm việc và định kỳ giám sát, đôn đốc việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT theo lĩnh vực được phân công. Ngoài ra, các thành viên HĐQT luôn chủ động trao đổi, thảo luận để có ý kiến thống nhất và kịp thời đưa ra các quyết sách phù hợp với hoạt động sản xuất kinh doanh của PVI. Các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT đều dựa trên sự nhất trí và đồng thuận cao của các thành viên, trên cơ sở lợi ích của cổ đông và sự phát triển bền vững của PVI.

## II. Công tác giám sát Ban Tổng giám đốc và Người điều hành khác

Hội đồng quản trị PVI đã thực hiện giám sát và đánh giá các hoạt động của Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác trong năm 2021 đã thực hiện đúng quy định của pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của HĐQT. HĐQT thực hiện công tác giám sát Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác thông qua các hoạt động cụ thể sau:

- Tham dự và có ý kiến chỉ đạo tại các cuộc họp giao ban và các cuộc họp quan trọng khác của Ban Tổng giám đốc.
- Theo dõi sát sao tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của công ty qua các báo cáo định kỳ về tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ban Tổng giám đốc. Giám sát và đánh giá việc thực hiện mục tiêu kế hoạch hàng tháng/ quý thông qua các báo cáo định kỳ.
- Giám sát việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quy chế do HĐQT ban hành.
- Phối hợp tích cực với công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát giúp HĐQT theo dõi và nắm bắt tốt hơn tình hình hoạt động của công ty để có thể đề ra các quyết sách kịp thời, đảm bảo duy trì và tăng cường cơ chế quản trị rủi ro cho hoạt động của PVI.

HĐQT đánh giá Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác đã thực hiện theo đúng phân cấp giữa HĐQT và Ban Tổng giám đốc và đã hoàn thành tốt nhiệm vụ quản lý, điều hành trong năm 2021.



### III. Việc thực hiện báo cáo giám sát về các giao dịch của người có liên quan:

TGD PVI đã ban hành Quy trình lập báo cáo các lợi ích liên quan (QT.01.PCTT&QTRR) áp dụng từ ngày 15/09/2021 và thông báo yêu cầu thực hiện quy trình. Việc kê khai lần đầu đã được thực hiện đầy đủ và các cá nhân có trách nhiệm cập nhật khi có thay đổi.

TGD PVI cũng đã ban hành Quy trình (QT.02.PCTT&QTRR) áp dụng từ ngày 01/10/2021 về giao kết và quản lý hợp đồng trong đó đảm bảo việc giao dịch với các bên liên quan được phê duyệt đầy đủ bởi cấp có thẩm quyền.

Việc theo dõi những cập nhật kê khai lợi ích liên quan do Ban Pháp chế Tuân thủ và Quản trị rủi ro phụ trách, hàng quý có báo cáo BKS tình hình thực hiện trong quý.

HDQT đánh giá Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác đã thực hiện theo đúng định tại Luật Doanh nghiệp 2020.

### IV. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập HĐQT

#### 1. Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT

- HĐQT PVI có 01 Thành viên độc lập HĐQT (từ ngày 30/07/2021 theo NQ số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ). Thành viên độc lập HĐQT đã hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT phân công, thực hiện đầy đủ vai trò Chủ nhiệm Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro (KT & QTRR), Thành viên Ủy ban Thủ lao & Bổ nhiệm (TL & BN), Khách mời một số cuộc họp của Ủy ban Chiến lược Phát triển (CLPT), trực tiếp giám sát hoạt động kiểm toán và quản trị rủi ro, tổ chức nhân sự.

- Công tác kiểm toán và quản trị rủi ro: Thành viên độc lập HĐQT đã triệu tập các cuộc họp định kỳ Ủy ban KT & QTRR theo quy định. Ủy ban KT & QTRR đã thực hiện tư vấn, tham mưu và kiến nghị cho HĐQT trong việc kiểm tra giám sát việc thực hiện kiểm toán nội bộ và quản trị rủi ro của PVI.

Trong năm 2021, Ủy ban KT & QTRR đã thông qua và trình HĐQT phê duyệt các quy chế như Quy chế Kiểm toán nội bộ, Quy chế Tuân thủ, Quy chế Quản trị rủi ro,...; trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát, đánh giá hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ; giám sát việc thực hiện quản trị rủi ro tại PVI, giám sát tiến độ thực hiện các dự án liên quan như dự án ERM, dự án IFRS 17.

- Công tác tổ chức nhân sự: Thành viên độc lập HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp theo triệu tập của Chủ nhiệm Ủy ban TL & BN, cùng với các thành viên khác của Ủy ban hoàn thành đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban trong việc tư vấn tham mưu và kiến nghị cho HĐQT liên quan đến công tác quản trị nhân lực cấp cao của PVI.

Năm 2021, Ủy ban đã trao đổi, xem xét các nội dung về kiện toàn nhân sự các Ủy ban, nhân sự người đại diện PVI tại các Quỹ đầu tư POF, PIF và các công ty con, Người phụ trách phát triển bền vững; trình HĐQT xem xét phê duyệt Quy chế



Quản lý nhân sự, Chương trình Bảo hiểm cán bộ cấp cao, Kế hoạch chi quỹ Khen thưởng Phúc lợi 2021; xây dựng KPIs tại PVI,...

- Với vai trò khách mời trong một số cuộc họp định kỳ hàng quý của Ủy ban CLPT, Thành viên độc lập HĐQT đã trao đổi các nội dung liên quan đến hoạch định và đánh giá kết quả thực hiện chiến lược kinh doanh của toàn hệ thống PVI.

## 2. **Kết quả đánh giá của Thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT**

- Các công việc của HĐQT trong năm 2021 đã thực hiện đúng các chiến lược định hướng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ đề ra và tuân thủ Điều lệ PVI, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và các thông lệ quản trị Công ty.
- Tất cả thành viên HĐQT có trách nhiệm, chủ động, tích cực thực hiện nhiệm vụ đã được phân công.
- HĐQT với vai trò là đại diện cho ĐHĐCĐ đã đề ra các giải pháp hiệu quả và chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021, đặc biệt các chỉ tiêu kinh doanh chính như doanh thu, lợi nhuận đã hoàn thành vượt mức.
- HĐQT cũng chú trọng thực hiện các hoạt động nhằm nâng cao hiệu quả hệ thống quản trị, giám sát trong toàn PVI; phát triển thương hiệu cũng như khẳng định uy tín của PVI trên thị trường.

## V. **Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng quản trị và từng thành viên HĐQT**

Như đã trình bày chi tiết trong Báo cáo tài chính và Tờ trình ĐHĐCĐ về việc chi trả thù lao năm 2021 và dự toán thù lao năm 2022 của HĐQT và BKS PVI, trong năm 2021, PVI đã chi trả thù lao cho 09 thành viên HĐQT (trong đó bao gồm 03 thành viên HĐQT chuyên trách và 06 thành viên HĐQT kiêm nhiệm) tổng cộng là **7.806.780.303** đồng. Các chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí... của HĐQT trong năm qua được thực hiện đúng theo quy chế, quy định của PVI.

Trong năm 2021 không phát sinh giao dịch giữa PVI, công ty con, công ty do PVI nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn Điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên HĐQT; giao dịch giữa PVI với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.



## PHẦN II

### KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT GIAI ĐOẠN 2017 -2022

Tại ĐHĐCĐ PVI năm 2017, HĐQT PVI nhiệm kỳ 2017-2022 được Đại hội bầu gồm 8 thành viên. Trong giai đoạn này, HĐQT PVI đã có một số thay đổi về nhân sự như tăng số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017-2022 từ 08 lên 09 người, miễn nhiệm hai (02) thành viên và bầu bổ sung ba (03) thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2017-2022 vào năm 2019. Miễn nhiệm và bầu bổ sung hai (02) thành viên vào năm 2020; miễn nhiệm một (1) thành viên vào năm 2021.

Đến thời điểm hiện tại, HĐQT PVI nhiệm kỳ 2017-2022 gồm 8 thành viên như sau:

- Ông Jens Wohlthat - Chủ tịch Hội đồng quản trị (HĐQT)
- Ông Nguyễn Xuân Hòa – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT/ TGD
- Bà Bùi Thị Nguyệt – Thành viên độc lập HĐQT
- Ông Dương Thanh Francois – Ủy viên HĐQT
- Ông Đoàn Linh - Ủy viên HĐQT
- Ông Ulrich Wollschläger - Ủy viên HĐQT
- Ông Christian Hermelingmeier - Ủy viên HĐQT
- Ông Bùi Văn Thuận - Ủy viên HĐQT

#### ➤ **Đánh giá kết quả hoạt động giai đoạn 2017-2022**

Giai đoạn 2017-2021 vừa qua là một giai đoạn nhiều biến động đối với môi trường kinh doanh của PVI. Nền kinh tế vĩ mô ổn định, vững chắc hơn; các cân đối lớn của nền kinh tế được bảo đảm; lạm phát được kiểm soát trong phạm vi mục tiêu đề ra. Tốc độ tăng tổng sản phẩm trong nước GDP giai đoạn 2017-2021 đạt khá cao, bình quân hơn 6,5%/năm. Từ cuối năm 2019, thế giới đối mặt với một đại dịch toàn cầu - Covid 19 với tâm dịch đầu tiên tại thành phố Vũ Hán. Tình hình dịch bệnh ngày càng lây lan nhanh chóng và đã gây thiệt hại nặng nề về người và tài sản. Tuy trong bối cảnh diễn biến phức tạp của dịch bệnh Covid-19, ảnh hưởng nặng nề đến mọi mặt của đời sống kinh tế - xã hội các quốc gia, Việt Nam vẫn là một trong số ít quốc gia có mức tăng trưởng dương cho giai đoạn 2020-2021.

Một số thành công của PVI giai đoạn qua:

#### **1. Bảo vệ vững chắc vị thế là một định chế Tài chính – Bảo hiểm**

PVI chính thức chuyển đổi và hoạt động theo mô hình Công ty mẹ - Công ty con từ ngày 1/8/2011 với việc thành lập 2 công ty con do PVI nắm giữ 100% vốn điều lệ là Tổng công ty Bảo hiểm PVI và Công ty Tái bảo hiểm PVI.

Trong giai đoạn 2012-2016, PVI tiếp tục hoàn thiện mô hình tái cấu trúc để phù hợp với yêu cầu phát triển, thành lập Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life vào năm 2012, thực hiện cổ phần hóa Công ty Tái bảo hiểm PVI (PVI Re) vào năm 2013, Thành lập Công ty CP Quản lý Quỹ PVI (PVI AM) năm 2015, hoàn thiện mô hình hoạt động của Công ty cổ phần Phát triển tài sản Việt Nam (VAD) và thoái vốn tại PVI Sunlife vào năm 2016.

#### **• Giai đoạn Năm 2017 – 2018:**



PVI tiếp tục hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu do ĐHĐCĐ đề ra, tỷ lệ chi trả cổ tức liên tục ở mức cao. PVI giữ vững vị trí số 1 thị trường về bảo hiểm công nghiệp và hiệu quả kinh doanh nghiệp vụ bảo hiểm, đẩy mạnh thành công hệ thống bán lẻ, mở rộng các dịch vụ ngoài lĩnh vực dầu khí đồng thời thực hiện các biện pháp tăng cường kiểm soát rủi ro. Hoạt động Tái bảo hiểm tiếp tục phát triển đúng định hướng, thực hiện thu xếp hiệu quả các chương trình Tái bảo hiểm cho thị trường bảo hiểm Việt Nam. Hoạt động đầu tư đã dần trở thành nguồn lợi chính cho hệ thống PVI, góp phần gia tăng giá trị cho khối tài sản PVI.

- **Năm 2019:**

Năm 2019 là năm thứ 5 liên tiếp PVI duy trì tỷ lệ chi trả cổ tức ở mức cao và vượt chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao. Các hoạt động kinh doanh lõi tiếp tục đạt được kết quả khả quan, phát triển đúng định hướng: Bảo hiểm PVI dẫn đầu thị trường về hiệu quả nghiệp vụ, PVI RE là một trong hai nhà Tái bảo hiểm duy nhất tại Việt Nam và có thương hiệu trên thị trường quốc tế và PVI AM là 1 trong 5 công ty quản lý quỹ có giá trị ủy thác và tư vấn đầu tư lớn nhất thị trường với tổng tài sản đang quản lý lên đến gần 10.000 tỷ đồng. Các chỉ tiêu Tổng doanh thu và LNTT hợp nhất đều hoàn thành vượt mức KH và có tăng trưởng so với cùng kỳ.

Năm 2019 cũng là năm PVI tiếp tục chú trọng xây dựng hệ thống quản trị minh bạch, tăng cường kiểm tra tuân thủ, quản trị rủi ro trong hệ thống cũng như tiếp tục hoàn thiện và triển khai Chiến lược quản lý và phát triển nguồn nhân lực toàn PVI giai đoạn 2016-2020. Đồng thời triển khai mô hình quản lý CNTT tập trung tại Công ty Mẹ nhằm đảm bảo hỗ trợ kịp thời công tác kinh doanh, quản trị cũng như chuẩn bị cho việc triển khai IFRS.

- **Năm 2020:**

Năm 2020, là năm PVI tập trung xây dựng hệ thống quản trị theo hướng minh bạch, hiệu quả; tăng cường kiểm tra tuân thủ, quản trị rủi ro trong hệ thống cũng như tiếp tục hoàn thiện và triển khai Chiến lược quản lý và phát triển nguồn nhân lực toàn PVI giai đoạn 2016-2020.

Tháng 12/2020, Tổng công ty Tái bảo hiểm PVI chính thức niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Hà nội.

Năm 2020 là năm thứ 5 liên tiếp PVI được Forbes Việt Nam bình chọn là một trong 50 thương hiệu Công ty có giá trị nhất Việt Nam. Năm 2020, thương hiệu PVI được Forbes Việt Nam xác định có giá trị 40,9 triệu đô la Mỹ.

- **Năm 2021:** Đây là năm đánh dấu nhiều cột mốc của PVI, cụ thể như sau:

- ĐHĐCĐ bất thường ngày 30/07/2021 đã thông qua việc chuyển TV HĐQT – Bà Bùi Thị Nguyệt sang làm TV độc lập HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2017 – 2022. Và thông qua việc bổ nhiệm ông Nguyễn Xuân Hòa – Phó Chủ tịch HĐQT thường trực PVI kiêm giữ chức vụ Tổng giám đốc PVI thời hạn 05 năm kể từ ngày

29/07/2021. Đánh dấu một sự thay đổi lớn trong công tác quản trị, tiệm cận với những mô hình quản trị tiên tiến nhất trên thế giới.

- PVI là một trong những đơn vị tiên phong trong việc áp dụng những thông lệ và chuẩn mực quốc tế về báo cáo tài chính và quản trị doanh nghiệp. Ngày 18/06/2021, PVI đã tổ chức thành công hội thảo khởi động Dự án IFRS 17 về hợp đồng bảo hiểm - một chuẩn mực phức tạp và hoàn toàn mới về đo lường, ghi nhận và trình bày báo cáo cho các hợp đồng bảo hiểm. Song song với dự án này, PVI cũng đang đồng thời triển khai Dự án xây dựng hệ thống quản trị rủi ro doanh nghiệp (ERM) theo thông lệ và chuẩn mực quốc tế tốt nhất với sự đồng hành của các chuyên gia tư vấn từ PWC và Deloitte.
- Tháng 8/2021, Công Ty Tài Chính Quốc Tế (IFC) - thành viên của Nhóm Ngân hàng Thế giới đã trở thành cổ đông lớn của PVI. IFC gia nhập PVI với tư cách là nhà đầu tư chiến lược cam kết đầu tư lâu dài, song hành cùng với hai cổ đông lớn khác là HDI Global và Tập Đoàn Dầu Khí Việt Nam (PVN).
- Tháng 9/2021, Trung tâm Công nghệ thông tin – Chi nhánh Công ty Cổ phần PVI được thành lập trên cơ sở chuyển đổi và kế thừa chức năng nhiệm vụ Ban Công nghệ Thông tin, với các ngành nghề kinh doanh trong lĩnh vực CNTT của công ty mẹ. Việc thành lập Trung tâm CNTT là một bước tiến phù hợp với xu thế phát triển chung và kỳ vọng sẽ mang lại hiệu quả hoạt động cao cho toàn hệ thống PVI.
- Tháng 12/2021, TCT Bảo hiểm PVI đã xuất sắc hoàn thành mục tiêu rất thách thức nhưng cũng đầy khát vọng đạt 10.000 tỷ đồng doanh thu đồng thời duy trì vị trí số 1 thị trường về quy mô vốn điều lệ và hiệu quả nghiệp vụ.

Hiện nay, PVI ngày càng hoàn thiện mô hình tái cấu trúc theo hướng đi vào chiều sâu và hiệu quả, theo đó Công ty mẹ chịu trách nhiệm quản trị chiến lược và xây dựng hệ thống, các Công ty con triển khai hoạt động kinh doanh theo từng lĩnh vực cụ thể.

Như vậy qua giai đoạn 5 năm, PVI đã chuyển đổi thành công từ một công ty bảo hiểm phi nhân thọ chủ yếu hoạt động trong lĩnh vực dầu khí trở thành một định chế Tài chính – Bảo hiểm hoàn chỉnh, hoạt động hiệu quả và từng bước mở rộng ra thị trường thế giới. Việc tái cấu trúc này không chỉ là sự thay đổi mô hình quản trị, tiệm cận các chuẩn mực quốc tế, mà còn là sự thay đổi mô hình tăng trưởng, đảm bảo khả năng phát triển bền vững cho toàn hệ thống PVI.

## 2. Hoàn thành kết quả kinh doanh giai đoạn 2017-2022

Kết quả hoạt động kinh doanh của PVI giai đoạn 2017-2021 được thể hiện chi tiết ở bảng sau:

*Đơn vị: tỷ đồng*

TT	Chỉ tiêu	2017	2018	2019	2020	2021	Tăng trưởng BQ giai đoạn 2017- 2021 (%)
I	<b>Chỉ tiêu Hợp nhất</b>						



Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	2017	2018	2019	2020	2021	Tăng trưởng BQ giai đoạn 2017-2021 (%)
<b>I</b>	<b>Chỉ tiêu Hợp nhất</b>						
1	Tổng tài sản	19,627	19,648	22,120	22,289	22,291	3.23%
2	Vốn chủ sở hữu	6,832	7,035	7,177	7,219	7,849	1.39%
3	Vốn Điều lệ	2,342	2,342	2,342	2,342	2,342	
4	Tổng doanh thu	9,029	10,340	11,089	9,968	11,107	2.50%
5	Lợi nhuận trước thuế	683	745	874	1,078	1,101	12.07%
6	Lợi nhuận sau thuế	540	588	702	862	870	12.42%
7	Nộp ngân sách nhà nước	594	639	810	778	935	6.98%
8	<b>LNST/VCSHBQ</b>	8%	8%	10%	12%	12%	10.95%
9	<b>LNST/VĐLBQ</b>	23%	25%	30%	37%	37%	12.42%
10	ROE	7.90%	8.48%	9.88%	11.98%	11.55%	10.95%

Nguồn: BCTC PVI 2017-2021

Giai đoạn 2017-2021, PVI củng cố vững chắc thêm sức mạnh tài chính, thể hiện ở các chỉ tiêu về tổng tài sản, vốn chủ sở hữu, doanh thu và lợi nhuận.

- Tổng tài sản của PVI tăng trong 5 năm qua với tỷ lệ tăng bình quân 3.23% qua các năm từ : 19.627 tỷ đồng (2017) lên 22.291 tỷ đồng (2021).
- Vốn chủ sở hữu tăng trưởng bình quân 1,39% qua các năm, từ 6.832 tỷ đồng (2017) lên 7.849 tỷ đồng (2021).
- Tổng doanh thu giai đoạn 2017 - 2021 đạt 51.534 tỷ đồng. Tốc độ tăng trưởng bình quân của doanh thu qua các năm là 2,5%.
- Tổng lợi nhuận sau thuế giai đoạn 2017 - 2021 đạt 3.561 tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế đạt trung bình hàng năm 12,42% trên vốn điều lệ.
- Với kết quả kinh doanh vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch, PVI dự kiến sẽ trình ĐHĐCĐ tỷ lệ chi trả cổ tức là 33% cho năm 2021, cao hơn tỷ lệ 24% được ĐHĐCĐ giao. Đây là năm thứ bảy liên tiếp PVI thực hiện chi trả tỷ lệ cổ tức ở mức cao từ 20% trở lên và là năm thứ hai ghi dấu ấn với mức chi trả cổ tức cao nhất trong lịch sử hoạt động của PVI kể từ khi thành lập.

Thành công của PVI trong giai đoạn 2017-2021 đã khẳng định chiến lược phát triển đúng đắn của HĐQT PVI trong việc tái cấu trúc: mở rộng không gian đầu tư và thị trường tạo điều kiện để các công ty trong hệ thống hỗ trợ nguồn lực cho nhau.

### 3. Xây dựng hệ thống quản trị minh bạch

HĐQT PVI luôn chủ động đổi mới và nâng cao hiệu quả công tác quản trị doanh nghiệp, áp dụng chuẩn mực quốc tế trong công tác quản trị và điều hành nhằm xây dựng một hệ thống quản trị minh bạch, cụ thể:

- PVI hoạt động theo mô hình Công ty mẹ - Công ty con trong đó Công ty mẹ chịu trách nhiệm quản trị chiến lược và xây dựng hệ thống, bao gồm: Quản trị phát

triển nguồn vốn, Quản trị phát triển nguồn nhân lực, Quản trị phát triển thương hiệu và Quản trị phát triển công nghệ thông tin. Các Công ty con triển khai hoạt động kinh doanh theo từng lĩnh vực cụ thể: Bảo hiểm phi nhân thọ, Tái bảo hiểm, Quản lý quỹ và Quản lý, phát triển tài sản. Việc tách bạch nhiệm vụ quản lý với nhiệm vụ kinh doanh, áp dụng các chuẩn mực quốc tế trong quản trị và điều hành doanh nghiệp đã tạo bước đột phá trong việc nâng cao tính minh bạch trong quản trị doanh nghiệp.

- Để các hoạt động của PVI đảm bảo tuân thủ những nguyên tắc tài chính chặt chẽ và được giám sát bởi một hệ thống kiểm tra kiểm soát của doanh nghiệp cũng như của chính các cổ đông theo chuẩn mực quốc tế, HĐQT đã:
- + Ban hành các quy chế, quy định quan trọng: Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế Quản lý Tài chính, Quy chế Đầu tư, Quy chế Người đại diện... và các Quy chế, Quy định nội bộ khác để điều chỉnh các hoạt động kinh doanh và quản trị của công ty; Chỉ đạo xây dựng và duy trì hệ thống quản lý chất lượng ISO 9001-2015 để nâng cao hiệu quả hoạt động; HĐQT cũng đã trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty cho phù hợp với điều kiện kinh doanh thực tế.
- + 4 Ủy ban chức năng giúp việc cho HĐQT: Ủy ban Chiến lược & Phát triển, Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Đầu tư và Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm. Trên cơ sở chức năng nhiệm vụ, các Ủy ban đã tư vấn và tham mưu cho HĐQT ban hành các Quy chế, Quy định cũng như hệ thống chỉ số hoạt động KPIs để giám sát các hoạt động kinh doanh, giúp HĐQT hoàn thành nhiệm vụ, nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống PVI.
- HĐQT đã tổ chức các cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên, họp HĐQT, tổ chức lấy ý kiến cổ đông, lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản theo đúng quy định; Thực hiện tốt các nghị quyết của ĐHĐCĐ đã thông qua; Việc phối hợp giữa Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát chặt chẽ, hiệu quả theo đúng chức năng quyền hạn nhiệm vụ được quy định theo Pháp luật và Điều lệ Công ty.
- HĐQT PVI cũng luôn quan tâm đến việc thực hiện đầy đủ quyền và lợi ích hợp pháp của các cổ đông, đảm bảo sự đối xử bình đẳng giữa các cổ đông và công bố thông tin minh bạch. Liên tục trong giai đoạn 2017-2021, PVI được vinh danh là 1 trong 30 doanh nghiệp minh bạch nhất HNX.

#### **4. Xây dựng đội ngũ quản lý có chất lượng cao**

PVI đã xây dựng được một đội ngũ cán bộ lãnh đạo bản lĩnh, có năng lực, khát vọng và đội ngũ cán bộ nhân viên chuyên nghiệp, kỹ cương, cống hiến.

PVI đã xây dựng và bắt đầu triển khai Chiến lược quản lý đào tạo và phát triển nguồn nhân lực cho toàn hệ thống PVI làm nền tảng cho giai đoạn phát triển tiếp theo của công ty, theo đó nguồn nhân lực được phát triển theo mô hình hiện đại tiêu chuẩn quốc tế và hệ thống chính sách đãi ngộ theo hiệu quả làm việc, tạo điều kiện cho những người làm việc tốt, có trách nhiệm và tận tâm cống hiến lâu dài cho PVI.



đạt được nhiều danh hiệu cao quý của Chính phủ Việt Nam cũng như các tổ chức danh tiếng nước ngoài, trong đó nổi bật nhất là:

- 06 năm liên tiếp Tổng công ty Bảo hiểm PVI lọt Top 10 Doanh nghiệp Bảo hiểm phi nhân thọ uy tín Việt Nam (2016-2021) và Top 50 doanh nghiệp có lợi nhuận xuất sắc Việt
- Tổng Công ty cổ phần Tái bảo hiểm PVI được nâng hạng tín nhiệm từ B+ lên B++ (tốt) của AM Best (2019) và năng lực tín dụng của tổ chức phát hành từ "bbb-" lên "bbb", triển vọng của cả hai chỉ tiêu này giữ ở mức ổn định (Stable)
- Công ty cổ phần Quản lý Quỹ PVI (PVI AM) hiện thuộc Top 10 công ty quản lý quỹ có giá trị tài sản quản lý và tư vấn lớn nhất trên thị trường

### PHẦN III PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2022

Năm 2021 đã khép lại, đánh dấu 25 năm thành lập, trưởng thành và phát triển của PVI (1996-2021). Hiện nay hoạt động kinh doanh bảo hiểm của PVI đã vươn lên mạnh mẽ trở thành doanh nghiệp bảo hiểm đứng đầu thị trường Việt Nam. Trong giai đoạn tới, HĐQT PVI sẽ tiếp tục xây dựng và phát triển PVI trở thành một định chế Tài chính – Bảo hiểm vững mạnh chuyên nghiệp trên thị trường Việt Nam, có thương hiệu quốc tế uy tín, chất lượng dịch vụ hàng đầu và duy trì sự phát triển bền vững

Năm 2022 chắc chắn là một năm đầy thách thức khi những tác động về kinh tế từ đại dịch Covid-19 vẫn chưa được phản ánh hết. Để vượt qua thách thức và thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược đặt ra trong năm 2022, HĐQT PVI sẽ tập trung vào các nhiệm vụ sau:

#### 1. Chỉ đạo PVI hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2022

Bám sát tình hình kinh doanh, đưa ra các quyết sách hợp lý và kịp thời để PVI hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2022 với các chỉ tiêu tài chính như sau:

Các chỉ tiêu tài chính hợp nhất:

- Tổng Doanh thu: 11.652 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 911 tỷ đồng

Các chỉ tiêu của Công ty mẹ:

- Tổng doanh thu: 1.049 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 693 tỷ đồng
- Tỷ lệ trả cổ tức: 25,00%

#### 2. Chỉ đạo tiếp tục tái cấu trúc hệ thống PVI, Công ty mẹ và các Công ty con theo hướng tinh gọn, hiệu quả, đảm bảo sự phát triển bền vững cho toàn hệ thống.

Tăng cường hiệu quả công tác quản trị của Công ty mẹ và hiệu quả hoạt động của các Ủy ban và bộ máy giúp việc thuộc HĐQT. Tiếp tục cải cách hệ thống quản trị nhân sự, tiền lương theo năng suất, hiệu quả làm việc và hoạt động đào tạo cho cán bộ nhân viên theo các chuẩn mực quốc tế để duy trì nguồn nhân lực chất lượng cao.

3. **Chuẩn bị các điều kiện nâng cao năng lực tài chính và hệ thống quản trị của Bảo hiểm PVI** để đạt mức xếp hạng tín nhiệm A- của AM Best trong giai đoạn 2021-2025, tạo tiền đề mở rộng hoạt động tại các thị trường phát triển hơn trong khu vực.
4. **Chỉ đạo rà soát và ban hành Điều lệ và các Quy chế/quy định sửa đổi** phù hợp với Luật Doanh nghiệp, Luật chứng khoán mới. Giám sát việc thực hiện các quy định pháp luật mới và Điều lệ sửa đổi trong các hoạt động của PVI.
5. **Chỉ đạo việc đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin** trong quản trị, hoạt động kinh doanh. Phát triển các dịch vụ và sản phẩm bảo hiểm số, mở rộng kênh thương mại điện tử để tăng doanh thu và hiệu quả, đặc biệt là trong hoạt động bán lẻ.
6. **Rà soát, cập nhật Chiến lược phát triển của PVI giai đoạn 2022-2026 và Tầm nhìn đến 2030.**

Kính thưa quý vị đại biểu và quý cổ đông!

Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động HĐQT trong năm 2021 và giai đoạn 2017-2021 và phương hướng, kế hoạch hoạt động giai đoạn tới của HĐQT PVI. Kính đề nghị các quý cổ đông xem xét, thảo luận và quyết nghị.

Kính chúc quý vị đại biểu và quý cổ đông lời chúc sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

Xin trân trọng cảm ơn!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**





**CÔNG TY CỔ PHẦN PVI**

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

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

**TỜ TRÌNH**

**Về việc thông qua báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2021**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14;

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI);

Hội đồng Quản trị trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của Công ty Cổ phần PVI đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam bao gồm:

1. Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc
2. Báo cáo của Kiểm toán viên
3. Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2021
4. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2021
5. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2021
6. Thuyết minh báo cáo tài chính

Trong đó một số chỉ tiêu tài chính cơ bản của Công ty năm 2021:

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021	Thực hiện năm 2020
Tổng Tài sản hợp nhất	24.282.101	22.289.128
Vốn chủ sở hữu hợp nhất	7.839.963	7.219.158
Tổng doanh thu hợp nhất	11.106.745	9.968.628
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	1.101.198	1.078.887
Lợi nhuận sau thuế hợp nhất	870.630	861.942
Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ trên BCTC riêng	821.112	715.997

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

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

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14;

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI);

Căn cứ Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2021 của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVI năm 2021;

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

Trên cơ sở kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình thực tế trích lập, sử dụng, số dư các quỹ năm 2021 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2022, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022 như sau:

**1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021:***Đơn vị: VND*

Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
Lợi nhuận sau thuế năm 2021 của Công ty mẹ (LNST)	643.184.133.057	821.112.233.342
Trả cổ tức (tính theo vốn điều lệ)	24%	33% tương đương 772.998.161.100
Trích quỹ Khen thưởng phúc lợi	4% LNST năm 2021	4% tương đương 32.844.489.334
Trích quỹ thưởng Ban điều hành	1% LNST năm 2021	1% tương đương 8.211.122.333 đồng
Lợi nhuận để lại chưa phân phối		7.058.460.575



## 2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022:

Lợi nhuận trước thuế Công ty mẹ	: VND 692.652.889.086
Thuế Thu nhập doanh nghiệp	: Theo quy định hiện hành
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	: 4% lợi nhuận sau thuế được phân phối
Trích quỹ thưởng Ban điều hành:	: 0,3% lợi nhuận sau thuế được phân phối
Tỷ lệ trả cổ tức	: 25% trên mệnh giá cổ phần

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

**TỜ TRÌNH**

**VỀ VIỆC CHI TRẢ THÙ LAO NĂM 2021 VÀ DỰ TOÁN THÙ LAO NĂM 2022  
CỦA HĐQT VÀ BKS PVI**

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 17/6/2020;
- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI);
- Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/04/2021;
- Căn cứ Quy chế trả lương, thưởng hiện hành của PVI;
- Căn cứ các chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2021, kế hoạch kinh doanh năm 2022, Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ các nội dung sau:

**I. Báo cáo thù lao của HĐQT và BKS PVI năm 2021:**

**1. Thù lao/ tiền lương:**

**1.1 Số lượng thành viên:**

- Thành viên HĐQT: 08 người trong đó 03 thành viên HĐQT chuyên trách; 05 thành viên HĐQT kiêm nhiệm.
- Thành viên Ban Kiểm soát: 04 người, trong đó 01 thành viên chuyên trách là Trưởng Ban kiểm soát; 03 thành viên kiêm nhiệm.

**1.2 Tổng thù lao/tiền lương đã chi của thành viên HĐQT (bao gồm thù lao của UV HĐQT kiêm Tổng giám đốc) và Ban Kiểm soát năm 2021 (theo bảng đính kèm), cụ thể:**

- Thù lao/tiền lương bao gồm 12 tháng lương + 03 tháng lương bổ sung theo Quy chế trả lương (không bao gồm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2020):

+ Thành viên HĐQT: 7.806.780.303 đồng

*Trong đó:*

✓ Thành viên HĐQT chuyên trách: 7.066.780.303 đồng.

✓ Thành viên HĐQT kiêm nhiệm: 740.000.000 đồng.

+ Thành viên BKS: 2.241.000.000 đồng

*Trong đó:*

✓ Trưởng Ban Kiểm soát: 2.025.000.000 đồng.

✓ Thành viên Ban Kiểm soát kiêm nhiệm: 216.000.000 đồng.

**Tổng cộng: 10.047.780.303 đồng**

(Thấp hơn kế hoạch đã được ĐHĐCĐ phê duyệt)



– Lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2020 (đã hạch toán chi phí trong năm 2020):

+ Thành viên HĐQT: 3.525.000.000 đồng

+ Thành viên BKS: 800.050.000 đồng

**2. Lợi ích khác, chi phí hoạt động của HĐQT, Ban KS:**

2.1 Thành viên HĐQT, thành viên BKS chuyên trách được tham gia chương trình bảo hiểm phúc lợi theo các mức đối với từng chức danh theo phê duyệt của HĐQT, nguồn chi từ chi phí của PVI với thời hạn chương trình 10 năm kể từ 2021.

2.2 Thành viên HĐQT, thành viên BKS được thanh toán các chi phí hoạt động để thực hiện nhiệm vụ được giao theo các quy định hiện hành của PVI.

**II. Kế hoạch thù lao của HĐQT và BKS năm 2022:**

1. Số lượng thành viên:

+ Thành viên HĐQT: 08 người trong đó tối đa 03 thành viên HĐQT chuyên trách; ít nhất 05 thành viên HĐQT kiêm nhiệm.

+ Thành viên Ban Kiểm soát: 04 người, trong đó 01 thành viên chuyên trách là Trưởng Ban kiểm soát.

2. Kế hoạch thù lao của Thành viên HĐQT bao gồm thù lao của thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc, Ban Kiểm soát năm 2022 và chưa bao gồm lương bổ sung hoàn thành kế hoạch lợi nhuận và lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2022 (theo bảng đính kèm), cụ thể:

+ Thành viên HĐQT: 9.450.000.000 đồng.

+ Thành viên BKS: 2.375.000.000 đồng.

Trong đó thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2022:

✓ Thành viên HĐQT giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT: 40.000.000 đồng/người/tháng.

✓ Thành viên HĐQT kiêm Chủ nhiệm các Ủy ban: 35.000.000 đồng/người/tháng

✓ Thành viên HĐQT: 15.000.000 đồng/người/tháng

✓ Thành viên Ban Kiểm soát: 10.000.000 đồng/người/tháng

3. Trường hợp số lượng thành viên thay đổi và/hoặc thù lao/tiền lương và các lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát PVI được điều chỉnh trong năm 2022 phù hợp với chiến lược phát triển, ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT PVI phê duyệt điều chỉnh quỹ tiền lương/thù lao và các lợi ích khác tương ứng.

4. Thành viên HĐQT, thành viên BKS chuyên trách được tham gia chương trình bảo hiểm phúc lợi theo các mức đối với từng chức danh theo phê duyệt của HĐQT, nguồn chi từ chi phí của PVI với thời hạn chương trình 10 năm kể từ 2021.

5. Thành viên HĐQT, thành viên BKS được thanh toán các chi phí hoạt động để thực hiện nhiệm vụ được giao theo các quy định hiện hành của PVI.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

## BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

### PHẦN A. KẾT QUẢ KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2021

#### I. Thực hiện nhiệm vụ quản trị và điều hành của HĐQT và Ban TGD

- HĐQT và Ban điều hành đã thực hiện đúng Điều lệ của PVI, Nghị quyết của ĐHĐCĐ 2021 và tổ chức thực hiện, giám sát việc thực hiện các nghị quyết HĐQT
- PVI liên tục đổi mới và nâng cao hiệu quả công tác quản trị doanh nghiệp, đáp ứng tiêu chuẩn quốc tế, trong đó: Xây dựng và điều chỉnh hệ thống các quy trình quy chế hoạt động, quản lý, quản trị một cách đồng bộ nhằm nâng cao hiệu quả trong quản trị rủi ro; Tăng cường giám sát, rà soát, điều chỉnh bộ máy điều hành; Chú trọng chỉ đạo và triển khai công tác kiểm tra giám sát định kỳ và thường xuyên tại các công ty con.
- Công tác KTNB đã bám sát và hoàn thành kế hoạch hoạt động đã được HĐQT phê duyệt mặc dù thời gian thực hiện các cuộc kiểm toán có sự trì hoãn do quy định về giãn cách xã hội tháng 7, 8 và 9/2021 vì ảnh hưởng của Covid-19. Sau mỗi cuộc kiểm toán, KTNB đều có kiến nghị để các đơn vị hoàn thiện quy định nội bộ, công tác tuân thủ, cơ chế kinh doanh và tài chính kế toán. KTNB xây dựng cơ chế giám sát các đơn vị thực hiện các kiến nghị tại các biên bản kiểm toán.
- Đối với công tác giám sát với vai trò người đại diện giám sát tại các công ty con, hàng Quý Ban KTNB đã thực hiện đầy đủ các báo cáo theo quy định. Ngoài các hoạt động kiểm tra nói trên, trong năm 2021, Ban KTNB đã sửa đổi bổ sung quy chế KTNB cho phù hợp với tình hình quản trị tại PVI và đã thực hiện rà soát và đóng góp ý kiến trong việc xây dựng và ban hành hệ thống các văn bản Quy chế, Quy định của HĐQT.
- Công tác Pháp chế và quản trị rủi ro: Đối với dự án Quản trị rủi ro, trong kỳ đã hoàn thành Giai đoạn 1 và đang tiếp tục làm việc với tư vấn Deloitte Việt Nam thực hiện giai đoạn 2; Liên quan đến những công việc trong lộ trình 2 năm được thực hiện bởi nội bộ PVI, Ban PC và QTRR đã hoàn thành việc Ban hành Quy chế Tuân Thủ, Quy chế Quản trị Rủi ro, Ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro năm 2022 cũng như các Quy trình, Quy định liên quan đến công tác quản trị rủi ro như Quy trình báo cáo lợi ích các bên liên quan, Quy trình giao kết và quản lý hợp đồng... Song song là việc thực hiện chức năng Pháp chế và Tuân thủ bằng việc tham gia rà soát pháp lý của các hợp đồng nhằm đảm bảo hoạt động kinh doanh của PVI đúng quy định của Pháp luật.
- Về hoạt động kinh doanh: PVI đã thực hiện vượt mức các chỉ tiêu doanh thu, lợi nhuận theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông giao năm 2021:



**+ Thực hiện kế hoạch kinh doanh hợp nhất:**

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021	% TH/KH
I	Doanh thu	10.411	11.107	107%
III	Lợi nhuận trước thuế	875	1.101	126%
IV	Lợi nhuận sau thuế	729	871	119%
V	Nộp ngân sách NN	658	935	142%

Tổng doanh thu hợp nhất năm 2021 của PVI đạt **11.107 tỷ đồng**, hoàn thành **107%** kế hoạch năm 2021, trong đó: Doanh thu hoạt động bảo hiểm: **10.048 tỷ đồng**, hoàn thành **106%** KH. Doanh thu hoạt động tài chính, cho thuê VP và khác: **1.059 tỷ đồng**, hoàn thành **116%** KH năm 2021.

- Lợi nhuận trước thuế đạt: **1.101 tỷ đồng**, tăng 22 tỷ so với cùng kỳ năm trước, hoàn thành **126%** kế hoạch
- Lợi nhuận sau thuế đạt: **871 tỷ đồng**, hoàn thành **119%** kế hoạch
- Nộp ngân sách nhà nước đạt **935 tỷ đồng**, hoàn thành **142%** kế hoạch.

**+ Thực hiện kế hoạch kinh doanh Công ty mẹ:**

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021	% TH/KH
I	Doanh thu	986	1.147	116%
II	Chi phí	331	301	91%
III	Lợi nhuận trước thuế	655	846	129%
IV	Lợi nhuận sau thuế	643	821	128%
V	Nộp ngân sách NN	28	66,6	238%
VI	Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến (%)	24%	29%	121%

- Tổng doanh thu đạt **1.147 tỷ đồng**, hoàn thành **116%** kế hoạch năm 2021;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **846 tỷ đồng**, hoàn thành **129%** kế hoạch năm 2021;

Lợi nhuận sau thuế đạt **821 tỷ đồng**, hoàn thành **128%** kế hoạch năm 2021; Với kết quả kinh doanh vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch, PVI dự kiến sẽ trình ĐHCĐ tỷ lệ chi trả cổ tức là 33% cho năm 2021, cao hơn tỷ lệ 24% được ĐHCĐ giao.

## **II. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính**

BKS đánh giá PVI 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 kinh doanh. BKS xác nhận Báo cáo tài chính của Công ty mẹ và báo cáo hợp nhất của PVI được lập vào ngày 18/02/2022 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của

Công ty cũng như kết quả kinh doanh và hoạt động lưu chuyển tiền tệ phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định về kế toán có liên quan tại Việt Nam. Các báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất của PVI cũng đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Deloitte Việt Nam với ý kiến chấp nhận toàn phần và được công bố theo đúng quy định.

## 1. Đối với BCTC Công ty mẹ:

### 1.1. Tình hình tài chính tại thời điểm báo cáo:

#### a. Các chỉ tiêu tổng hợp:

Đơn vị: Triệu đồng

TÀI SẢN				NGUỒN VỐN			
Diễn giải	Đầu kỳ	Kỳ báo cáo	So sánh (-Kỳ BC/Đầu kỳ) (%)	Diễn giải	Đầu kỳ	Kỳ báo cáo	So sánh (-Kỳ BC/Đầu kỳ) (%)
<b>A. Tài sản NH</b>	<b>1.349.272</b>	<b>1.422.033</b>	<b>105%</b>	<b>A. Nợ phải trả</b>	<b>358.211</b>	<b>360.011</b>	<b>101%</b>
1. Tiền và TĐ tiền	101.602	88.087	87%	<b>1. Nợ ngắn hạn</b>	<b>152.506</b>	<b>162.100</b>	<b>106%</b>
2. Đầu tư TCNH	894.000	997.047	112%	1.1. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	10.683	37.059	347%
3. Phải thu ngắn hạn	276.119	262.039	95%	1.2. Phải trả NH người bán và khác	892	101	11%
4. Trích lập DP phải thu NH khó đòi	(44.745)	(4.828)	11%	1.3. Thuế và các khoản PNNN	6.707	12.098	180%
5. Hàng tồn kho	752	554	74%	1.4. Phải trả ngắn hạn khác	81.437	77.775	96%
6. Trích lập dự phòng giảm giá hàng tồn kho	-	-		<b>2. Nợ dài hạn</b>	<b>205.704</b>	<b>197.911</b>	<b>96%</b>
7. TS NH khác	76.799	74.307	97%	2.1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	178.584	169.747	95%
<b>B. Tài sản Dài hạn</b>	<b>5.508.285</b>	<b>6.084.728</b>	<b>110%</b>	<b>B. Vốn Chủ SH</b>	<b>6.499.346</b>	<b>7.146.750</b>	<b>110%</b>
1. Tài sản cố định	114.312	99.873	87%	1. Vốn góp của Chủ sở hữu	2.342.419	2.342.419	0%
2. BDS Đầu tư	1.214.963	1.179.385	97%				
3. Đầu tư tài chính DH	4.118.305	4.755.866	115%	2. Lợi nhuận chưa phân phối	759.531	908.461	120%
4. Trích dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	(37.236)	(27.115)	73%	2.1. LNST CPP lũy kế đến cuối kỳ trước	43.534	87.349	201%
5. Phải thu dài hạn	931	531	57%	2.2. LNST chưa PP kỳ này	715.997	821.112	115%
6. Tài sản dài hạn khác	59.775	49.073	82%	<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>6.857.557</b>	<b>7.506.761</b>	<b>109%</b>
<b>Tổng tài sản</b>	<b>6.857.557</b>	<b>7.506.761</b>	<b>109%</b>				

- Tại ngày 31/12/2021, Tổng tài sản công ty mẹ là 7.507 tỷ đồng, tăng 649 tỷ (9%) so với thời điểm 31/12/2020, chủ yếu do tăng các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn (103 tỷ), đầu tư tài chính dài hạn (637 tỷ).



- Cơ cấu Tài sản - Nguồn vốn của Công ty thể hiện tính thanh khoản tốt và an toàn về tài chính. Tỷ lệ thanh toán nợ đến hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn) là 8,7 lần. Tỷ lệ nợ phải trả trên vốn chủ sở hữu là 0,0503 lần.

**b. Các chỉ số tài chính:**

STT	Chỉ tiêu	Đầu kỳ	Kỳ báo cáo
1	Nợ phải trả/Tổng Nguồn vốn (lần)	0,05	0,05
2	Hệ số nợ phải trả/Vốn Chủ sở hữu (lần)	0,06	0,05
3	Khả năng thanh toán nhanh (lần)	8,84	8,77
4	Khả năng thanh toán hiện thời (lần)	8,85	8,77
5	Khả năng thanh toán tổng quát (lần)	19,14	20,85
6	ROE (%)	10%	12%
7	ROA (%)	10%	11,4%
8	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng doanh thu (ROS) (%)	67%	72%
9	LN/VCSH (bình quân năm)	11,02%	11,49%
10	LN HĐTC/VCSH (bình quân năm)	12,15%	12,23%

- Các chỉ số tài chính của đơn vị biến động theo chiều hướng tốt hơn, tình hình tài chính an toàn: Khả năng thanh toán nhanh, khả năng thanh toán tổng quát đều tăng so với đầu kỳ.
- Hoạt động đầu tư được đẩy mạnh, đa dạng hóa và cập nhật để đối ứng với xu thế giảm của lãi suất tiền gửi ngân hàng, do đó các chỉ số ROE, ROA, ROS, LN/VCSH và LVĐT/VCSH đều có xu hướng tăng.

**1.2. Phân tích cơ cấu tài sản, nguồn vốn:**

**a. Công tác quản lý vốn bằng tiền (Tiền mặt, Tiền gửi (có kỳ hạn và không kỳ hạn), Tạm ứng):**

- Trong năm 2021, HĐQT PVI đã rà soát và ban hành Nghị quyết số 55/NQ-PVI ngày 19/05/2021 về việc phê duyệt ban hành Quy chế Đầu tư áp dụng thống nhất cho toàn hệ thống và là khuôn khổ, nguyên tắc để Người đại diện PVI tại các đơn vị thành viên triển khai xây dựng Quy chế Đầu tư tại đơn vị mình.
- HĐQT PVI cũng ban hành Nghị quyết số 108/NQ-PVI ngày 27/09/2021 về việc ban hành Quy chế Quản lý chi phí, theo đó quy định về việc quản lý, thanh toán các khoản chi phí; cũng như quy định các định mức, hướng dẫn cách thức thực hiện và thanh toán các khoản chi phí, mua sắm
- Trong kỳ, công ty không có phát sinh công nợ tạm ứng quá hạn. Các khoản thanh toán chi phí hàng ngày được thực hiện đúng theo quy định.
- HĐQT PVI cũng phê duyệt danh sách các tổ chức tín dụng đủ điều kiện thực hiện đầu tư tiền gửi năm 2021-2022 tại NQ số 111/NQ-PVI ngày 13/10/2021.
- Các khoản đầu tư tài chính tuân thủ theo các quy định tại Quy chế Quản lý tài chính và Quy chế Đầu tư thể hiện ở danh sách các ngân hàng thực hiện đầu tư tiền gửi, hạn mức, tỷ lệ phân bổ giữa các nhóm Ngân hàng...

Đơn vị tính: Triệu đồng

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ (trình bày lại)	Chênh lệch	Tỷ lệ
1. Tiền	28.087	66.602	(38.515)	-58%
2. Các khoản tương đương tiền	60.000	35.000	25.000	71%
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (ngắn hạn)	997.047	894.000	103.047	12%
4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (dài hạn)	313.000	100.000	213.000	213%

**b. Quản lý công nợ phải thu:**

Nợ phải thu tại 31/12/2021 là 262 tỷ đồng. Trong đó chủ yếu là nợ phải thu ngắn hạn. Dự phòng nợ phải thu ngắn hạn khó đòi là 4,8 tỷ đồng, giảm xấp xỉ 40 tỷ so với đầu kỳ do trong kỳ PVI đã thu hồi được công nợ từ dự án Tincom Pháp Vân với Liên danh Công ty TNHH Nam Đại Phong và Công ty Cổ phần Tập đoàn Đầu tư TM Thăng Long; và trong kỳ công ty đã thực hiện xóa sổ kế toán và hạch toán ngoại bảng đối với khoản nợ phải thu PVI Finance. Trong kỳ đơn vị quản lý tốt các khoản công nợ phải thu.

**c. Công tác xử lý hàng hóa thừa/thiếu sau kiểm kê:**

Hội đồng kiểm kê tài sản của PVI được thành lập theo QĐ số 208/QĐ-PVI ngày 23/12/2021 đã thực hiện đúng các quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của PVI khi phát sinh các tình huống liên quan đến kiểm kê tài sản công cụ dụng cụ tại ngày 31/12/2021.

**d. Quản lý tài sản cố định (Tài sản cố định hữu hình, Tài sản cố định vô hình):**

TGD PVI đã ký Quyết định số 128/QĐ-PVI ngày 10/08/2021 về việc ban hành Quy định Quản lý sử dụng tài sản cố định, công cụ dụng cụ của PVI.

Đơn vị tính: Triệu đồng

	Cuối kỳ	Đầu kỳ	Chênh lệch (Tăng/giảm)	Tỷ lệ
<b>II. Tài sản cố định</b>	<b>99.873</b>	<b>114.312</b>	<b>(14.439)</b>	<b>-13%</b>
1. Tài sản cố định hữu hình	99.617	114.112	(14.495)	-13%
<i>Nguyên giá</i>	243.478	241.061	2.417	1%
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	(143.861)	(126.950)	(16.912)	13%
2. Tài sản cố định vô hình	256	201	56	28%
<i>Nguyên giá</i>	6.993	6.811	182	3%
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	(6.737)	(6.611)	(126)	2%
<b>III. Bất động sản đầu tư</b>	<b>1.179.385</b>	<b>1.214.963</b>	<b>(35.579)</b>	<b>-3%</b>
<i>Nguyên giá</i>	1.456.830	1.456.945	(115)	0%
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	(277.446)	(241.982)	(35.464)	15%

- BCTC riêng phản ánh Tài sản cố định, bất động sản đầu tư giảm nhẹ so với đầu kỳ tương ứng với giá trị trích khấu hao trong kỳ. Đối với các căn hộ thuộc dự án The Costa Nha Trang, hiện tại, Công ty đang tiếp tục triển khai kế hoạch cụ thể để thu hồi toàn bộ giá trị khoản bất động sản đầu tư này.
- Tại ngày 31/12/2021, Bất động sản đầu tư giảm 35 tỷ, TSCĐ giảm 14 tỷ so với đầu kỳ, chủ yếu do trích khấu hao trong kỳ theo quy định.



- Trong năm 2021 PVI Holdings đã thực hiện điều chuyển một số xe ô tô sang TCT Bảo hiểm PVI và Trung tâm KDDV&CNIT nhằm sắp xếp tối ưu hóa công năng, mục đích sử dụng trong toàn hệ thống.

**e. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang:** Không có

**f. Đầu tư vốn ra ngoài doanh nghiệp:**

*Đơn vị tính: Triệu đồng*

Chỉ tiêu	Giá trị góp vốn	% năm giữ	Dự phòng đã trích	Cổ tức trả Cty Mẹ trong kỳ	Kết quả hoạt động SXKD	
					Doanh thu	LNST
<b>L. Công ty con</b>	...					
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	3.100.000	100%		604.109	10.199.992	635.904
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI	532.268	73.11%		133.067	2.026.604	145.781
Công ty Cổ phần Quản lý quỹ PVI	46.940	89%		6.230	39.713	8.136
Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI	227.273	22.73%		20.455	104.279	85.617
Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI	520.000	34.67%		35.360	119.973	109.486
<b>II. Các khoản đầu tư khác</b>	-					
Đầu tư vào đơn vị khác (PVR)	43.500		(27.115)			

Tính đến thời điểm báo cáo PVI đang tham gia đầu tư vào 6 Công ty/ Quỹ đầu tư với tổng giá trị góp vốn theo mệnh giá 4.470 tỷ đồng, trong đó:

- Đầu tư vào 5 công ty/quỹ đầu tư:

- + Tổng công ty bảo hiểm PVI với tỷ lệ tham gia góp vốn 100% vốn điều lệ, kết quả kinh doanh năm 2021: Doanh thu đạt 10.200 tỷ đồng, Lợi nhuận sau thuế đạt 636 tỷ đồng.
- + Tổng công ty cổ phần tái bảo hiểm PVI với tỷ lệ tham gia góp vốn 73,11% vốn điều lệ, kết quả kinh doanh năm 2021: Doanh thu 2.026 tỷ, Lợi nhuận sau thuế đạt xấp xỉ 146 tỷ đồng.
- + Công ty cổ phần Quản lý quỹ PVI với tỷ lệ tham gia góp vốn 89% vốn điều lệ, kết quả kinh doanh năm 2021: Doanh thu đạt 39,7 tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế đạt 8,1 tỷ đồng.
- + Quỹ đầu tư cơ hội PVI với tỷ lệ tham gia góp vốn 22,73% vốn điều lệ, thực hiện kết quả lợi nhuận là 85,6 tỷ đồng.
- + Quỹ đầu tư hạ tầng PVI với tỷ lệ tham gia góp vốn 34,67% vốn điều lệ, thực hiện kết quả LN là 102 tỷ đồng.

- Đầu tư dài hạn khác tại Công ty Cổ phần Kinh doanh dịch vụ cao cấp dầu khí Việt Nam (PVR) với tổng mức đầu tư là 43,5 tỷ đồng.

**g. Quản lý công nợ phải trả:**

- Nợ phải trả tại 31/12/2021 đạt 360 tỷ đồng.
- Hệ số nợ phải trả/VCSH là 0,05 lần, giảm nhẹ so với đầu kỳ (0,06 lần) tương ứng với việc gia tăng năng lực tự tài trợ tài chính so với thời điểm đầu năm.

**h. Xử lý nợ xấu:**

Theo BCTC riêng đã được kiểm toán của PVI Holdings, tại ngày 31/2/2021 số dư nợ khó đòi đã xử lý của PVI Holdings là 277 tỷ đồng, tăng nhẹ so với đầu năm do trong năm đã xử lý hạch toán ngoại bảng các khoản nợ không có khả năng thu hồi. Việc xử lý nợ của Công ty được thực hiện theo đúng quy định về quản lý nợ của PVI.

**i. Quản lý các khoản bảo lãnh, ủy thác: không có****j. Trích lập dự phòng:**

- Công ty thực hiện đầy đủ việc trích lập dự phòng theo quy định của Bộ tài chính và Quy chế Quản lý tài chính của công ty.
- Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (37 tỷ) giữ nguyên so với đầu kỳ.
- Dự phòng phải thu khó đòi của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (27 tỷ) giảm 10 tỷ so với đầu kỳ do tại thời điểm lập BCTC, giá đóng cửa của mã chứng khoán PVR biến động tăng.
- Dự phòng phải thu khó đòi (4,8 tỷ) giảm 39 tỷ so với đầu kỳ do trong kỳ PVI đã thu đòi được công nợ từ khoản đầu tư với liên danh Tincom Nam Đại Phong. Khoản dự phòng này được trích lập cho những khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán từ 6 tháng trở lên, hoặc các khoản nợ phải thu mà người nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hoặc các khó khăn tương tự.
- Đối với các căn hộ tại Dự án The Costa Nha Trang, Công ty đã trích lập dự phòng tổn thất theo nguyên tắc thận trọng và ghi nhận tài sản thuế hoãn lại trên Bảng cân đối kế toán theo đúng quy định của Chuẩn mực kế toán.

*Đơn vị tính: Triệu đồng*

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ (trình bày lại)	Chênh lệch Cuối kỳ/Đầu kỳ		Tỷ lệ /vốn Điều lệ
			Số tiền	Tỷ lệ	
1. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(37.086)	(37.086)	-	0%	(1,58%)
2. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	(27.115)	(37.236)	10.121	(27%)	(1,16%)
3. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(4.828)	(44.745)	39.917	(89%)	(0,21%)
4. Dự phòng phải trả dài hạn	197	197	-	0%	0,01%

**k. Nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước:**

*Đơn vị tính: Triệu đồng*

	Số đầu kỳ (trình bày lại)	Phát sinh trong kỳ		Số cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã thực nộp	
	VND	VND	VND	VND
Thuế giá trị gia tăng	-	12.786	12.786	-
Thuế thu nhập doanh nghiệp	1.216	24.927	19.556	6.588



Thuế, phí phải nộp khác	5.491	28.942	28.923	5.510
<b>Cộng</b>	<b>6.707</b>	<b>66.655</b>	<b>61.265</b>	<b>12.098</b>

Công ty thực hiện tốt nghĩa vụ với Ngân sách nhà nước, không tồn tại các khoản nợ đọng nào. Năm 2021 công ty mẹ thực hiện nộp NSNN là 61 tỷ, đạt 290% so với kế hoạch năm (21 tỷ) và 140% so với cùng kỳ năm trước (44 tỷ).

### I. Phân phối lợi nhuận và việc trích lập/sử dụng các quỹ:

- Thực hiện Nghị quyết 01/2021/NQ-DHĐCĐ ngày 28/04/2021, Công ty thực hiện trích Quỹ Khen thưởng Phúc lợi 4% lợi nhuận sau thuế được phân phối, và trích Quỹ Khen thưởng Ban điều hành 1% lợi nhuận sau thuế được phân phối, tổng cộng 35 tỷ.
- Trong năm 2021, Công ty không thực hiện trích Quỹ Đầu tư phát triển. Số dư Quỹ Đầu tư phát triển tại ngày 31/12/2021 là 179 tỷ đồng, không thay đổi so với đầu kỳ. Toàn bộ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty bao gồm quỹ đầu tư phát triển và lợi nhuận chưa phân phối đã được sử dụng để đầu tư vào các công ty con và các tài sản khác nhằm mục đích sinh lợi.

Đơn vị tính: Tỷ đồng

	Vốn góp của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng
<b>Số dư đầu năm trước</b>	<b>2.342</b>	<b>3.508</b>	<b>(57)</b>	<b>179</b>	<b>593</b>	<b>6.566</b>
Lợi nhuận trong năm (trình bày lại)	-	-	-	-	716	716
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	(46)	(46)
Biến động cổ phiếu quỹ	-	-	(233)	-	-	(233)
Chia cổ tức	-	-	-	-	(503)	(503)
<b>Số dư đầu kỳ này (trình bày lại)</b>	<b>2.342</b>	<b>3.508</b>	<b>(290)</b>	<b>179</b>	<b>760</b>	<b>6.499</b>
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	821	821
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (i)	-	-	-	-	(35)	(35)
Biến động cổ phiếu quỹ	-	208	290	-	-	498
Chia cổ tức (ii)	-	-	-	-	(637)	(637)
<b>Số dư cuối kỳ này</b>	<b>2.342</b>	<b>3.717</b>	<b>-</b>	<b>179</b>	<b>908</b>	<b>7.147</b>

### 1.3. Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty mẹ:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Diễn giải	Kỳ báo cáo	Cùng kỳ năm trước	So sánh tăng/giảm	
			Giá trị	Tỷ lệ (%)
1. Doanh thu thuần bán hàng	274.309	274.751	(441)	-0.2%
2. Giá vốn hàng bán	190.395	184.124	6.271	3.4%
<b>3. Lãi gộp</b>	<b>83.914</b>	<b>90.627</b>	<b>(6.712)</b>	<b>-7.4%</b>

4. Doanh thu tài chính	869.782	795.391	74.391	9.4%
5. Chi phí tài chính	(4.599)	5.768	(10.367)	-180%
7. Chi phí quản lý doanh nghiệp	100.803	146.125	(45.322)	-31.0%
8. Thu nhập khác	2.731	308	2.424	787.8%
9. Chi phí khác	14.185	4.130	10.054	243.4%
<b>10. Tổng Lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>846.040</b>	<b>730.302</b>	<b>115.737</b>	<b>15.8%</b>
11. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	24.927	14.022	10.906	77.8%
12. Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	-	284	(284)	-100.0%
<b>13. Lợi nhuận sau thuế TNDN</b>	<b>821.112</b>	<b>715.997</b>	<b>105.116</b>	<b>14.7%</b>

- Tổng doanh thu năm 2021 đạt 1.147 tỷ đồng bằng 107% so với cùng kỳ năm 2020 đạt 99% so với kế hoạch năm. Trong đó chủ yếu là Doanh thu từ hoạt động ĐTTC đạt 870 tỷ chiếm 76%, Doanh thu cho thuê văn phòng đạt 207 tỷ chiếm 18%, còn lại là doanh thu hoạt động CNTT 67 tỷ chiếm xấp xỉ 6%.
- Lợi nhuận sau thuế năm 2021 đạt 821 tỷ đồng, bằng 114,7% so với cùng kỳ năm 2020, đạt 106% kế hoạch năm.



## 2. Đối với BCTC hợp nhất:

### 2.1. Tình hình tài chính tại thời điểm báo cáo:

#### a. Các chỉ tiêu tổng hợp:

Đơn vị tính: Triệu đồng

TÀI SẢN (VND)				NGUỒN VỐN (VND)			
Diễn giải	Đầu kỳ	Kỳ báo cáo	So sánh (-Kỳ BC/Đầu kỳ)(%)	Diễn giải	Đầu kỳ	Kỳ báo cáo	So sánh (-Kỳ BC/Đầu kỳ)(%)
<b>A. Tài sản NH</b>	<b>18.232.625</b>	<b>21.116.156</b>	<b>116%</b>	<b>A. Nợ phải trả</b>	<b>15.069.970</b>	<b>16.442.138</b>	<b>109%</b>
1. Tiền và TĐ tiền	1.143.601	1.015.036	89%	<b>1. Nợ ngắn hạn</b>	<b>15.008.777</b>	<b>16.375.454</b>	<b>109%</b>
2. Đầu tư TCNH	7.420.264	9.047.730	122%	1.1. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	10.627	30.364	286%
3. Phải thu ngắn hạn	9.255.352	10.524.886	114%	1.2. Phải trả NH người bán và khác	3.369.980	2.884.463	86%
4. Trích lập DP phải thu NH khó đòi	(276.324)	(231.454)	84%	1.3. Thuế và các khoản PNNN	136.397	147.399	108%
5. Hàng tồn kho	960	1.168	122%	1.4. Phải trả ngắn hạn khác	127.885	163.890	128%
6. Trích lập dự phòng giảm giá hàng tồn kho	-	-	-	<b>2. Nợ dài hạn</b>	<b>61.193</b>	<b>66.684</b>	<b>109%</b>
7. TS NH khác	412.448	527.336	128%	2.1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	33.065	37.512	113%
<b>B. Tài sản Dài hạn</b>	<b>4.056.503</b>	<b>3.165.945</b>	<b>78%</b>	<b>B. Vốn Chủ SH</b>	<b>7.219.158</b>	<b>7.839.963</b>	<b>109%</b>
1. Tài sản cố định	358.497	330.869	92%	1. Vốn góp của Chủ sở hữu	2.342.419	2.342.419	100%
2. BĐS đầu tư	1.082.930	1.051.864					
3. Đầu tư tài chính DH	2.465.055	1.649.300	67%				
4. Trích dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	(44.892)	(35.109)	78%	2. Lợi nhuận chưa phân phối	952.949	1.063.661	112%
5. Phải thu dài hạn	24.195	24.478	101%	2.1. LNST CPP lũy kế đến cuối kỳ trước	169.708	270.615	159%
6. Tài sản dài hạn khác	125.440	109.053	87%	2.2. LNST chưa PP kỳ này	783.241	793.046	101%
<b>Tổng tài sản</b>	<b>22.289.128</b>	<b>24.282.101</b>	<b>109%</b>	<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>22.289.128</b>	<b>24.282.101</b>	<b>109%</b>

- Tại ngày 31/12/2021, Tổng tài sản hợp nhất là 24.282 tỷ đồng, tăng 1.993 tỷ (9%) so với thời điểm 31/12/2020, chủ yếu do tăng các khoản Đầu tư tài chính ngắn hạn (1.627 tỷ), phải thu ngắn hạn (1.269 tỷ) chủ yếu là tài sản tái bảo hiểm phát sinh từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm của các công ty con.

- Cơ cấu Tài sản Nguồn vốn của Công ty thể hiện tính thanh khoản tốt và an toàn về tài chính. Tỷ lệ thanh toán nợ đến hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn) là 8,7 lần. Tỷ lệ nợ phải trả trên vốn chủ sở hữu là 0,05 lần.

**b. Các chỉ số tài chính:**

STT	Chỉ tiêu	Đầu kỳ	Kỳ báo cáo
1	Nợ phải trả/Tổng Nguồn vốn (lần)	0,68	0,68
2	Hệ số nợ phải trả/Vốn Chủ sở hữu (lần)	2,09	2,10
3	Khả năng thanh toán nhanh (lần)	1,21	1,29
4	Khả năng thanh toán hiện thời (lần)	1,21	1,20
5	Khả năng thanh toán tổng quát (lần)	1,48	1,48
6	ROE (%)	10%	11%
7	ROA (%)	3%	3,5%
8	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng doanh thu (ROS) (%)	15%	15%
9	Tỷ lệ tổn thất	40,14%	35,91%
10	Tỷ lệ chi phí	50,15%	54,35%
11	<b>Tỷ lệ kết hợp</b>	<b>90,29%</b>	<b>90,26%</b>
12	LN/VCSH (bình quân năm)	11,99%	11,57%
13	LN HĐTC/VCSH (bình quân năm)	10,69%	9,81%

- Tài chính an toàn, các chỉ số tài chính của đơn vị biến động theo hướng tốt hơn: Khả năng thanh toán nhanh, khả năng thanh toán tổng quát đều tăng thể hiện công ty đã quản lý tốt dòng tiền.
- Tỷ lệ kết hợp giảm nhẹ so với đầu kỳ. Mặc dù trong năm 2021 dịch bệnh vẫn diễn biến phức tạp và PVI phải chi trả cho các vụ tổn thất lớn (tổn thất Rotor của NMD Vũng Áng, tổn thất lũ lụt ở châu Âu...) nhưng do PVI có cơ chế kiểm soát tốt chi phí, có sự thẩm định và đánh giá rủi ro kỹ lưỡng với các tiêu chuẩn khắt khe trước khi cấp đơn nên tỷ lệ tổn thất giảm 4,23%. Tỷ lệ chi phí tăng nhẹ do trong năm các đơn vị thành viên tăng cường các hoạt động thúc đẩy khai thác bán hàng qua đại lý, môi giới, kênh thương mại điện tử trong bối cảnh dịch bệnh, do đó tỷ lệ kết hợp vẫn giảm nhẹ.
- Khả năng sinh lời của công ty tốt thể hiện ở tỷ suất Lợi nhuận/ Vốn CSH đạt 11,57%, trong đó tỷ suất Lợi nhuận hoạt động ĐTTC đạt xấp xỉ 10% trong tình hình khó khăn chung của thị trường tài chính với mặt bằng lãi suất tiền gửi bình quân chỉ xấp xỉ 4,5-6%/năm.

**2.2. Phân tích cơ cấu tài sản, nguồn vốn:**

**a. Công tác quản lý vốn bằng tiền (Tiền mặt, Tiền gửi, Tạm ứng):**

- Trong kỳ, công ty không có phát sinh công nợ tạm ứng quá hạn. Các khoản thanh toán chi phí hàng ngày được thực hiện đúng theo quy định.
- Tiền và các khoản tương đương tiền giảm nhẹ so với đầu kỳ, do công ty đã biết tận dụng mọi nguồn lực để tối ưu hóa hiệu quả của nguồn tiền nhàn rỗi.
- Các khoản Đầu tư tài chính tăng 9% (876 tỷ đồng) so với đầu kỳ, chủ yếu do tăng các khoản đầu tư ngắn hạn (2.588 tỷ đồng, 47%)

*b*



Đơn vị tính: Triệu đồng

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ	Chênh lệch	
			Giá trị	%
<b>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>1.015.036</b>	<b>1.143.601</b>	<b>(128.566)</b>	<b>-11%</b>
1. Tiền	286.036	342.901	(56.866)	-17%
2. Các khoản tương đương tiền	729.000	800.700	(71.700)	-9%
<b>II. Đầu tư tài chính</b>	<b>10.667.601</b>	<b>9.800.167</b>	<b>867.434</b>	<b>9%</b>
1. Chứng khoán kinh doanh	951.747	1.912.791	(961.044)	-50%
2. Đầu tư nắm giữ ngắn hạn đến ngày đáo hạn (ngắn hạn)	8.133.069	5.544.559	2.588.510	47%
3. Đầu tư nắm giữ dài hạn đến ngày đáo hạn (dài hạn)	1.619.870	2.379.903	(760.033)	-32%

**b. Công tác quản lý công nợ phải thu, phải trả:**

Đơn vị tính: Triệu đồng

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ	Chênh lệch	
			Giá trị	%
<b>I. Nợ ngắn hạn</b>	<b>16.375.454</b>	<b>15.008.777</b>	<b>1.366.676</b>	<b>9%</b>
<b>II. Nợ dài hạn</b>	<b>66.684</b>	<b>61.193</b>	<b>5.492</b>	<b>9%</b>
<b>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>10.524.886</b>	<b>9.255.352</b>	<b>1.269.534</b>	<b>14%</b>
<b>IV. Các khoản phải thu dài hạn</b>	<b>24.478</b>	<b>24.195</b>	<b>283</b>	<b>1%</b>

- Tổng nợ phải trả tại 31/12/2021 theo BCTC hợp nhất là hơn 16.442 tỷ tăng 9% so với đầu kỳ, trong đó chủ yếu là nợ ngắn hạn là 16.375 tỷ chiếm 99,6%
- Nợ phải thu tại 31/12/2021 là 10.549 tỷ đồng, trong đó chủ yếu là các khoản phải thu ngắn hạn 10.525 tỷ chiếm.
- Do đặc thù của ngành nghề kinh doanh Bảo hiểm và Tái bảo hiểm, công nợ phải thu – phải trả sẽ được thanh toán theo hình thức đối trừ, nên về tổng thể, công nợ của PVI tại BCTC hợp nhất chủ yếu là công nợ phải trả các đối tác, khách hàng.

**c. Quản lý tài sản cố định (TSCĐ hữu hình, TSCĐ vô hình, Bất động sản đầu tư):**

Đơn vị tính: Triệu đồng

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ	Chênh lệch	
			Giá trị	%
<b>II. Tài sản cố định</b>	<b>330.869</b>	<b>358.497</b>	<b>(27.628)</b>	<b>-8%</b>
1. Tài sản cố định hữu hình	287.241	310.002	(22.761)	-7%
Nguyên giá	584.740	576.925	7.815	1%
Giá trị hao mòn lũy kế	(297.499)	(266.923)	(30.576)	11%
2. Tài sản cố định vô hình	43.628	48.495	(4.867)	-10%
Nguyên giá	162.571	161.388	1.183	1%
Giá trị hao mòn lũy kế	(118.942)	(112.892)	(6.050)	5%
<b>III. Bất động sản đầu tư</b>	<b>1.051.864</b>	<b>1.082.930</b>	<b>(31.066)</b>	<b>-3%</b>
Nguyên giá	1.309.555	1.309.670	(115)	0%
Giá trị hao mòn lũy kế	(257.691)	(226.740)	(30.951)	14%

<b>IV. Tài sản dở dang dài hạn</b>	<b>381</b>	<b>386</b>	<b>(5)</b>	<b>-1%</b>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	381	386	(5)	-1%

- BCTC hợp nhất phản ánh Tài sản cố định, Bất động sản đầu tư giảm nhẹ so với đầu kỳ tương ứng với giá trị trích khấu hao trong kỳ.
- Nguyên giá TSCĐ trong kỳ tăng 7,8 tỷ chủ yếu do mua sắm mới Phương tiện vận tải (4,7 tỷ đồng) tại Trụ sở chính và các chi nhánh của Bảo hiểm PVI; và tăng do mua sắm trang thiết bị văn phòng (8,3 tỷ đồng) chủ yếu tại PVI Holdings (7,6 tỷ đồng) là các thiết bị CNTT như 3 tỷ – 5 máy chủ cho Bảo hiểm PVI, 3 tỷ - Máy chủ dự phòng Barracuda và các thiết bị khác.

#### d. Các khoản trích lập dự phòng:

Đơn vị tính: Triệu đồng

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ	Chênh lệch		Tỷ lệ/vốn Điều lệ
			Giá trị	%	
1. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(37.086)	(37.086)	-	0%	-2%
2. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(231.454)	(276.324)	44.871	-16%	-10%
3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	(35.109)	(44.892)	9.782	-22%	-1%
4. Dự phòng phải trả ngắn hạn	12.012.097	10.581.612	1.430.485	14%	513%
5. Dự phòng phải trả dài hạn	1.604	1.604	-	0%	0,1%

Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi giảm 44 tỷ so với đầu kỳ do trong kỳ PVI đã nhận được khoản thanh toán công nợ từ Nam Đại Phong và giảm trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư PVI Finance.

#### e. Tình hình nộp ngân sách nhà nước:

Đơn vị tính: Triệu đồng

	Số đầu năm	Phát sinh trong năm		Số cuối năm
		Số phải nộp/ phải thu	Số đã thực nộp/ thực thu	
<b>a. Các khoản phải thu</b>				
Thuế thu nhập doanh nghiệp	31	(31)		
<b>Cộng</b>	<b>31</b>	<b>(31)</b>		
<b>b. Các khoản phải nộp</b>				
Thuế giá trị gia tăng	62.028	550.419	542.553	69.895
Thuế thu nhập doanh nghiệp	53.796	232.266	233.879	52.183
Thuế, phí phải nộp khác	20.573	152.806	148.057	25.321
<b>Cộng</b>	<b>136.397</b>	<b>935.491</b>	<b>924.489</b>	<b>147.399</b>

Trong năm 2021, số phát sinh phải nộp NSNN hợp nhất là 935 tỷ đồng, đạt 142% so với kế hoạch (658 tỷ), trong đó Thuế GTGT là 550 tỷ chiếm xấp xỉ 59%

Trong kỳ PVI không phát sinh các khoản nợ đọng về Thuế.



## 2.2. Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh hợp nhất:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Diễn giải	Cùng kỳ năm trước	Kỳ báo cáo	So sánh tăng/giảm	
			Giá trị	Tỷ lệ (%)
1. Doanh thu thuần bán hàng	4.783.853	4.966.641	182.788	4%
2. Giá vốn hàng bán	3.846.764	3.912.998	66.234	2%
<b>3. Lãi gộp</b>	<b>937.089</b>	<b>1.053.643</b>	<b>116.554</b>	<b>12%</b>
4. Doanh thu tài chính	828.117	854.836	26.719	3%
5. Chi phí tài chính	59.481	117.058	57.577	97%
6. Chi phí quản lý doanh nghiệp	623.781	678.521	54.740	9%
7. Thu nhập khác	-	-	-	48%
8. Chi phí khác	2.881	4.272	1.391	169%
<b>9. Tổng Lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>5.938</b>	<b>15.974</b>	<b>10.036</b>	<b>2%</b>
10. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	1.078.887	1.101.198	22.311	7%
11. Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	218.072	232.254	14.182	50%
<b>12. Lợi nhuận sau thuế TNDN</b>	<b>(1.127)</b>	<b>(1.686)</b>	<b>(559)</b>	<b>1%</b>

- Trong năm 2021, tổng doanh thu hợp nhất đạt 11.107 tỷ đồng, trong đó: doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ đạt 10.247 tỷ đồng (chiếm 92,3% tổng doanh thu), doanh thu hoạt động tài chính đạt 854 tỷ đồng (chiếm 7,69% tổng doanh thu), doanh thu khác là 4.3 tỷ đồng.
  - + Hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc: Doanh thu phí BH gốc đạt 8.291 tỷ đồng,
  - + Hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm: Doanh thu phí nhận TBH đạt 1.035 tỷ đồng.
- Tổng chi phí hợp nhất năm 2021 là 10.005,5 tỷ đồng, trong đó: các khoản giảm trừ doanh thu 5.281 tỷ đồng (bao gồm dự phòng phí và phí nhượng tái), giá vốn hàng bán là 3.913 tỷ đồng, chi phí quản lý doanh nghiệp là 678,5 tỷ đồng, chi phí hoạt động tài chính là 117 tỷ đồng và chi khác gần 16 tỷ đồng.
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế hợp nhất đạt 1.101 tỷ đồng, tăng 22,3 tỷ đồng (2%) so với đầu kỳ. Tổng lợi nhuận kế toán sau thuế đạt 870 tỷ, tăng 8,7 tỷ đồng (1%) so với cùng kỳ năm trước.

### III. Thẩm định Báo cáo hoạt động của HĐQT

- Báo cáo hoạt động của HĐQT đã phản ánh đầy đủ các hoạt động quản trị doanh nghiệp của HĐQT trong năm 2021.
- HĐQT đã tổ chức buổi họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 vào ngày 28/4/2021. ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 đã thông qua Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ, ngoài việc thông qua các nội dung báo cáo định kỳ hàng năm thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ như Báo cáo kết quả kinh doanh, Báo cáo hoạt động của HĐQT & BKS, Phương án phân phối lợi nhuận 2020 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2021, Phương án chi trả thù lao..., ĐHĐCĐ đã thông qua một số vấn đề quan trọng như việc Sửa đổi

Điều lệ, Quy chế hoạt động của HĐQT và BKS, Quy chế Quản trị nội bộ và thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT đối với TS. Christian Hinsch.

- Ngày 30/07/2021, PVI cũng đã tiến hành tổ chức ĐHĐCĐ bất thường tại Hà Nội theo hình thức trực tiếp kết hợp trực tuyến và ban hành Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ gồm những nội dung quan trọng sau: (i) Thông qua việc chuyển TV HĐQT – Bà Bùi Thị Nguyệt sang làm TV độc lập HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2017 – 2022. (ii) Thông qua việc bổ nhiệm ông Nguyễn Xuân Hòa – Phó Chủ tịch HĐQT thường trực PVI kiêm giữ chức vụ Tổng giám đốc PVI thời hạn 05 năm kể từ ngày 29/07/2021.
- Trong năm 2021, HĐQT đã tiến hành 07 phiên họp vào các ngày 26/3/2021, 22/4/2021, 10/6/2021, 8/7/2021, 27/7/2021, 24/8/2021, 30/11/2021 để đánh giá tình hình thực hiện Kế hoạch kinh doanh (KHKD) hàng quý/năm, rà soát tình hình thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ/HĐQT, triển khai các kiến nghị của Ban Kiểm soát..., HĐQT có 37 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, đã ban hành 138 Nghị quyết HĐQT để định hướng, chỉ đạo Ban điều hành PVI hoàn thành KHKD năm 2021 về chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận, triển khai tốt các hoạt động về tái cấu trúc, quản trị công ty và hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp theo tiêu chuẩn quốc tế và chỉ đạo đẩy mạnh phát triển thương hiệu, khẳng định uy tín của PVI trên thị trường đảm bảo nguyên tắc phát triển Hiệu quả - Bền vững trên toàn hệ thống.
- Trong năm 2021, các Ủy ban thuộc HĐQT (Ủy ban Chiến lược & Phát triển, Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro, Ủy ban Đầu tư, Ủy ban Thủ lao & Bổ nhiệm) đã phát huy vai trò và tăng cường hiệu quả hoạt động. Các Ủy ban đã họp định kỳ hàng quý trước các cuộc họp HĐQT để thực hiện tư vấn, tham mưu cho HĐQT về các nội dung: xây dựng, hoàn thiện và giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh; rà soát, sửa đổi, bổ sung các Quy chế/ Quy định nội bộ; rà soát hiệu quả hoạt động đầu tư thông qua các Quỹ; kiện toàn nhân sự cấp cao... giúp nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống PVI

#### **IV. Đánh giá sự phối hợp giữa Ban kiểm soát với các HĐQT, Ban TGD và các cán bộ quản lý**

- Trong năm 2021, Ban Kiểm soát đã nhận được sự hợp tác tốt từ HĐQT và Ban Tổng giám đốc. Ban TGD và các cán bộ quản lý tại các phòng ban chức năng đã tạo điều kiện về cơ sở vật chất cũng như cung cấp đầy đủ thông tin tài liệu cần thiết cho công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát.
- Đại diện HĐQT, Ban điều hành và những cán bộ quản lý khác đã tham gia đầy đủ các cuộc họp BKS theo thư mời, đồng thời trao đổi, thảo luận cùng các thành viên BKS để kịp thời đưa ra các giải pháp kiến nghị phù hợp đóng góp cho công tác quản trị và điều hành hoạt động kinh doanh.

#### **V. Báo cáo về công tác giám sát việc thực hiện báo cáo giao dịch của người có liên quan:**

##### **1. Giám sát việc thực hiện báo cáo đánh giá các giao dịch của người có liên quan:**

Thực hiện quy định tại Khoản 4, Điều 290, Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về việc đánh giá các giao dịch của người có liên quan. PVI đã xây dựng quy trình lập báo cáo và theo dõi các giao dịch của người có liên quan.





**a. Việc xây dựng Quy định/Quy trình:**

TGD PVI đã ban hành Quy trình lập báo cáo các lợi ích liên quan (QT.01.PCTT&QTRR) áp dụng từ ngày 15/09/2021 và thông báo yêu cầu thực hiện quy trình. Việc kê khai lần đầu đã được thực hiện đầy đủ và các cá nhân có trách nhiệm cập nhật khi có thay đổi.

TGD PVI cũng đã ban hành Quy trình (QT.02.PCTT&QTRR) áp dụng từ ngày 01/10/2021 về giao kết và quản lý hợp đồng trong đó đảm bảo việc giao dịch với các bên liên quan được phê duyệt đầy đủ bởi cấp có thẩm quyền.

**b. Việc theo dõi thực hiện:**

Việc theo dõi những cập nhật kê khai lợi ích liên quan do Ban Pháp chế Tuân thủ và Quản trị rủi ro phụ trách, hàng quý có báo cáo BKS tình hình thực hiện trong quý.

**c. Đánh giá của BKS:**

PVI và các cá nhân liên quan cơ bản đã tuân thủ việc công bố thông tin về việc giao dịch và kết quả giao dịch. PVI đã xây dựng, sửa đổi và bổ sung thêm các Quy định/ Quy trình để phù hợp với hoạt động thực tiễn của doanh nghiệp. Các báo cáo giám sát, quản trị rủi ro được thực hiện đầy đủ, kịp thời để hỗ trợ Ban Kiểm soát nâng cao hơn vai trò giám sát.

**2. Chi tiết giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty niêm yết:**

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với người nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
1	Công ty cổ phần PVI (PVI Holdings)		10.723.300	4,58%	0	0%	Bán cổ phiếu quỹ
2	HDI Global SE		99.179.321	42,34%	88.983.909	37,98%	Cơ cấu lại danh mục đầu tư
3	Funderburk Lighthouse		27.117.895	11,57%	27.399.395	11,69%	Cơ cấu lại danh mục đầu tư
4	Phạm Anh Đức	PTGD	34,238	0.01%	0	0%	Cơ cấu tài chính cá nhân

## **PHẦN B: BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 CỦA BAN KIỂM SOÁT**

### **I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2021:**

BKS PVI hoạt động theo Luật Doanh nghiệp, các quy định hiện hành của Nhà nước, Điều lệ công ty và Quy chế hoạt động của BKS PVI. BKS tổ chức họp định kỳ hàng quý giữa các thành viên với nội dung: (i) Kiểm điểm tình hình thực hiện các kiến nghị của BKS trong quý trước; (ii) Trao đổi làm rõ kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính của PVI với đại diện Hội đồng quản trị, đại diện Ban điều hành và các cán bộ liên quan; (iii) Thống nhất những ý kiến đánh giá, kiến nghị với PVI; và (iv) Xây dựng, điều chỉnh kế hoạch hoạt động của BKS. BKS định kỳ tiến hành giám sát và đánh giá hoạt động của PVI qua các báo cáo từ các ban nghiệp vụ, người đại diện của PVI tại các công ty con và trực tiếp kiểm tra một số hồ sơ tài liệu liên quan. Phối hợp với Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro, Ban kiểm toán nội bộ, xây dựng kế hoạch và nội dung kiểm tra giám sát và thực hiện kiểm tra giám sát.

#### **Nội dung kiểm tra giám sát trong năm bao gồm:**

- Giám sát việc triển khai nghị quyết của ĐHĐCĐ, thực hiện nhiệm vụ quản lý, điều hành của Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Tổng giám đốc (Ban TGD).
- Giám sát tình hình hoạt động của HĐQT và thẩm định báo cáo hoạt động của HĐQT.
- Giám sát và trực tiếp tham gia việc sửa đổi và hoàn thiện các Quy chế, quy định nội bộ của PVI.
- Kiểm tra việc thực hiện các quy chế của người đại diện PVI tại các công ty con và công ty liên kết.
- Giám sát và đánh giá việc xây dựng và thực hiện kế hoạch quý và năm; Thẩm định Báo cáo Tài chính quý và năm; Đánh giá, phân tích các chỉ tiêu tài chính quý và năm...

Ban kiểm soát gồm có 04 kiểm soát viên, trong đó 01 kiểm soát viên chuyên trách làm Trưởng ban và 3 kiểm soát viên kiêm nhiệm. Các thành viên trong BKS đã hoàn thành nhiệm vụ của mình trong việc thực hiện nhiệm vụ chung và thực hiện kế hoạch hoạt động của BKS trong năm 2021. Cụ thể như sau:

- Trưởng ban kiểm soát – Bà Hà Lan: Chủ trì và ký các báo cáo trình ĐHĐCĐ; Chủ trì các cuộc họp BKS và ký các văn bản kiến nghị với HĐQT, Ban TGD và các bộ phận liên quan; Phê duyệt kế hoạch và chương trình họp, chương trình kiểm tra giám sát năm và quý và trực tiếp phối hợp với các bộ phận liên quan thực hiện kiểm tra giám sát; Giám sát và trực tiếp tham gia việc sửa đổi và hoàn thiện các quy chế và quy định nội bộ. Kiểm tra, đánh giá các báo cáo và việc thực hiện nhiệm vụ của người đại diện của PVI làm công tác kiểm tra giám sát tại công ty con. Phối hợp với thành viên khác thực hiện phân tích và thẩm định báo cáo tài chính quý và năm. Giám sát việc xây dựng và triển khai các dự án về Quản trị rủi ro; Kế toán; Rà soát các hợp đồng giao dịch với người có liên quan thuộc quyền phê duyệt của HĐQT và ĐHĐCĐ. Phân công nhiệm vụ cho các thành viên và tổng hợp các ý kiến thảo luận trong BKS; Tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT, Hội đồng ban và họp chuyên đề; Đề xuất ý kiến về tình hình hoạt động của PVI trong kỳ.



- Thành viên kiêm nhiệm - Ông Lê Tài Đức (Bổ nhiệm từ ngày 20/3/2020 theo NQ số 01/2020/NQ- ĐHĐCĐ): Tổng hợp báo cáo từ người đại diện tại các công ty con định kỳ hoặc đột xuất theo chương trình của BKS; Báo cáo đánh giá về hoạt động đầu tư và công tác tuân thủ; Thực hiện công việc do TBKS phân công; Tham dự đầy đủ các cuộc họp BKS; Đề xuất ý kiến về tình hình hoạt động của PVI trong kỳ.
- Thành viên kiêm nhiệm - Ông Oliver Massmann: Rà soát quy chế quy định nội bộ và các nghị quyết HĐQT; Thực hiện công việc do TBKS phân công; Không trực tiếp tham dự các cuộc họp BKS trong kỳ mà thực hiện ủy quyền theo đúng quy định pháp luật;
- Thành viên kiêm nhiệm- Ông Daryl John Vella: Rà soát Báo cáo tài chính; Phân tích các chỉ tiêu tài chính và đánh giá việc ghi chép sổ sách kế toán; Đánh giá công tác kiểm toán nội bộ, tuân thủ và quản trị rủi ro trong toàn hệ thống; Tham dự đầy đủ các cuộc họp BKS; Đề xuất ý kiến về tình hình hoạt động của PVI trong kỳ.

Trong quá trình hoạt động giám sát cũng như sau mỗi quý, BKS đã tổng hợp các ý kiến của các thành viên để thống nhất ý kiến đánh giá, phân tích và đưa ra các kiến nghị trong công tác điều hành kinh doanh và quản lý của PVI nhằm khắc phục kịp thời các tồn tại đảm bảo công tác kinh doanh của PVI đạt hiệu quả cao nhất.

- **Thù lao và chi phí hoạt động của BKS:** Trong năm 2021 PVI đã chi trả thù lao cho 4 thành viên BKS trong đó có 1 thành viên chuyên trách và 3 thành viên kiêm nhiệm, bao gồm 12 tháng lương + 03 tháng lương bổ sung theo Quy chế trả lương (không bao gồm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2020), tổng cộng là: 2.241.000.000 đồng. Chi tiết tiền lương và thù lao như sau:

*Đơn vị tính: Triệu đồng*

STT	Họ tên	Chức danh	Tiền lương/thù lao
1	Bà Hà Lan	Trưởng BKS	2.025
2	Ông Lê Tài Đức	TV BKS kiêm nhiệm	72
3	Ông Daryl John Vella	TV BKS kiêm nhiệm	72
4	Ông Oliver Massmann	TV BKS kiêm nhiệm	72

+ Ngoài ra, trong năm 2021, thành viên BKS được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2020 (đã hạch toán chi phí trong năm 2020) là 800.050.000 đồng.

+ Thành viên BKS chuyên trách được tham gia chương trình bảo hiểm phúc lợi theo các mức đối với từng chức danh, nguồn chi từ chi phí của PVI với thời hạn chương trình 10 năm.

+ Các chi phí hoạt động của BKS trong năm được thực hiện theo đúng quy chế, quy định của PVI

## II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

TT	Nội dung	Thời gian thực hiện
<b>I</b>	<b>Nhiệm vụ thường xuyên</b>	
1	Kiểm tra/giám sát, đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022; tình hình tài chính, cân đối vốn và quản lý dòng tiền, hiệu quả hoạt động và khả năng thanh toán nợ, tình hình quản lý và sử dụng vốn; bảo toàn và phát triển vốn; tình hình thực hiện kế hoạch SXKD hàng quý; kiểm tra/giám sát tình hình triển khai, tiến độ thực hiện và hiệu quả các dự án đầu tư.	Thường xuyên
2	Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về hợp đồng, giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông; giám sát doanh nghiệp về công tác công bố thông tin về người có liên quan và giao dịch với người có liên quan.	Thường xuyên
3	Kiểm tra/giám sát việc thực hiện tái cấu trúc và đổi mới doanh nghiệp theo Quyết định/Chỉ thị/Nghị quyết được phê duyệt.	Thường xuyên
<b>II</b>	<b>Nhiệm vụ định kỳ</b>	
1	Lập báo cáo hoạt động năm 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022 của Ban Kiểm soát trình ĐHĐCĐ thông qua và tổ chức thực hiện.	Tháng 2/2022
2	Phối hợp làm việc với Chủ nhiệm UBKT & QTRR PVI, Kế toán trưởng PVI hoàn thiện các yêu cầu kỹ thuật để lựa chọn Kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính 2022 của PVI, trình Đại hội cổ đông thường niên 2022 phê duyệt.	Tháng 1/2022
3	Thẩm định quỹ tiền lương thực hiện năm 2021 của Người lao động và Người quản lý đơn vị.	Quý I
4	Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực, mức độ tuân thủ quy chế kiểm toán nội bộ và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của đơn vị; có các kiến nghị, đề xuất nhằm hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ.	Quý II và Quý 4
5	Tổ chức họp Ban Kiểm soát PVI.	Hàng quý/ Bất thường
6	Rà soát, đánh giá về giao dịch có liên quan theo quy định tại Luật Doanh nghiệp 2020 và Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ.	Q3/2022 & Q1/2023
7	Giám sát việc triển khai xây dựng hệ thống Quản trị rủi ro của PVI Holdings và các công ty con.	Hàng Quý



8	Kiểm tra/giám sát hoạt động của PVI tại các Công ty con và việc bảo toàn vốn của PVI tại các Công ty này.	Hàng Quý
<b>TT</b>	<b>Nội dung</b>	<b>Thời gian thực hiện</b>
9	Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của các báo cáo theo quy định, trong đó:	Hàng Quý
	Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021;	Tháng 1
	Thực hiện Thẩm định Báo cáo tài chính Quý; bán niên năm 2022.	Tháng 4, 7, 10
10	Kiểm tra/giám sát, đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022; tình hình tái chính, cân đối vốn và quản lý dòng tiền, hiệu quả hoạt động và khả năng thanh toán nợ, tình hình quản lý và sử dụng vốn; bảo toàn và phát triển vốn chủ sở hữu; tình hình thực hiện KH SXKD hàng quý; kiểm tra/giám sát tình hình triển khai, tiến độ thực hiện và hiệu quả các dự án đầu tư.	Hàng Quý
11	Phối hợp với các cơ quan chức năng của Nhà nước, các đoàn kiểm tra, kiểm toán nội bộ của cổ đông lớn, của đơn vị trong việc kiểm tra, giám sát công tác quản lý, hoạt động sản xuất kinh doanh tại đơn vị;	Khi có yêu cầu
12	Kiểm tra/giám sát tình hình thực hiện và xử lý các khuyến nghị của các đoàn kiểm tra của các cơ quan nhà nước, chức năng có thẩm quyền tại đơn vị.	Hàng Quý
13	Lập báo cáo giám sát hàng quý và các báo cáo khác theo yêu cầu của cổ đông lớn và cơ quan quản lý nhà nước	Tháng 1, 4, 7, 10/theo yêu cầu
15	Giám sát việc xây dựng, giao KH SXKD năm 2023, việc thực hiện chiến lược phát triển của PVI.	Quý IV
17	Làm việc với tư vấn độc lập khi phát sinh nhu cầu sử dụng tư vấn bên ngoài của BKS PVI.	Khi có yêu cầu
18	Giám sát hoạt động kiểm kê tài sản cuối năm tại đơn vị.	Theo Kế hoạch kiểm kê

Nhân sự thực hiện các nội dung công việc nêu trên theo phân công của Trưởng ban kiểm soát.

Trân trọng./.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

Hà Lan

*Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022*

**TỜ TRÌNH**

**Về việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính năm 2022 của PVI và các công ty con**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

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

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI);

Trên cơ sở xem xét, đánh giá hồ sơ năng lực của các Công ty kiểm toán có uy tín trên thị trường, và căn cứ Báo cáo số 05/BC-TCKT ngày 30/12/2021 của Ban điều hành về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất cho năm tài chính 2022 của PVI và các công ty con, Ban kiểm soát kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH Deloitte Việt Nam (Deloitte) là công ty kiểm toán độc lập thực hiện cung cấp dịch vụ kiểm toán Báo cáo tài chính theo tiêu chuẩn Việt Nam (VAS) và theo tiêu chuẩn quốc tế (IFRS) năm 2022 cho PVI và các công ty con.

Kính trình./.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**  
**TRƯỞNG BAN**

**Hà Lan**



Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

## TỜ TRÌNH

### Sửa đổi Điều lệ và Giấy chứng nhận đăng kí doanh nghiệp của PVI

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 17/6/2020;

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI),

Hội đồng quản trị trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) việc sửa đổi Điều lệ như sau:

#### I. Mục đích của việc sửa đổi Điều lệ

Để tạo điều kiện tối đa cho hoạt động kinh doanh của Tổng công ty Bảo hiểm PVI (Bảo hiểm PVI), PVI Holdings dự kiến chuyển tên miền website [pvi.com.vn](http://pvi.com.vn) cho Bảo hiểm PVI quản lý, sử dụng đồng thời thay đổi thông tin website PVI từ [www.pvi.com.vn](http://www.pvi.com.vn) sang [www.pviholdings.com.vn](http://www.pviholdings.com.vn)

Điều lệ PVI và Giấy chứng nhận ĐKDN cần được sửa đổi thông tin về website của PVI để phù hợp với chủ trương nêu trên.

#### II. Nội dung sửa đổi Điều lệ

Sửa đổi Khoản 3, Điều 2 Chương II như sau:

"Website: <http://www.pvi.com.vn>"

thành

"Website: <http://www.pviholdings.com.vn>"

Hội đồng quản trị kính trình HĐQT thông qua Điều lệ sửa đổi với nội dung nêu trên và ủy quyền cho Hội đồng quản trị PVI triển khai thực hiện việc sửa đổi Điều lệ và Giấy chứng nhận ĐKDN của PVI phù hợp với thay đổi thông tin website như trên.

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

**TỜ TRÌNH**

**Thông qua số lượng và bầu thành viên HĐQT PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI),

Hội đồng quản trị (HDQT) PVI kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua việc bầu HDQT PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027 như sau:

Theo quy định tại Điều 26 Điều lệ PVI: nhiệm kỳ của HDQT là năm (05) năm, nhiệm kỳ của thành viên HDQT là không quá 05 năm và theo nhiệm kỳ của HDQT. Hiện nay, HDQT PVI nhiệm kỳ 2017-2022 với số lượng gồm tám (08) thành viên sẽ hết nhiệm kỳ tại Đại hội đồng cổ đông lần này. Trên cơ sở đó, HDQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc bầu HDQT PVI nhiệm kỳ mới (2022 – 2027) với số lượng gồm tám (08) thành viên.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**







Hà Nội, ngày 05 tháng 4 năm 2022

**BÁO CÁO****Về việc đề cử, ứng cử bầu thành viên Hội đồng quản trị  
nhiệm kỳ 2022-2027**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI);

Căn cứ Đơn đề cử, Ứng cử viên tham gia Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 CTCP PVI của các cổ đông/nhóm cổ đông;

Hội đồng quản trị PVI kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả đề cử, ứng cử bầu thành viên HĐQT PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027, như sau:

- I. Về ứng cử: PVI không nhận được Hồ sơ ứng cử
- II. Về đề cử: PVI nhận được 08 Hồ sơ đề cử của cổ đông/nhóm cổ đông, cụ thể như sau:

STT	Họ tên ứng viên	Vị trí đề cử	Cổ đông đề cử	Tỷ lệ sở hữu của cổ đông/nhóm cổ đông đề cử
1	Ông Jens Wohlthat	Thành viên HĐQT	HDI	89.656.709 cổ phần tương đương 38,28% VDL
2	Ông Dương Thanh Francois	Thành viên HĐQT	HDI	
3	Ông Ulrich Wollschläger	Thành viên HĐQT	HDI	
4	Ông Christian Sebastian Mueller	Thành viên độc lập HĐQT	FLL	28.604.295 cổ phần tương đương 12,21% VDL
5	Bà Pecastaing Pierre Tatiana	Thành viên độc lập HĐQT	IFC	14.054.512 cổ phần tương đương 6% VDL
6	Ông Nguyễn Xuân Hòa	Thành viên HĐQT	PVN	81.978.740 cổ phần tương đương 35% VDL
7	Ông Đoàn Linh	Thành viên HĐQT	PVN	
8	Bà Bùi Thị Nguyệt	Thành viên độc lập HĐQT	PVN	

Hội đồng quản trị PVI xin báo cáo về kết quả đề cử, ứng cử bầu thành viên HĐQT PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027 và đề nghị Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Hội đồng quản trị PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027 theo phương thức bầu dồn phiếu tại Đại hội đồng cổ đông theo đúng quy định của Pháp luật.

Trân trọng./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**PHỤ LỤC**  
**THÔNG TIN CƠ BẢN ỨNG VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ 2022-2027**

STT	Ứng viên
1	<p><b>Ông Jens Wohlthat</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ngày sinh: 22/09/1957</li> <li>+ Quốc tịch: Cộng hòa Liên bang Đức</li> <li>+ Địa chỉ: Alleehof 8, 30167 Hannover, Cộng hòa Liên bang Đức</li> <li>+ Trình độ chuyên môn: Quản trị kinh doanh chuyên ngành Bảo hiểm.</li> </ul>
2	<p><b>Ông Dương Thanh Francois</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ngày sinh: 26/09/1969</li> <li>+ Quốc tịch: Pháp</li> <li>+ Địa chỉ: 23 Newton Road 307955, Singapore</li> <li>+ Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Kỹ sư phần mềm và Thạc sĩ quản trị kinh doanh.</li> </ul>
3	<p><b>Ông Ulrich Wollschläger</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ngày sinh: 09/01/1955</li> <li>+ Quốc tịch: Cộng hòa Liên bang Đức</li> <li>+ Địa chỉ: Flachsweg 15, 50933 Koln</li> <li>+ Trình độ chuyên môn: Cử nhân chuyên ngành Thuế.</li> </ul>
4	<p><b>Ông Christian Sebastian Mueller</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ngày sinh: 31/05/1971</li> <li>+ Quốc tịch: Cộng hòa Liên bang Đức</li> <li>+ Địa chỉ: Abenstalstrasse 12, 84048 Mainburg, Cộng hòa Liên bang Đức</li> <li>+ Trình độ chuyên môn: Cử nhân Toán.</li> </ul>
5	<p><b>Bà Pecastaing Pierre Tatiana</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ngày sinh: 19/04/1973</li> <li>+ Quốc tịch: Pháp</li> <li>+ Địa chỉ: 87 Boulevard Saint Michel, 75005 Paris, Pháp</li> <li>+ Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Tài chính và Thống kê.</li> </ul>
6	<p><b>Ông Nguyễn Xuân Hòa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ngày sinh: 01/7/1972</li> <li>+ Quốc tịch: Việt Nam</li> <li>+ Địa chỉ: 27A Sông Thao, P2, Tân Bình, Tp HCM, Việt Nam</li> <li>+ Trình độ chuyên môn: Cử nhân kinh tế.</li> </ul>
7	<p><b>Ông Đoàn Linh</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ngày sinh: 30/08/1969</li> <li>+ Quốc tịch: Việt Nam</li> <li>+ Địa chỉ: BT38H10 Khu đô thị Tây Hồ Tây, Phường Xuân Tảo, Quận Bắc Từ Liêm, Hà Nội, Việt Nam</li> <li>+ Trình độ chuyên môn: Tiến sỹ kinh tế.</li> </ul>
8	<p><b>Bà Bùi Thị Nguyệt</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ngày sinh: 19/12/1970</li> <li>+ Quốc tịch: Việt Nam</li> <li>+ Địa chỉ: 563, ngõ 192 Thái Thịnh, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Hà Nội, Việt Nam</li> <li>+ Trình độ chuyên môn: Thạc sỹ tài chính lưu thông tiền tệ - Tín dụng.</li> </ul>

**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence - Freedom - Happiness**

---

**CURRICULUM VITAE**

1. Full Name: **Jens Holger WOHLTHAT** Gender: Male
2. Date of Birth: 22.09.1957 Place of birth: Frankfurt/Main
3. Nationality: GERMAN
4. ID/Passport No: CHW688271 Date of issue: 16-09-2021 Place of Issue: Hannover
5. Permanent residential address: Alleehof 8, 30167 Hannover, Germany
6. Contemporary residential address (If any):
7. Qualification: Versicherungsfachwirt
8. Professionalism: Insurance Director
9. Education/training:

Time	University	Major	Reward	Punishment
20	IHK Hannover	Versicherungsfachwirt	PASS	NONE

10. Working Experience:

Time	Employers	Position	Reward	Punishment
1982 – 1996	HDI	Various Functions	NONE	NONE
1996 – 2002	HDI	Divisional Head for international liability	NONE	NONE

11. Current Position

Employer	Position	Duration
HDI Global SE	Member of the Executive Board	Since 2002

12. Family members:

Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Father	Deceased				



Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Mother	Deceased				
Wife/Husband	Daniela Lanzarotti-Wohlthat	1961	Alleehof 8, 30167 Hannover	Housewife	None
Children	Lars Wohlthat	1991	Rheinallee, Düsseldorf	Tax Accountant	KPMG
Siblings	Martina Wohlthat	1960	Martinsgasse, Basel, Switzerland	Museum Custodian	City of Basel

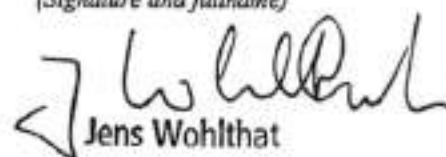
I hereby certify that, to the best of my knowledge, all the above information is correct and I shall be held responsible by law for any false information.

**Affirmation of authorised party**  
(Local authority or employer)

  
**HDI** AG  
 HDI-Platz 1, 30659 Hannover  
 Deutschland  
 (signed and stamped)

Hannover, March 18, 2022

**DECLARANT**  
(Signature and full name)

  
 Jens Wohlthat

**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence - Freedom - Happiness**

---

**CURRICULUM VITAE**

1. Full Name: DUONG Thanh François Gender: Male
2. Date of Birth: 26/09/1969 Place of birth: Saigon, Vietnam
3. Nationality: French
4. Passport No: 19FV05011 Date of issue: 16/07/2019 Place of Issue: French Embassy in Singapore
5. Permanent residential address: 23 Newton Road 307955 Singapore
6. Contemporary residential address (If any): 23 Newton Road 307955 Singapore
7. Qualification: Master in Software Engineering and MBA
8. Professionalism: Risk Management, Finance and 30 years working in Insurance Industry
9. Education/training:

Time	University	Major	Reward
1992-1994	Institut D'Administration Des Entreprises Paris (IAE, Paris)	<i>Finance</i>	<i>Certificat d'Aptitude a l'Administration des entreprises (C.A.A.E. equivalent to MBA)</i>
1989-1992	Ecole Internationale des Sciences du Traitement de l'Information (EISTI Paris)	<i>Software Engineering</i>	<i>IT Engineer</i>

10. Working Experience:

Time	Employers	Position	Reward	Punishment
2016-2020	HDI Global SE	<i>Regional Manager Asia Pacific (except Japan)</i>		
6/2014-12/2015	HDI Global SE (formerly HDI-Gerling)	<i>Regional Manager</i>		



Time	Employers	Position	Reward	Punishment
		<i>Asia (except Japan)</i>		
6/2012-5/2014	<i>PVI Holdings</i>	<i>Executive BOD member</i>		
2002-2012	ArcelorMittal Group (2006-2012), Arcelor Group (2002-2006)	<i>Senior Insurance Manager</i>		
1999-2002	Usinor Group	<i>Insurance Manager</i>		
1996-1999	Usinor Group	<i>Controller</i>		
1994-1996	Hatos/Usinor Group	<i>Claims Executive</i>		
1992-1994	Chryseis and Bessé/Usinor Group	Cabinet <i>IT Executive then Captive Manager and Credit Insurance Executive</i>		

11. Current Position

Employer	Position	Duration
HDI Global SE	<i>General Manager Vietnamese Operation</i>	<i>From 1.1.2021 till now</i>
Company	Position	Duration
<i>PVI Holdings</i>	<i>Non-executive BOD member</i>	<i>From June 2014 till now</i>
<i>PVI Insurance</i>	Non-executive MC Chairman	<i>From 28.2.2020 till now</i>

12. Family members:

Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
--------------	-----------	---------------	---------------------	-----	----------

Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Father	DƯƠNG Ky Tran	1933	<i>Deceased</i>		
Mother	LE Hong Thu	1938	Les Allées du Musée, 94400 Vitry sur Seine, France	<i>Retired</i>	
Wife	HUYNH Minh Thu	1971	23 Newton Road 307955 Singapore	<i>Housewife</i>	
Children	None				
<i>Brother</i>	DUONG Thanh Tung	1967	<i>68 Avenue de Fontainebleau, 94270 Kremlin Bicêtre, France</i>	<i>Mathematics Teacher</i>	<i>Self-employed</i>
<i>Sister</i>	DUONG-ROBBE THI DAI LOAN	1972	<i>38 rue Veuve Lacroix, 92250 La Garenne Colombes, France</i>	<i>Dentist Teacher</i>	Hauts-de-Seine Commune

I hereby certify that, to the best of my knowledge, all the above information is correct and I shall be held responsible by law for any false information.

**Affirmation of authorised party**  
*(Local authority or employer)*

Singapore, March 17<sup>th</sup> 2022

**DECLARANT**  
*(Signature and full name)*

**HDI** HDI Global SE  
HDI-Platz 1, 30659 Hannover  
Deutschland



(signed and stamped)



*DUONG Thanh François*



**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence - Freedom - Happiness**

**CURRICULUM VITAE**

1. Full Name: **Wollschläger, Ulrich Heinz** Gender: male
2. Date of Birth: 09.01.1955 Place of birth: Neuwied
3. Nationality: German
4. ID/Passport No: C74HYF7KX Date of issue: 12.03.2019 Place of Issue: Stadt Köln
5. Permanent residential address: Flachsweg 15, 50933 Köln
6. Contemporary residential address (If any): n.a.
7. Qualification: Lawyer
8. Professionalism:
9. Education/training:

Time	University	Major	Reward	Punishment
1975-1978	FH Finanzen	Tax	B.Sc.	
1978-1983/1986	University Cologne	Law	Exam	

10. Working Experience:

Time	Employers	Position	Reward	Punishment
1986-1995	BASF	Head of Tax		
1995-2006	Gerling Holding/Gerling Konzern Allgemeine AG	Head of Tax CFO		
2007-6/2018	HDI Global SE	CFO		

11. Current Position

Employer	Position	Duration
07/2018 at present	Lawyer, self-employed	

12. Family members:

Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Father	Heinz Wollschläger	1916	deceased		
Mother	Margarethe Wollschläger	1922	deceased		

Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Wife/Husband	Claudia Wollschläger	1956	Flachsweg 15, Köln	Housewife	
Children	Theresa Wollschläger	1989	Steinstr. 75, 8003 Zürich, Switzerland	Banker	Credit Suisse
Children	Johanna Wollschläger	1995	Gravensteiner Weg 24, 22049 Hamburg	Speech therapist	Sprachinsel Hamburg
Siblings	Doris Wollschläger	1951	Ritterhausstr. 43, Dortmund	retired	
	Mechthild Wollschläger	1953	Hauptstr. 91, 56566 Neuwied	retired	
	Sabine Wollschläger	1959	Lindenstr. 18, 56566 Neuwied	retired	
	Margret Wollschläger	1964	Marktstr.12b, 65346 Eltville	Business	Frankfurt Messe

I hereby certify that, to the best of my knowledge, all the above information is correct and I shall be held responsible by law for any false information.

**Affirmation of authorised party**

*(Local authority or employer)*

March, 15, 2022

**DECLARANT**

*(Signature and full name)*

**HDI** HDI Global SE  
HDI-Platz 1, 30659 Hannover  
Deutschland

*(signed and stamped)*



**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence - Freedom - Happiness**

**CURRICULUM VITAE**

1. Full Name: **CHRISTIAN SEBASTIAN MUELLER** Gender: Male
2. Date of Birth: 31 May 1971 Place of birth: Neustadt a. d. Donau
3. Nationality: German
4. Passport No: CFL2F391H Date of issue: 18 February 2013  
Place of Issue: City of Mainburg
5. Permanent residential address: Abenstalstrasse 12, 84048 Mainburg, Germany
6. Contemporary residential address (If any):
7. Qualification: Graduated Mathematician (Dipl.-Math. Univ.), Actuary & Member of the German Actuarial Association (DAV, since 2002)
8. Professionalism: Member of the Board of Management
9. Education/training:

Time	University	Major	Reward	Punishment
1990-1995	Ludwig-Maximilians-University Munich	Study of Mathematics and Statistics		

10. Working Experience:

Time	Employers	Position	Reward	Punishment
2018-2021	HDI International AG	Head of Business Development Central Eastern Europe, Russia, Turkey		
2015-2017	Talanx International AG	Head of Corporate Development		
1996-2014	Allianz Group	Successively Regional Manager, Senior Vice President.		

Time	Employers	Position	Reward	Punishment
		Member of the Board		

11. Current Position

Employer	Position	Duration
HDI International AG	Member of the Board of Management, COO Europe	since April 2021

12. Family members:

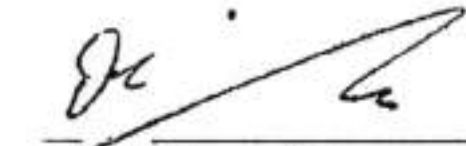
Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Father	Manfred Mueller	1948	Deceased		
Mother	Kreszentia Mueller	1949	Siegenburg, Germany	Not applicable	n/a
Wife/Husband	Barbara Mueller	1969	Mainburg, Germany	Teacher	Government of Bavaria
Children	Laura Mueller	2001	Mainburg, Germany	Student	n/a
	Luisa Mueller	2004	Mainburg, Germany	Pupil	n/a
	Jonas Mueller	2006	Mainburg, Germany	Pupil	n/a
Siblings	Dr. Manfred Mueller	1970	Landshut, Germany	Managing Director	Identiv Inc.

I hereby certify that, to the best of my knowledge, all the above information is correct and I shall be held responsible by law for any false information.

**Affirmation of authorised party**  
(Local authority or employer)

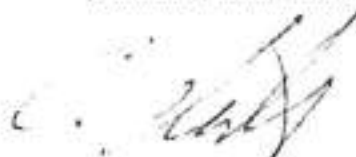
**HDI** HDI International AG  
HDI-Platz 1, 30659 Hannover  
Deutschland


(signed and stamped)

  
Oliver Schmid

Hannover, 21 March 2021

**DECLARANT**  
(Christian Sebastian Malvey)



  
Willem Langenbach





			Mathematics and Finance	
1996 - 1998	French Actuary Institute	Finance, Insurance and Statistics	Actuarial degree	
1994 - 1997	École Supérieure des Sciences Économiques et Commerciales (ESSEC), one of the top three business schools in France	Finance and Statistics	ESSEC diploma (equivalent to a Master's degree in Finance and Statistics)	

10. Working Experience:

Time	Employers	Position	Reward	Punishment
2020 to present	Dexia CrediOp	Independent Non-Executive Board Director and Chairwoman of the Risk Committee		
2020 to present	Sustainability360	CEO		
2019 to present	HCP	Partner		
2014 to 2019	AXA Investment Managers	Sales Manager		
2009 to 2014	AXA Investment Managers	Client Group COO		
2005 - 2008	AXA Investment Managers	Head of Change Management for Fixed Income and Structured Finance		
2004	AXA Investment Managers	Senior project Manager		
2000 - 2004	AT Kearney	Strategic consultant		
1998 - 2000	Arthur Andersen	Business consultant		



11. Current Position

Employer	Position	Duration
Dexia CrediOp	Independent Non-Executive Board Director and Chairwoman of the Risk Committee	2020 to present
Sustainability360	CEO	2020 to present
HCP	Partner	2019 to present

12. Family members:

Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Father	PECASTAIN G Victor	1946	Route du château d'eau, 40390 Saint Martin de Seignanx, France	Retired	N/A
Mother	PECASTAIN G (born LOWTZKY) Katia	1943	Route du château d'eau, 40390 Saint Martin de Seignanx, France	Retired	N/A
Husband	PIERRE Ronan	1972	87, Boulevard Saint Michel, 75005 Paris, France	Principal Solutions Architect	Amazon Web Services
Children	PIERRE Meltem	2003	87, Boulevard Saint Michel, 75005 Paris, France	Student at University	N/A
Children	PIERRE Celeste	2005	87, Boulevard Saint Michel, 75005 Paris, France	Student in high school	N/A
Children	PIERRE Celeste	2008	87, Boulevard Saint Michel, 75005 Paris, France	Student in junior high school	N/A
Siblings	HERVELIN Alexandra	1972	4, chemin Roger, 95430 Butry sur Oise, France	Teacher in Physics and Chemistry	French National Education

I hereby certify that, to the best of my knowledge, all the above information is correct and I shall be held responsible by law for any false information.

Affirmation of Nominating Shareholder(s)

March, 22<sup>nd</sup> 2022

**DECLARANT**

Tatiana Pecastaing Pierre



Andres Felipe Gomez, Portfolio Manager  
International Finance Corporation

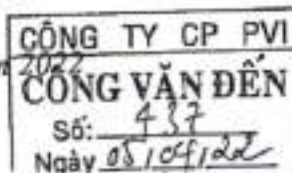
A large, stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to Tatiana Pecastaing Pierre, is written over the printed name.

**TẬP ĐOÀN DẦU KHÍ  
VIỆT NAM**

Số: 1615 /DKVN- QTNL  
V/v: Công tác cán bộ PVI

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

Hà Nội, ngày 05 tháng 4 năm 2022



Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông PVI/ Hội đồng quản trị PVI/ Ban kiểm soát/ Người Đại diện phần vốn của Tập đoàn tại Công ty Cổ phần PVI (PVI)

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội Nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần PVI (PVI)

Tập đoàn Dầu khí Việt Nam đề nghị Người Đại diện phần vốn của Tập đoàn tại Công ty Cổ phần PVI (PVI) thực hiện các thủ tục để bầu/triển khai các nội dung về công tác nhân sự PVI và đề cử, giới thiệu Đại hội đồng cổ đông PVI bầu các nhân sự sau:

1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị của PVI nhiệm kỳ 2022-2027 gồm tám (08) thành viên (trong đó có 3 thành viên do PVN đề cử).
2. Số lượng thành viên Ban kiểm soát của PVI nhiệm kỳ 2022-2027 gồm 4-5 thành viên (trong đó có 2 thành viên do PVN đề cử và đảm nhiệm chức vụ Trưởng ban kiểm soát).
3. Tham gia Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI nhiệm kỳ 2022-2027, bao gồm:
  - Ông Nguyễn Xuân Hòa - Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc PVI.
  - Ông Đoàn Linh - Thành viên HĐQT PVI.
  - Bà Bùi Thị Nguyệt - Thành viên HĐQT PVI.
4. Tham gia Ban Kiểm soát PVI nhiệm kỳ 2022-2027, bao gồm:
  - Bà Hà Lan, Trưởng Ban kiểm soát PVI.
  - Ông Lê Tài Đức, Thành viên Ban kiểm soát PVI.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐTV PVN;
- Lưu VT, QTNL.

**TM. HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN  
CHỦ TỊCH**



*Hoàng Quốc Vượng*  
**Hoàng Quốc Vượng**





Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

**TỜ TRÌNH**

Về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị PVI nhiệm kỳ 2022 - 2027

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI),

Căn cứ báo cáo kết quả đề cử, ứng cử thành viên Hội đồng quản trị (HDQT) nhiệm kỳ 2022 – 2027 của các cổ đông/nhóm cổ đông,

HDQT kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) phê duyệt danh sách ứng viên đủ tiêu chuẩn được các cổ đông/nhóm cổ đông đề cử và tiến hành bầu vào thành viên HDQT nhiệm kỳ 2022 – 2027, như sau:

STT	Họ tên ứng viên	Vị trí đề cử
1	Ông Jens Wohlthat	Thành viên HDQT
2	Ông Dương Thanh Francois	Thành viên HDQT
3	Ông Ulrich Wollschläger	Thành viên HDQT
4	Ông Christian Sebastian Mueller	Thành viên độc lập HDQT
5	Bà Pecastaing Pierre Tatiana	Thành viên độc lập HDQT
6	Ông Nguyễn Xuân Hòa	Thành viên HDQT
7	Ông Đoàn Linh	Thành viên HDQT
8	Bà Bùi Thị Nguyệt	Thành viên độc lập HDQT

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



Hà Nội, ngày 05 tháng 4 năm 2022

**BÁO CÁO****Về việc đề cử, ứng cử bầu thành viên Ban Kiểm soát  
nhiệm kỳ 2022-2027**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI);

Căn cứ Đơn đề cử, Ứng cử viên tham gia Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027 CTCP PVI của các cổ đông/nhóm cổ đông;

Hội đồng quản trị PVI kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông qua việc đề cử, ứng cử bầu thành viên Ban Kiểm soát PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027, như sau:

- I. Về ứng cử: PVI không nhận được Hồ sơ ứng cử.
- II. Về đề cử: PVI nhận được 04 Hồ sơ đề cử của cổ đông/nhóm cổ đông, cụ thể như sau:

STT	Họ tên ứng viên	Vị trí đề cử	Cổ đông đề cử	Tỷ lệ sở hữu cổ đông/nhóm cổ đông đề cử
1	Ông Daryl John Vella	Thành viên BKS	HDI	89.656.709 cổ phần tương đương 38,28% VDL
2	Ông Trần Trọng Bình	Thành viên BKS	HDI	
3	Bà Hà Lan	Thành viên BKS	PVN	81.978.740 cổ phần tương đương 35% VDL
4	Ông Lê Tài Đức	Thành viên BKS	PVN	

Hội đồng quản trị PVI xin báo cáo về kết quả đề cử, ứng cử bầu thành viên Ban Kiểm soát PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027 và đề nghị Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Ban Kiểm soát PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027 theo phương thức bầu dồn phiếu tại Đại hội đồng cổ đông theo đúng quy định của Pháp luật.

Trân trọng./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**PHỤ LỤC THÔNG TIN CƠ BẢN ỨNG VIÊN BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2022-2027**

STT	Ứng viên
1	<b>Ông Daryl John Vella</b> + Ngày sinh: 08/6/1971 + Quốc tịch: Úc + Địa chỉ: Số 6a Đường Governor Phillip, Đồi West Pennant, Úc + Trình độ chuyên môn: Cử nhân kinh tế
2	<b>Ông Trần Trọng Bình</b> + Ngày sinh: 25/10/1975 + Quốc tịch: Việt Nam + Địa chỉ: 11/301 Đường Nguyễn Trãi, Quận Thanh Xuân, TP Hà Nội, Việt Nam + Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Luật
3	<b>Bà Hà Lan</b> + Ngày sinh: 27/04/1974 + Quốc tịch: Việt Nam + Địa chỉ: Phòng 2102, L1 Khu đô thị Nam Thăng Long, Bắc Từ Liêm, Hà Nội, Việt Nam + Trình độ chuyên môn: Thạc sỹ kinh tế
4	<b>Ông Lê Tài Đức</b> + Ngày sinh: 16/10/1978 + Quốc tịch: Việt Nam + Địa chỉ: Nhà số A50-52/TT2 – Khu đô thị Văn Quán, Q. Hà Đông, Hà Nội, Việt Nam + Trình độ chuyên môn: Cử nhân kinh tế



**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence - Freedom - Happiness**

**CURRICULUM VITAE**

1. Full Name: **Daryl John Vella** Gender: **Male**
2. Date of Birth: **8 June 1971** Place of birth: **Adelaide, Australia**
3. Nationality: **Australian**
4. ID/Passport No: **PA9786022** Date of issue: **7 January 2019** Place of Issue: **Sydney, Australia**
5. Permanent residential address: **6a Governor Phillip Place West Pennant Hills 2125**
6. Contemporary residential address (If any): **NA**
7. Qualification: **Bachelor of Economics (Accounting and Finance majors)**
8. Professionalism: **Chartered Accountant (Member of Institute of Chartered Accountants Australia and New Zealand)**
9. Education/training:

Time	University	Major	Reward	Punishment
1990-1994	Macquarie University, Sydney	BEC Accounting and Finance		
1996	Institute of Chartered Accountants (Australia)	CA – Professional Qualification		

10. Working Experience:

Time	Employers	Position	Reward	Punishment
1993-2000	PricewaterhouseCoopers (Sydney and London practices)	Senior Manager		
2000-2005	Chubb Insurance Co Australia	Accounting Manager		
2005-2008	Allianz Australia	Financial Controller		
2008-2012	General Reinsurance Australia	Financial Controller		
2012- present	HDI Global SE, Australia	Chief Financial Officer		

11. Current Position

Employer	Position	Duration
HDI Global SE, Australia	Chief Financial Officer	9 years and 11 months

12. Family members:

Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Father	Richard Henry Vella	1940	31 Bassett Place Castle Hill, 2154	Retired	NA
Mother	Maryann Vella	1945	As above	Retired	NA
Wife	Kristen Therese Vella	1972	6a Governor Phillip Place West Pennant Hills, 2125	Teacher	St Agatha's Primary School
Children	1. William Richard Vella 2. Thomas James Vella 3. Holly Alexandra Vella	2000 2003 2009	As Above	Students	NA
Siblings	Deborah Louise Gillis	1969	12 Princess Avenue Kellyville, 2155	Teacher	Oakhill College, Castle Hill

I hereby certify that, to the best of my knowledge, all the above information is correct and I shall be held responsible by law for any false information.

**Affirmation of authorised party**  
(Local authority or employer)



**HDI** HDI Global SE  
HDI-Platz 1, 30659 Hannover  
Deutschland

(signed and stamped)

Sydney, 17 March 2022

**DECLARANT**  
(Signature and fullname)



Daryl John Vella

**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence - Freedom - Happiness**

**CURRICULUM VITAE**

1. Full Name: **TRAN TRONG BINH** Gender: Male
2. Date of Birth: 25 October 1975 Place of birth: Bang Giang province
3. Nationality: Vietnamese
4. ID Card No: 024075001302 Date of issue: 25 April 2021 Place of issue:  
Police Department for Administrative Management of Social Order (Hanoi)
5. Permanent residential address: 11/301 Nguyen Trai Street, Thanh Xuan District, Hanoi
6. Contemporary residential address: 15/301 Nguyen Trai Street, Thanh Xuan District, Hanoi
7. Qualification: Master
8. Professionalism: Law
9. Education/training:

Time	University	Major	Reward	Punishment
1993 - 1997	Hanoi National University	Law	Bachelor	
1995-1999	University of Foreign Language, Hanoi	English Language	Bachelor	
2002	Judicial Academy	Legal Professional Training	Degree	
2003-2007	Hanoi National University	Business law	Master	

10. Working Experience:

Time	Employers	Position	Reward	Punishment
1999-2003	InvestConsult Legal Services	Legal Advisor		
2003 – 2005	Vinaconex Corporation	In house legal counsel		
May 2005 – May 2007	Gide Loyrette Nouel – Hanoi Office	Senior Associate Lawyer		

11. Current Position

Employer	Position	Duration
APFL & Partners Legal Vietnam LLC	Senior Associate Lawyer	May 2007 to date

12. Family members:

Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Father	Tran Trong Phon	1945	Viet Yen, Bac Giang	Retired	Party Committee Office of Bac Giang Province

*1*  
*brnator*



Relationship	Full Name	Year of birth	Residential Address	Job	Employer
Mother	Chu Thi Xuan	1947	Viet Yen, Bac Giang	Retired	
Wife	Nguyen Thanh Le	1980	15/301 Nguyen Trai Street, Thanh Xuan District, Hanoi	Civil servant	Commission for the Management of State Capital at Enterprises
Children	Tran Trong Thac Chuyen	2006	15/301 Nguyen Trai Street, Thanh Xuan District, Hanoi	Pupil	Nguyen Sieu School
	Tran Thi Doan Khanh	2010	15/301 Nguyen Trai Street, Thanh Xuan District, Hanoi	Pupil	Nguyen Sieu School
Siblings	Tran Duc Thinh	1966	Bac Ninh		
	Tran Trong Thang	1968	Hanoi		
	Tran Thi Hoe	1971	Bac Giang		
	Tran Trong Bang	1973	Hanoi		
	Tran Trong Minh	1979	Japan		
	Tran Trong Anh	1983	Bac Ninh		

I hereby certify that, to the best of my knowledge, all the above information is correct and I shall be held responsible by law for any false information.

**Affirmation of authorised party**  
(Local authority or employer)

  
Nicolas Audin



Hanoi, 21 March 2022

**DECLARANT**



Tran Trong Binh

Hà Nội, ngày 05 tháng 4 năm 2022

**BÁO CÁO****Về việc đề cử, ứng cử bầu thành viên Ban Kiểm soát  
nhiệm kỳ 2022-2027**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI);

Căn cứ Đơn đề cử, Ứng cử viên tham gia Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027 CTCP PVI của các cổ đông/nhóm cổ đông;

Hội đồng quản trị PVI kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông qua việc đề cử, ứng cử bầu thành viên Ban Kiểm soát PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027, như sau:

- I. Về ứng cử: PVI không nhận được Hồ sơ ứng cử.
- II. Về đề cử: PVI nhận được 04 Hồ sơ đề cử của cổ đông/nhóm cổ đông, cụ thể như sau:

STT	Họ tên ứng viên	Vị trí đề cử	Cổ đông đề cử	Tỷ lệ sở hữu cổ đông/nhóm cổ đông đề cử
1	Ông Daryl John Vella	Thành viên BKS	HDI	89.656.709 cổ phần tương đương 38,28% VDL
2	Ông Trần Trọng Bình	Thành viên BKS	HDI	
3	Bà Hà Lan	Thành viên BKS	PVN	81.978.740 cổ phần tương đương 35% VDL
4	Ông Lê Tài Đức	Thành viên BKS	PVN	

Hội đồng quản trị PVI xin báo cáo về kết quả đề cử, ứng cử bầu thành viên Ban Kiểm soát PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027 và đề nghị Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Ban Kiểm soát PVI nhiệm kỳ 2022 – 2027 theo phương thức bầu dồn phiếu tại Đại hội đồng cổ đông theo đúng quy định của Pháp luật.

Trân trọng./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**PHỤ LỤC THÔNG TIN CƠ BẢN ỨNG VIÊN BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2022-2027**

STT	Ứng viên
1	<b>Ông Daryl John Vella</b> + Ngày sinh: 08/6/1971 + Quốc tịch: Úc + Địa chỉ: Số 6a Đường Governor Phillip, Đồi West Pennant, Úc + Trình độ chuyên môn: Cử nhân kinh tế
2	<b>Ông Trần Trọng Bình</b> + Ngày sinh: 25/10/1975 + Quốc tịch: Việt Nam + Địa chỉ: 11/301 Đường Nguyễn Trãi, Quận Thanh Xuân, TP Hà Nội, Việt Nam + Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Luật
3	<b>Bà Hà Lan</b> + Ngày sinh: 27/04/1974 + Quốc tịch: Việt Nam + Địa chỉ: Phòng 2102, L1 Khu đô thị Nam Thăng Long, Bắc Từ Liêm, Hà Nội, Việt Nam + Trình độ chuyên môn: Thạc sỹ kinh tế
4	<b>Ông Lê Tài Đức</b> + Ngày sinh: 16/10/1978 + Quốc tịch: Việt Nam + Địa chỉ: Nhà số A50-52/TT2 – Khu đô thị Văn Quán, Q. Hà Đông, Hà Nội, Việt Nam + Trình độ chuyên môn: Cử nhân kinh tế









Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2022

**QUY CHẾ BẦU CỬ**  
**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2022 - 2027**  
**TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**  
**- CÔNG TY CỔ PHẦN PVI**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 do Quốc hội khóa 14 nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần PVI (PVI).

Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2022 của Công ty cổ phần PVI tiến hành bầu thành viên Hội đồng quản trị (HDQT) và Ban Kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2022 – 2027 theo các nội dung sau đây:

**Điều 1: Phạm vi điều chỉnh**

Quy chế này bao gồm những quy định về bầu cử thành viên HDQT, BKS nhiệm kỳ 2022 – 2027 Công ty cổ phần PVI tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2022.

**Điều 2: Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát**

**2.1. Tiêu chuẩn làm thành viên Hội đồng quản trị**

Theo quy định tại Điều 25 Điều lệ Công ty cổ phần PVI, Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và các văn bản hướng dẫn thi hành, thành viên HDQT phải có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:

- Có đủ năng lực hành vi dân sự, không thuộc đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định của Pháp luật;
- Đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 155 Luật Doanh nghiệp và Điều lệ PVI;
- Là cổ đông sở hữu/đại diện sở hữu ít nhất 6% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết của công ty tại thời điểm chốt danh sách bầu cử hoặc người khác có trình độ chuyên môn, kinh nghiệm trong quản lý kinh doanh.

**2.2. Tiêu chuẩn làm thành viên độc lập Hội đồng quản trị**

Theo quy định tại Khoản 2, Khoản 3 Điều 155 Luật DN và các văn bản hướng dẫn thi hành, thành viên độc lập HDQT phải có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:

- Không phải là người đang làm việc cho công ty, công ty mẹ hoặc công ty con của công ty; không phải là người đã từng làm việc cho công ty, công ty mẹ hoặc công ty con của công ty ít nhất trong 03 năm liền trước đó;
- Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ công ty, trừ các khoản phụ cấp mà thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định;



- Không phải là người có vợ hoặc chồng, bố đẻ, bố nuôi, mẹ đẻ, mẹ nuôi, con đẻ, con nuôi, anh ruột, chị ruột, em ruột là cổ đông lớn của công ty; là người quản lý của công ty hoặc công ty con của công ty;
- Không phải là người trực tiếp hoặc gián tiếp sở hữu ít nhất 01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty;
- Không phải là người đã từng làm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của công ty ít nhất trong 05 năm liền trước đó, trừ trường hợp được bổ nhiệm liên tục 02 nhiệm kỳ.

### **2.3. Tiêu chuẩn làm thành viên Ban Kiểm soát**

Theo quy định tại Điều 36 Điều lệ Công ty cổ phần PVI, Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và các văn bản hướng dẫn thi hành, thành viên BKS phải có các tiêu chuẩn sau đây:

- Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ và không thuộc đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định của Pháp luật;
- Được đào tạo một trong các chuyên ngành về kinh tế, tài chính, kế toán, kiểm toán, luật, quản trị kinh doanh hoặc chuyên ngành phù hợp với hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp;
- Không phải là người có quan hệ gia đình của thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc và người quản lý khác;
- Không phải là người quản lý công ty; không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của công ty; không được làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của PVI; Không được là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của PVI trong 03 năm liền trước đó.

### **Điều 3: Đối tượng thực hiện bầu cử**

Cổ đông sở hữu và người được uỷ quyền (sau đây gọi tắt là cổ đông) có quyền biểu quyết theo danh sách cổ đông Công ty cổ phần PVI do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam chốt ngày 07/03/2022.

### **Điều 4: Đề cử ứng thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát**

#### **4.1. Đề cử ứng cử thành viên Hội đồng quản trị**

Theo quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều 25 Điều lệ Công ty cổ phần PVI, điều kiện được đề cử và ứng cử thành viên HĐQT như sau:

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 6% tổng số cổ phần phổ thông đến dưới 10% tổng số cổ phần phổ thông có quyền đề cử một ứng cử viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai ứng cử viên; từ 30% đến dưới 50% được đề cử tối đa ba ứng cử viên; từ 50% đến dưới 65% được đề cử tối đa bốn ứng cử viên và nếu từ 65% trở lên được đề cử đủ số ứng cử viên. Trường hợp số lượng ứng cử viên Hội đồng quản trị thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết theo quy định tại khoản 5 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị. Việc Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật.

#### **4.2. Đề cử ứng cử thành viên Ban Kiểm soát**

Theo quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều 36 Điều lệ Công ty cổ phần PVI, điều kiện được đề cử và ứng cử thành viên Ban Kiểm soát như sau:

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 6% tổng số cổ phần phổ thông đến dưới 10% tổng số cổ phần phổ thông có quyền đề cử một ứng cử viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai ứng cử viên; từ 30% đến dưới 50% được đề cử tối đa ba ứng cử viên; từ 50% đến dưới 65% được đề cử tối đa bốn ứng cử viên và nếu từ 65% trở lên được đề cử đủ số ứng cử viên. Trường hợp số lượng các ứng cử viên Ban kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử không đủ số lượng cần thiết, Ban kiểm soát đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Việc Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 5: Phiếu bầu và ghi phiếu bầu**

- 5.1. Danh sách ứng cử viên vào HĐQT và BKS được sắp xếp theo thứ tự thời gian PVI nhận được hồ sơ đề cử/ứng cử của các ứng cử viên, ghi đầy đủ họ và tên trên phiếu bầu.
- 5.2. Phiếu bầu và ghi phiếu bầu:
  - Phiếu bầu được in thống nhất, có tổng số quyền biểu quyết theo Mã cổ đông;
  - Cổ đông được phát phiếu bầu theo Mã cổ đông (sở hữu và/hoặc được ủy quyền);
  - Trường hợp ghi sai, cổ đông đề nghị Ban Kiểm phiếu đổi phiếu bầu khác;
  - Cổ đông phải tự mình ghi số quyền biểu quyết bầu cho từng ứng cử viên vào ô trống của ứng cử viên đó trên phiếu bầu.
- 5.3. Các trường hợp phiếu bầu không hợp lệ:
  - Phiếu không theo Mẫu quy định của PVI, không có dấu của PVI;
  - Phiếu gạch xóa, sửa chữa, ghi thêm tên không thuộc danh sách ứng cử viên đã được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua trước khi tiến hành bỏ phiếu;
  - Phiếu có tổng số quyền đã biểu quyết cho những ứng cử viên của cổ đông vượt quá tổng số quyền được biểu quyết của cổ đông đó nắm giữ (bao gồm quyền sở hữu và/hoặc được ủy quyền).
  - Phiếu bầu cử không còn nguyên vẹn.

#### **Điều 6: Phương thức bầu cử và nguyên tắc bầu dồn phiếu**

- 6.1. Việc biểu quyết bầu thành viên HĐQT, BKS thực hiện bỏ phiếu kín theo phương thức bầu dồn phiếu.
- 6.2. Quyền biểu quyết được tính theo số cổ phần sở hữu, hoặc được ủy quyền của cổ đông. Kết quả bầu cử được tính trên số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự Đại hội.
- 6.3. Mỗi cổ đông tham dự Đại hội được sử dụng một (01) Phiếu bầu thành viên HĐQT, (01) Phiếu bầu thành viên BKS tương ứng với số cổ phần sở hữu, và/hoặc được ủy quyền.
- 6.4. Mỗi cổ đông có tổng số quyền biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (bao gồm cả số cổ phần sở hữu, và/hoặc được ủy quyền) nhân với số lượng thành viên được bầu của HĐQT, BKS:



$$\boxed{\text{Tổng số quyền biểu quyết}} = \boxed{\text{Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết}} \times \boxed{\text{Số thành viên được bầu của HĐQT/Ban Kiểm soát}}$$

- 6.5. Cổ đông có thể dồn toàn bộ tổng số quyền biểu quyết cho một (01) ứng cử viên, hoặc chia đều tổng số quyền biểu quyết cho tất cả các ứng cử viên, hoặc chỉ lấy một phần trong tổng số quyền biểu quyết để bầu cho một số ứng cử viên theo mức độ tín nhiệm, hoặc không bầu (bỏ phiếu trắng) với điều kiện tổng số quyền biểu quyết không vượt quá tổng số quyền biểu quyết cổ đông đó sở hữu và/hoặc được ủy quyền.

### **Điều 7: Ban Kiểm phiếu, nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu**

#### 7.1. Ban Kiểm phiếu:

- Ban Kiểm phiếu do Chủ tọa đề cử và được ĐHĐCĐ thông qua.
- Ban Kiểm phiếu có nhiệm vụ:
  - + Giới thiệu nội dung, cách ghi phiếu biểu quyết, phiếu bầu.
  - + Giám sát việc biểu quyết, bầu cử của các cổ đông tại Đại hội.
  - + Tổng hợp số cổ phần biểu quyết, bầu cử theo từng nội dung.
  - + Thông báo kết quả cho Chủ tọa, Ban Thư ký Đại hội và công bố kết quả biểu quyết, bầu cử trước Đại hội.
- Thành viên Ban Kiểm phiếu không được có tên trong danh sách đề cử và ứng cử vào HĐQT, BKS.

#### 7.2. Nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu:

- Ban Kiểm phiếu tiến hành kiểm tra thùng phiếu trước sự chứng kiến của các cổ đông.
- Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi việc phát phiếu bầu cử được hoàn tất và kết thúc khi cổ đông cuối cùng bỏ phiếu bầu vào thùng phiếu.
- Việc kiểm phiếu phải được tiến hành ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc.
- Kết quả kiểm phiếu được lập thành văn bản và được Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố trước Đại hội.

### **Điều 8: Nguyên tắc trúng cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát**

- 8.1. Nguyên tắc trúng cử thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2022 – 2027 được xác định theo tỷ lệ phần trăm phiếu bầu trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (bao gồm cả số cổ phần sở hữu và/hoặc được ủy quyền) tính từ cao xuống thấp, đảm bảo trên 65% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội.
- 8.2. Trường hợp có từ hai ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của HĐQT/BKS thì sẽ lựa chọn người nào sở hữu/đại diện sở hữu nhiều cổ phần PVI hơn tính đến thời điểm chốt danh sách cổ đông ngày 07/03/2022.
- 8.3. Trường hợp kết quả bầu cử không đủ số lượng thành viên HĐQT/BKS đã được Đại hội thông qua thì sẽ tiến hành bầu cử tiếp lần 2 trong số những người đề cử hoặc ứng cử không trúng cử đợt 1 còn lại. Trường hợp vẫn không bầu đủ số lượng thành viên HĐQT/BKS, thì việc bầu cử tiếp theo sẽ do ĐHĐCĐ quyết định.

### **Điều 9: Lập và công bố Biên bản Kiểm phiếu**



- 9.1. Sau khi kiểm phiếu, Ban Kiểm phiếu phải lập Biên bản Kiểm phiếu. Nội dung Biên bản Kiểm phiếu bao gồm các nội dung chính như sau: Ban Kiểm phiếu; Danh sách đề cử; Tổng số phiếu phát ra, tổng số phiếu thu về, tổng số phiếu hợp lệ, tổng số phiếu không hợp lệ tương ứng với số cổ phần có quyền biểu quyết (bao gồm cả số cổ phần sở hữu và/hoặc được ủy quyền); Kết quả kiểm phiếu và Danh sách trúng cử.
- 9.2. Biên bản kiểm phiếu phải được công bố trước Đại hội.

**Điều 10: Quy định khác**

Những khiếu nại về việc bầu và kiểm phiếu sẽ do Chủ tọa Đại hội giải quyết và được ghi vào biên bản cuộc họp ĐHĐCĐ.

**Điều 11: Hiệu lực thi hành**

Quy chế này gồm có 11 (mười một) Điều, được đọc công khai tại ĐHĐCĐ có hiệu lực thi hành ngay sau khi được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 biểu quyết thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

