



CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

TÀI LIỆU HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Hà Nội, Ngày 22 Tháng 04 Năm 2025

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

DỰ KIẾN NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Thời gian : Từ 14h00 đến 17h00, thứ Ba, Ngày 22 tháng 04 năm 2025
Địa điểm : Tầng 20 Tòa nhà PVI, 1 Phạm Văn Bạch, Q. Cầu Giấy, TP. Hà Nội

Thời gian	Người điều hành/ trình bày	Nội dung
13h30 – 14h00	Ban kiểm tra tư cách cổ đông	Kiểm tra tư cách cổ đông
14h00 – 14h10	Ông Đặng Tiến Dũng	Tuyên bố lý do và khai mạc Đại hội
14h10 – 14h15	Ông Nguyễn Nam Cường	Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội và tính hợp lệ của Đại hội
14h15 – 14h25	Ông Đặng Tiến Dũng	Ban Tổ chức Đại hội trình bày và Đại hội thông qua: - Quy chế tổ chức Đại hội - Thành phần Đoàn Chủ tịch
14h25 – 14h35	Ông Nguyễn Tuấn Tú	Chủ tọa Đại hội trình bày và Đại hội thông qua: - Ban Thư ký Đại hội - Chương trình Đại hội - Ban kiểm phiếu
14h35 - 14h50	Ông Trần Duy Cường	Nội dung 1: Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025.
14h50 – 15h00	Ông Đoàn Linh	Nội dung 2: Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025.
15h00 – 15h05	Ông Trần Duy Cường	Nội dung 3: Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán.
15h05 – 15h15	Ông Trần Duy Cường	Nội dung 4: Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025.
15h15 – 15h25	Ông Tôn Lương Việt Anh	Nội dung 5: Tờ trình về việc chi trả tiền lương/ thù lao năm 2024 và dự toán tiền lương/ thù lao năm 2025 của HĐQT và BKS PVI.
15h25 – 15h35	Bà Hà Lan	Nội dung 6: Báo cáo về công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của PVI năm 2024 của Ban kiểm soát.
15h35 – 15h40	Bà Hà Lan	Nội dung 7: Tờ trình về việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán, soát xét Báo cáo tài chính năm 2025 của PVI và các công ty con.
15h40 – 15h50	Ông Trần Trung Hiếu	Nội dung 8: Tờ trình về việc phê duyệt sửa đổi bổ sung Điều lệ, Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị và Quy chế quản trị nội bộ của PVI.
15h50 – 16h05	Đoàn Chủ tịch	Cổ đông thảo luận

Thời gian	Người điều hành/ trình bày	Nội dung
16h05 – 16h10	Đoàn Chủ tịch	Đại hội tiến hành bỏ phiếu biểu quyết
16h10 – 16h30	Ban tổ chức	Nghỉ giải lao
16h30 – 16h40	Ông Trần Trung Hiếu	Ban kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết
16h40 – 16h55	Bà Đào Hải Yến	Thông qua Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025
16h55 – 17h00	Ông Jens Holger Wohlthat	Bế mạc Đại hội

Hà Nội, ngày tháng năm 2025

QUY CHẾ**TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025****Chương I****NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG****Điều 1: Phạm vi áp dụng**

Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (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 Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam chốt ngày 21/03/2025 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;
- Căn cước công 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 LẤY Ý KIẾN BIỂU QUYẾT (ghi mã cổ đông và số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông đó). Giá trị của Thẻ biểu quyết, Phiếu lấy ý kiến biểu quyết 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 cuộc họp 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 các nội dung cần biểu quyết còn lại theo chương trình Đại hội đã được thông qua. Trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết 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 (HĐQT) 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 ĐHĐCĐ do Chủ tịch HĐQT PVI hoặc người được Chủ tịch HĐQT 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 21/03/2025; Phát các tài liệu, THẺ BIỂU QUYẾT, PHIẾU LẤY Ý KIẾN BIỂU QUYẾT; 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 lấy ý kiến biểu quyết;
 - b. Giám sát việc biểu quyết của các cổ đông tại Đại hội;
 - c. Tổng hợp số cổ phần biểu quyết theo từng nội dung;
 - d. Thông báo kết quả cho Chủ tọa, Ban Thư ký Đại hội và công bố kết quả biểu quyết trước Đại hội.

Chương III **TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI**

Điều 9: Điều kiện tiến hành Đại hội

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 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 Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam chốt danh sách tại ngày 21/03/2025.

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 LẤY Ý KIẾN BIỂU QUYẾT 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 LẤY Ý KIẾN BIỂU QUYẾT 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 2025.
 - 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 Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên;
 - f. Thông qua các vấn đề khác (nếu có).
- 11.2. PHIẾU LẤY Ý KIẾN BIỂU QUYẾT:** được in trên giấy **màu vàng**, dùng để biểu quyết thông qua các nội dung sau:
- a. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025;
 - b. Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025;
 - c. Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán;
 - d. Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025;
 - e. Tờ trình về việc chi trả tiền lương/ thù lao năm 2024 và dự toán tiền lương/ thù lao năm 2025 của HĐQT và BKS PVI;
 - f. Báo cáo về công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của PVI năm 2024 của Ban kiểm soát;
 - g. Tờ trình về việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán, soát xét Báo cáo tài chính năm 2025 của PVI và các công ty con;
 - h. Tờ trình về việc phê duyệt sửa đổi bổ sung Điều lệ, Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị và Quy chế quản trị nội bộ của PVI;
 - i. Thông qua các vấn đề khác (nếu có).

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 thường niên 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 2025 biểu quyết thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Jens Holger Wohlthat

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO
Kết quả kinh doanh năm 2024
Kế hoạch kinh doanh năm 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

A - KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2024**I. Tổng quan tình hình kinh tế Việt Nam**

Năm 2024, tình hình thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp và khó lường với nhiều yếu tố rủi ro và bất định: xung đột quân sự vẫn leo thang, cuộc cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn diễn ra ngày càng gay gắt, sự suy yếu của một số nền kinh tế lớn và tình trạng đứt gãy cục bộ trong chuỗi cung ứng toàn cầu đã ảnh hưởng nghiêm trọng đến hòa bình, ổn định và tăng trưởng kinh tế toàn cầu. Trong bối cảnh chung như vậy, kinh tế Việt Nam đã trải qua một năm đầy thách thức, khó khăn, ảnh hưởng từ cả bối cảnh toàn cầu và thiệt hại nặng nề từ siêu bão Yagi.

Tuy nhiên, Chính phủ đã điều hành một cách linh hoạt, quyết liệt với các chính sách hỗ trợ nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh của các doanh nghiệp, góp phần thúc đẩy tiêu dùng trong nước, đẩy mạnh xuất khẩu, đầu tư nước ngoài và du lịch đồng thời Chính phủ cũng đã có sự chỉ đạo kịp thời, quyết liệt và sát sao trong việc khắc phục, giải quyết nhanh chóng các thiệt hại từ bão Yagi. Vì vậy, nền kinh tế Việt Nam đã hồi phục mạnh mẽ với tăng trưởng GDP đạt 7,09%, vượt mục tiêu tăng trưởng 6,5% cho cả năm. Với mức tăng trưởng này, Việt Nam là điểm sáng trong bối cảnh kinh tế toàn cầu đầy thách thức và nằm trong nhóm những nền kinh tế tăng trưởng nhanh nhất khu vực Đông Nam Á.

Trong bối cảnh chung như trên, thị trường bảo hiểm cũng gặp nhiều khó khăn và biến động, đặc biệt là hiệu quả kinh doanh bị ảnh hưởng nặng nề từ siêu bão Yagi. Tổng thiệt hại, tổn thất từ bão Yagi gây ra trên 13.000 tỷ đồng. Để đảm bảo sớm ổn định hoạt động sản xuất kinh doanh cho các doanh nghiệp, các doanh nghiệp bảo hiểm đã rất tích cực, đẩy nhanh các thủ tục tạm ứng và thanh toán bồi thường cho các khách hàng. Từ sự kiện này, các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ thể hiện rõ nét vai trò là tấm lá chắn, bảo vệ cho các doanh nghiệp và nền kinh tế. Mặc dù phải đối mặt với thảm họa thiên tai lớn nhất trong lịch sử, các doanh nghiệp bảo hiểm tiếp tục duy trì năng lực tài chính và đạt được các kết quả theo hướng phát triển chất lượng hơn, minh bạch, bền vững hơn. Tăng trưởng của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam trong năm 2024 đạt gần 12%. Trong bối cảnh đó, Bảo hiểm PVI không nằm ngoài các tác động, ảnh hưởng nặng nề từ thiệt hại bão Yagi và những khó khăn từ môi trường chung, song với các giải pháp thích ứng linh hoạt và sự nỗ lực không ngừng của ban lãnh đạo và đội ngũ nhân viên, Bảo hiểm PVI vẫn tiếp tục là điểm sáng trên thị trường, giữ vị trí dẫn đầu cả về quy mô vốn điều lệ, doanh thu và hiệu quả nghiệp vụ.

II. Các giải pháp thực hiện năm 2024:

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh 2024 trong bối cảnh toàn cầu và Việt Nam đã trải qua hơn 3 năm thách thức đối mặt với suy thoái, áp lực phục hồi kinh tế và đặc biệt là đối mặt với thiệt hại do siêu bão Yagi gây ra. Ban lãnh đạo PVI đã yêu cầu toàn hệ thống tiếp tục phát huy tinh thần đoàn kết, tính chuyên nghiệp và tổng hợp sức mạnh, nguồn lực của toàn hệ thống, nâng cao 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:

- Không ngừng nâng cao vai trò hỗ trợ mọi mặt của Công ty Mẹ đối với hoạt động và sự phát triển của các đơn vị, đúng với mục tiêu quản trị minh bạch, kinh doanh hiệu quả và phát triển bền vững. Công ty Mẹ luôn thể hiện vai trò dẫn dắt và hỗ trợ kịp thời về nguồn vốn cho các đơn vị nâng cao năng lực tài chính, tạo đà phát triển mạnh mẽ về quy mô và hiệu quả kinh doanh lõi.
- Phát huy vai trò kiểm tra, giám sát tình hình hoạt động và kinh doanh của các đơn vị nhằm đưa ra các giải pháp quản trị hữu hiệu và kịp thời.
- Linh hoạt trong việc điều chỉnh cơ chế chính sách về khai thác bảo hiểm, đẩy mạnh khai thác các dự án lớn trong và ngoài thị trường truyền thống. Cải tiến thu xếp các dịch vụ tái bảo hiểm an toàn, hiệu quả, phát huy ưu thế xếp hạng tín nhiệm A- để tăng cường quan hệ kinh doanh với các đối tác trong nước và quốc tế, gia tăng quy mô và hiệu quả kinh doanh, kiểm soát trực lợi bảo hiểm và kiểm soát chi phí.
- Không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ, khẳng định vị thế, uy tín trong công tác xử lý và chi trả bồi thường cho các Khách hàng.
- Tăng cường hiệu quả sử dụng dòng tiền, tập trung nguồn vốn và thực hiện chiến lược đầu tư bài bản, sử dụng linh hoạt các công cụ và sản phẩm đầu tư tối ưu để nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư trong toàn hệ thống.
- Liên tục rà soát và chủ động 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.
- Thực hiện ứng dụng mạnh mẽ công nghệ thông tin và chuyển đổi số vào tất cả các khâu khai thác kinh doanh và quản lý, quản trị trong toàn hệ thống nhằm tạo lợi thế vượt trội và rút ngắn thời gian xử lý, nâng cao hiệu quả hoạt động.
- Thực hiện chính sách lương thưởng gắn chặt với hiệu quả, gia tăng thu nhập cho người lao động và khuyến khích phát triển quy mô kinh doanh gắn liền với hiệu quả.

III. Đánh giá kết quả hoạt động năm 2024

Đối mặt với nhiều khó khăn của nền kinh tế vĩ mô, thách thức chung của thị trường và thiên tai, PVI đã có những ảnh hưởng nhất định đến hiệu quả kinh doanh chung. Tuy nhiên, với sự điều hành linh hoạt của Ban lãnh đạo, ứng phó tốt với diễn biến thị trường cùng với chiến lược phát triển đúng định hướng và nỗ lực, quyết tâm của toàn hệ thống, PVI tiếp tục vượt qua những khó khăn, hoàn thành tốt mọi nhiệm vụ và các chỉ tiêu kế hoạch 2024 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 2024, dự kiến tỷ lệ chi trả cổ tức là 31,5%, cao hơn tỷ lệ 28,5% được ĐHĐCĐ giao:**

1.1 Kết quả kinh doanh hợp nhất:

- Tổng doanh thu hợp nhất năm 2024 của PVI đạt **21.824 tỷ đồng**, hoàn thành **125%** kế hoạch năm 2024, trong đó:

- + Doanh thu hoạt động bảo hiểm: **20.178 tỷ đồng**, hoàn thành **125%** kế hoạch
- + Doanh thu hoạt động tài chính, cho thuê VP và khác: **1.520 tỷ đồng**, hoàn thành **127%** KH năm 2024.
- Lợi nhuận trước thuế đạt: **1.118 tỷ đồng**, hoàn thành **104%** kế hoạch
- Lợi nhuận sau thuế đạt: **880 tỷ đồng**, hoàn thành **102%** kế hoạch
- Nộp Ngân sách Nhà nước: **1.389 tỷ đồng**, hoàn thành **138%** kế hoạch

1.2 Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ:

- Tổng doanh thu đạt **1.103 tỷ đồng**, hoàn thành **97%** kế hoạch năm 2024;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **771 tỷ đồng**, hoàn thành **101%** kế hoạch năm 2024;
- Lợi nhuận sau thuế đạt **749 tỷ đồng**, hoàn thành **100%** kế hoạch năm 2024;
- Nộp ngân sách nhà nước đạt **76 tỷ đồng**

Với kết quả kinh doanh vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch, PVI sẽ trình ĐHĐCĐ tỷ lệ chi trả cổ tức là 31,5% cho năm 2024, cao hơn tỷ lệ 28,5% được ĐHĐCĐ giao. Đây là năm thứ mười liên tiếp PVI thực hiện chi trả tỷ lệ cổ tức bằng tiền ở mức cao từ 20% trở lên và là mức chi trả cổ tức cao thứ ba trong lịch sử hoạt động của PVI kể từ khi thành lập (2021:33%; 2023: 32%; 2024: 31,5%).

2. Tiếp tục giữ vị trí số 1 Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam về quy mô vốn điều lệ, doanh thu, lãi nghiệp vụ và luôn đổi mới, phát triển sản phẩm bảo hiểm gắn với công nghệ, khẳng định vị thế và uy tín của nhà bảo hiểm phi nhân thọ số 1 thị trường trong công tác xử lý bồi thường cho các khách hàng do siêu bão Yagi gây ra.

Năm thứ hai liên tiếp duy trì là doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ đầu tiên và duy nhất được xếp hạng tín nhiệm A- (xuất sắc); Năm đầu tiên PVI cán mốc doanh thu bảo hiểm gốc trên **13.000 tỷ đồng** với sự tăng trưởng gấp gần 2 lần so với thị trường với thị phần dẫn đầu thị trường; Cùng lợi thế A-, Bảo hiểm PVI đã phát triển mạnh mẽ doanh thu nhận tái bảo hiểm từ thị trường quốc tế, góp phần thực hiện thành công và ghi dấu ấn - là năm đầu tiên Bảo hiểm PVI cán mốc Tổng doanh thu **20.000 tỷ đồng** với mức tăng trưởng cao. Vững vàng vượt qua khó khăn thách thức từ siêu bão Yagi và với những kết quả ấn tượng trong năm 2024, Bảo hiểm PVI tiếp tục là doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ đứng số 1 thị trường về cả quy mô vốn điều lệ, doanh thu và hiệu quả nghiệp vụ.

Bên cạnh đó, trong năm 2024, Bảo hiểm PVI luôn bảo đảm công tác chi trả bồi thường được thực hiện nhanh chóng, chính xác và kịp thời, giúp ổn định hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng với hơn 650.000 vụ tổn thất và tổng số tiền bồi thường hơn 3.600 tỷ đồng.

Để có được những thành tựu trên trong bối cảnh khó khăn, Bảo hiểm PVI luôn chủ động, không ngừng cải tiến, đổi mới, 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 Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị PVI. Với những quyết tâm đó, Bảo hiểm PVI tiếp tục khẳng định vai trò đầu tàu trong toàn hệ thống và là Doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ số 1 thị trường Việt Nam.

3. Tiếp tục thực hiện đúng định hướng, đẩy mạnh mảng tái bảo hiểm (bao gồm nhận/nhượng tái bảo hiểm) ở thị trường trong nước và nước ngoài, ổn định hiệu quả trong điều kiện tổn thất, thiệt hại từ siêu bão Yagi.

Hoạt động tái bảo hiểm (bao gồm nhận/nhượng tái bảo hiểm) của PVI tiếp tục được cải tiến và đẩy mạnh theo đúng định hướng. Trong đó, mặc dù năm 2024, Hanoi Re cũng chịu ảnh hưởng nặng nề bởi hậu quả bão Yagi, tuy nhiên với sự quyết tâm cao cùng với những nỗ lực không ngừng đổi mới, Hanoi Re đã đạt được nhiều thành tích cùng những mốc quan trọng. Hanoi Re tiếp tục hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch do PVI giao.

4. Hoạt động đầu tư, quản lý quỹ tiếp tục được rà soát, hoàn chỉnh 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 2024, hoạt động đầu tư vẫn duy trì ổn định trong bối cảnh thị trường tài chính biến động và lãi suất huy động giảm thấp. Với sự chỉ đạo sát sao của Ban Lãnh đạo PVI về mô hình hoạt động và chiến lược đầu tư, hoạt động hỗ trợ đầu tư của PVIAM cho toàn hệ thống và công tác quản lý hai Quỹ đầu tư PIF, POF đã đạt được kết quả nhất định, góp phần đảm bảo an toàn và tăng giá trị tài sản cho PVI. Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính của toàn PVI hoàn thành 123% kế hoạch năm 2024. Với kết quả này hoạt động đầu tư cùng với mảng hoạt động bảo hiểm tiếp tục là nguồn lợi nhuận chính cho toàn hệ thống trong bối cảnh thị trường BH bị sụt giảm hiệu quả do bão Yagi.

5. Đối với hoạt động kinh doanh dịch vụ quản lý khai thác tòa nhà và dịch vụ văn phòng:

Trung tâm Quản lý và kinh doanh dịch vụ tiếp tục hoạt động với hiệu quả khai thác cao, hiệu suất khai thác vượt kế hoạch Hội đồng quản trị giao, trong bối cảnh thị trường cho thuê văn phòng hạng A cạnh tranh khốc liệt và nhiều doanh nghiệp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh. Bên cạnh đó Tòa nhà PVI tự hào là một trong những đơn vị đứng đầu đạt giải thưởng Năng lượng xanh.

6. 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 2024, PVI tiếp tục triển khai các dự án Quản trị rủi ro trong toàn hệ thống và luôn chú trọng việc liên tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy trình, 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. Năm 2024 là năm thứ 8 liên tiếp PVI được Forbes Việt Nam bình chọn là một trong Top 50 công ty niêm yết tốt nhất Việt Nam; ba năm liên tiếp đạt Top 50 Doanh nghiệp xuất sắc Việt Nam; 17 năm (từ năm 2007) liên năm trong Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt nam VNR500...

7. 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 bảo hiểm phi nhân thọ 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 sát sao hoạt động của các tổ chức chính trị, đoàn thể, các hoạt động môi trường - xã hội gắn với chiến lược phát triển bền vững toàn hệ thống.

B - KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025

I. Cơ hội và Thách thức:

Từ cuối năm 2024, Kinh tế thế giới đang dần ổn định khi thương mại hàng hóa toàn cầu được cải thiện trở lại, áp lực lạm phát giảm dần, điều kiện thị trường tài chính tiếp tục được nới lỏng, thị trường lao động phục hồi tích cực. Những yếu tố này sẽ tạo điều kiện tích cực cho tăng trưởng kinh tế thế giới năm 2025, từ đó sẽ tác động tích cực đến nền kinh tế các quốc gia trên thế giới, trong đó có Việt Nam. Tuy nhiên, bên cạnh những yếu tố tích cực trên, năm 2025 vẫn còn nhiều yếu tố bất ổn và khó lường đối với kinh tế toàn cầu, bao gồm các cuộc xung đột thương mại tiềm tàng, căng thẳng địa chính trị, đồng USD mạnh lên quá mức và sự suy yếu của kinh tế Trung Quốc. Chính sách "Nước Mỹ trên hết" của Tổng thống Donald Trump được dự báo sẽ tạo ra căng thẳng thương mại tiềm tàng khi Mỹ áp dụng các chính sách thương mại có tính bảo hộ rất cao, đe dọa làm suy yếu kinh tế toàn cầu. IMF dự báo tăng trưởng đạt mức 3,2% tương đương mức tăng của năm 2024.

Trong bối cảnh toàn cầu như vậy, nền kinh tế Việt Nam sẽ có nhiều cơ hội đan xen cùng nhiều thách thức và khó khăn để thực hiện mục tiêu phục hồi tăng trưởng mạnh mẽ với mục tiêu tăng trưởng GDP 2025 đạt 8% trở lên. Năm 2025 là năm có ý nghĩa đặc biệt quan trọng, là năm tăng tốc, bứt phá, về đích, đặt nền tảng cho đà phát triển giai đoạn 2026 - 2030, gắn với cuộc cách mạng về tinh gọn bộ máy nhà nước đảm bảo hoạt động hiệu năng, hiệu lực và hiệu quả; đưa đất nước bước vào kỷ nguyên vươn mình.

Năm 2025 được dự báo thị trường tài chính, ngân hàng vẫn trên đà phục hồi nhưng còn nhiều thách thức trong bối cảnh khó khăn chung của nền kinh tế. Lãi suất huy động vẫn sẽ ở mức thấp được dự báo dao động từ 4,7%-6%.

Bên cạnh đó, thị trường bảo hiểm Việt Nam được dự báo còn dư địa tăng trưởng và có những bước phát triển mới. Sự kết hợp giữa quy định pháp lý ngày càng chặt chẽ, minh bạch cùng chiến lược kinh doanh linh hoạt và trách nhiệm của các doanh nghiệp bảo hiểm sẽ là kỳ vọng lớn để thị trường bảo hiểm Việt Nam tạo được "cú huých" về quy mô và chất lượng phát triển trong năm 2025 và các năm tiếp theo, hướng tới phát triển thị trường bảo hiểm an toàn, bền vững, đáp ứng nhu cầu bảo hiểm đa dạng của các doanh nghiệp; tổ chức, cá nhân.

Tất cả các yếu tố trên sẽ có những ảnh hưởng lớn đến 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 2025 trên cơ sở huy động tốt nhất các nguồn lực cho sự phát triển như sau:

II. Mục tiêu kinh doanh năm 2025

- Hoàn thành kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao;
- Giữ vững vị trí số 1 thị trường bảo hiểm phi nhân thọ về hiệu quả nghiệp vụ; Tái tục thành công và tiếp tục mở rộng các dịch vụ trong và ngoài lĩnh vực truyền thống; Tiếp tục cải tiến mô hình và nâng cao hiệu quả kinh doanh của hệ thống bán lẻ;
- Tăng cường quy mô và 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 cẩn trọng, đảm bảo hiệu quả, an toàn nguồn vốn cho toàn hệ thống;
- Vận hành khai thác an toàn, hiệu quả tòa nhà PVI với hiệu suất cao nhất.
- Tiếp tục duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế ở mức A- cho Bảo hiểm PVI và B++ cho HanoiRe.



- Tiếp tục hoàn thiện mô hình tái cơ cấu trong hệ thống PVI. Phối hợp chặt chẽ với PVN khi được yêu cầu để triển khai và đảm bảo thực hiện thành công việc thoái vốn của PVN tại PVI theo Quyết định số 1243/QĐ-TTg ngày 25/10/2013 của Thủ tướng chính phủ.
- Tổ chức triển khai thực hiện tốt kế hoạch kinh doanh đề ra, duy trì và đảm bảo quyền lợi tối đa của các cổ đông với tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2025 tối thiểu là 28,5%.
- Tiếp tục triển khai công tác chuyển đổi số, hệ thống quản trị nguồn nhân lực doanh nghiệp ERP, xây dựng chiến lược tổng thể với việc xác định tầm nhìn số, lộ trình triển khai cụ thể và tích hợp, đồng bộ thông tin/dữ liệu sản xuất kinh doanh với các cổ đông chiến lược.
- Thực hiện công tác an sinh xã hội, truyền thông và văn hóa doanh nghiệp trên cơ sở đảm bảo phù hợp với hiệu quả hoạt động kinh doanh, phát huy vai trò trách nhiệm với cộng đồng và xã hội.
- Triển khai và thực hiện các nhiệm vụ khác do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao.

III. Kế hoạch kinh doanh 2025

1. Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh Hợp nhất PVI 2025

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025
1	Vốn Điều lệ	2.342
2	Tổng doanh thu	21.437
3	Lợi nhuận trước thuế	1.090

2. Kế hoạch kinh doanh 2025 Công ty Mẹ - PVI Holdings

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2025
1	Tổng doanh thu	1.176
2	Tổng chi phí	390
3	Lợi nhuận trước thuế	786
4	Tỷ lệ chia cổ tức	Tối thiểu 28,5%

IV. Giải pháp thực hiện kế hoạch:

Với mục tiêu phát triển bền vững, hiệu quả trong bối cảnh thuận lợi và khó khăn chung, để thực hiện thành công các nhiệm vụ 2025, toàn hệ thống PVI cụ thể hóa các giải pháp chính như sau:

- Giải pháp đẩy mạnh quy mô kinh doanh gắn liền với hiệu quả: Tiếp tục khẳng định, phát triển thương hiệu PVI thông qua tính chuyên nghiệp, năng lực cạnh tranh, chất lượng dịch vụ và sự đổi mới, sáng tạo, linh hoạt trong cơ chế kinh doanh, phát triển sản phẩm và các phương thức bán hàng mới:
 - Đối với lĩnh vực bảo hiểm: Xây dựng chiến lược, định hướng phát triển rõ ràng cho từng thị trường, từng lĩnh vực.
 - o Tiếp tục bám sát và giữ vững thị trường trong lĩnh vực truyền thống.

- Duy trì tỷ lệ tăng trưởng đồng thời có sự sàng lọc, rà soát đánh giá thận trọng năng lực các nhà tái bảo hiểm quốc tế để đảm bảo tăng trưởng ổn định gắn liền với hiệu quả.
 - Phát triển khối bán lẻ một cách bền vững về quy mô, tập trung các nghiệp vụ có hiệu quả gắn liền với việc giao các chỉ tiêu kế hoạch và KPIs cho các đơn vị tại các địa bàn cụ thể.
 - Đẩy mạnh phát triển kênh thương mại điện tử, kênh đại lý, môi giới và kênh bancas. Ứng dụng công nghệ thông tin và chuyển đổi số phục vụ công tác phát triển kinh doanh, bồi thường và quản trị doanh nghiệp.
 - Kiểm soát chặt chi phí kinh doanh, chi phí bồi thường, đánh giá và giám định rủi ro tốt; Nâng cao chất lượng dịch vụ.
- Đối với lĩnh vực tái bảo hiểm: Đẩy mạnh kinh doanh TBH ở thị trường trong nước và 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, phát huy tốt nhất lợi thế xếp hạng tín nhiệm A- của Bảo hiểm PVI và thương hiệu Hanoi Re trên thị trường.
 - Đối với lĩnh vực đầu tư, quản lý quỹ:
 - Tiếp tục cải tiến mô hình đầu tư, thực hiện linh hoạt trong đầu tư và đa dạng các hình thức đầu tư phù hợp với thực tế thị trường và khẩu vị rủi ro. Trên cơ sở đó, nâng cao hiệu quả các Quỹ đầu tư với tỷ suất đầu tư kỳ vọng.
 - Tăng cường công tác quản lý công nợ bao gồm cả công nợ tái bảo hiểm và công nợ bồi thường, sử dụng linh hoạt đòn bẩy tài chính. Từ đó, nâng cao hiệu quả công tác quản lý dòng tiền và gia tăng hiệu quả đầu tư tài chính.
 - Phát triển, cung cấp sản phẩm dịch vụ trong lĩnh vực tư vấn, quản lý tài sản, quản lý quỹ, ủy thác đầu tư để bước đầu cung cấp cho các khách hàng ngoài hệ thống PVI.
 - Đối với lĩnh vực kinh doanh dịch vụ: Đẩy mạnh việc xúc tiến tìm kiếm các khách hàng mới, thường xuyên sửa chữa và duy tu các hạng mục hạ tầng tòa nhà nhằm đảm bảo nâng cao chất lượng dịch vụ.
2. Giải pháp tái cơ cấu : 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 cơ chế hỗ trợ cho sự phát triển chung của PVI. Tiếp tục thực hiện công tác tăng vốn điều lệ cho các Công ty con nhằm đẩy mạnh hiệu quả kinh doanh lõi và đáp ứng yêu cầu về vốn theo mục tiêu xếp hạng tín nhiệm.
 3. Giải pháp về quản trị hệ thống, quản trị rủi ro: Tiếp tục kiện toàn mô hình quản trị doanh nghiệp hiện đại chú trọng công tác quản trị rủi ro. 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 có điều chỉnh kịp thời, đưa ra các cơ chế/chính sách kinh doanh linh hoạt góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh chung.
 4. Giải pháp về ứng dụng công nghệ thông tin và chuyển đổi số: Tiếp tục đầu tư có hiệu quả cho Trung tâm Công nghệ thông tin đảm bảo đáp ứng về hạ tầng, bảo mật, an toàn thông tin và phục vụ tốt nhu cầu hoạt động kinh doanh và quản trị hệ thống. Tiếp tục triển khai công tác chuyển đổi số, xây dựng kế hoạch và chiến lược chuyển đổi số tại đơn vị và PVI Holdings phục vụ cho nhu cầu quản trị kinh doanh và quản trị doanh nghiệp.
 5. Giải pháp về nguồn nhân lực: Tiếp tục xây dựng và duy trì môi trường làm việc năng động, sáng tạo, dân chủ. Xây dựng chính sách lương thưởng và chế độ phúc lợi khác phù hợp, có

kế hoạch tuyển dụng, đào tạo, phát triển nguồn nhân lực trong toàn hệ thống đảm bảo có nhân sự giỏi chuyên môn, giỏi ngoại ngữ, chuyên nghiệp; đảm bảo phát triển nguồn nhân lực năm 2025 và các giai đoạn tiếp theo.

TỔNG GIÁM ĐỐC 



Nguyễn Tuấn Cú

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2025**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**PHẦN I
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024**

Kinh tế – xã hội Việt Nam năm 2024 diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới đang phải đối mặt với những thách thức lớn, xung đột quân sự vẫn leo thang, cuộc cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn diễn ra ngày càng gay gắt, sự suy yếu của một số nền kinh tế lớn và tình trạng đứt gãy cục bộ trong chuỗi cung ứng toàn cầu đã ảnh hưởng nghiêm trọng đến hòa bình, ổn định và tăng trưởng kinh tế toàn cầu đã làm gia tăng rủi ro đến thị trường tài chính, tiền tệ, an ninh năng lượng, an ninh lương thực toàn cầu. Kinh tế Việt Nam đã trải qua một năm đầy thách thức, khó khăn, ảnh hưởng từ cả bối cảnh toàn cầu và thiệt hại nặng nề từ siêu bão Yagi. Thị trường bảo hiểm cũng gặp nhiều khó khăn và biến động, đặc biệt là hiệu quả kinh doanh bị ảnh hưởng nặng nề từ siêu bão Yagi. Tổng thiệt hại, tổn thất từ bão Yagi gây ra trên 13.000 tỷ đồng. Tăng trưởng của thị trường BHPNT VN trong năm 2024 đạt gần 12%. Bảo hiểm PVI không nằm ngoài các tác động, ảnh hưởng nặng nề từ thiệt hại bão Yagi và những khó khăn từ môi trường chung.

Với các giải pháp thích ứng linh hoạt và sự nỗ lực không ngừng của ban lãnh đạo và đội ngũ nhân viên, PVI vẫn tiếp tục là điểm sáng trên thị trường, giữ vị trí dẫn đầu cả về quy mô vốn điều lệ, doanh thu và hiệu quả nghiệp vụ. Năm 2024, PVI năm qua tiếp tục hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ và kế hoạch của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao. Hội đồng quản trị (HĐQT) PVI với vai trò là đại diện cho HĐQT 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 2024, 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 HĐQT 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

HĐQT đã tổ chức thành công buổi họp HĐQT thường niên năm 2024 vào ngày 21/03/2024. HĐQT thường niên năm 2024 đã thông qua Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ, phê duyệt các nội dung báo cáo định kỳ hàng năm thuộc thẩm quyền của HĐQT 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.....

Bên cạnh đó, năm 2024 HĐQT đã tổ chức thành công buổi họp ĐHĐCĐ bất thường vào ngày 16/08/2024. Đại hội đã thông qua Nghị quyết số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ về công tác nhân sự cấp cao. Cụ thể, Đại hội đã thông qua việc miễn nhiệm Thành viên HĐQT và Thành viên độc lập HĐQT, cũng như thông qua việc bầu bổ sung 01 Thành viên HĐQT và 01 Thành viên độc lập HĐQT, và Đại hội đã phê chuẩn việc HĐQT bổ nhiệm TGD/ Người đại diện pháp luật của PVI.

Trong năm 2024, HĐQT đã tiến hành 04 phiên họp vào các ngày 20/03/2024, 27/06/2024, 11/09/2024, 26/11/2024. HĐQT đã ban hành 125 Nghị quyết HĐQT, trong đó có 18 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT và 11 lần xin ý kiến các thành viên UB giúp việc HĐQT bằng văn bản để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo các hoạt động của PVI và các đơn vị thành viên. (Danh sách các Nghị quyết HĐQT đính kèm).

2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2024

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 2024, hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kinh doanh chính như doanh thu, lợi nhuận. PVI đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2023 với tỷ lệ 32%, gấp 1,12 lần mức đã cam kết với ĐHĐCĐ (28,5%) và dự kiến tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2024 đạt mức cao hơn cam kết với ĐHĐCĐ (31,5%).

Tổng doanh thu hợp nhất năm 2024 đạt **21.824 tỷ đồng** hoàn thành 125% kế hoạch năm 2024, 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 2024 đạt 880 tỷ đồng hoàn thành đạt 102% kế hoạch năm. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu năm 2024 là 10,7% giảm so với năm 2023 (12,6%) chủ yếu là giảm lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm và hoạt động đầu tư.

Đối với Công ty Mẹ, Tổng doanh thu năm 2023 đạt 1.103 tỷ đồng bằng 97% so với kế hoạch năm. Lợi nhuận sau thuế năm 2024 đạt 749 tỷ đồng hoàn thành 100% 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) đạt mức doanh thu 20.405 tỷ đồng, tiếp tục giữ vững vị trí số 1 thị trường về doanh thu và lãi nghiệp vụ và luôn đổi mới, phát triển sản phẩm bảo hiểm gắn với công nghệ, đẩy mạnh mảng kinh doanh online và kinh doanh sản phẩm bảo hiểm số. Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (tiền thân là Tái bảo hiểm PVI) đổi mới bộ nhận diện thương hiệu, tiếp tục đẩy mạnh thu xếp tái bảo hiểm ở thị trường trong nước và tăng cường sự hiện diện ở thị trường quốc tế, 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 mô hình tổ chức và hoạt động để thực hiện chức năng 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 2024, 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:

- + Rà soát và cập nhật cơ cấu tổ chức quản trị của Công ty mẹ. Cập nhật lại Quy định về chức năng nhiệm vụ quyền hạn của các Ban chức năng tại PVI Holdings để tối ưu hóa nguồn lực, nâng cao hiệu quả hoạt động của các Ban chức năng tại PVI Holdings với vai trò là bộ máy tư vấn, tham mưu, giúp việc cho HĐQT, Ban Điều hành và tham mưu, phối hợp với Người Đại diện PVI tại các Công ty thành viên.
- + Kiện toàn nhân sự HĐQT/Ban điều hành tại Công ty mẹ và các Công ty con, thành lập thêm và kiện toàn nhân sự các Ủy ban giúp việc HĐQT tại các công ty con, thành lập Ban Kiểm toán nội bộ và kiện toàn nhân sự làm công tác kiểm toán nội bộ tại Bảo hiểm PVI và HanoiRe.
- + Đẩy mạnh tái cấu trúc hoạt động Đầu tư/ Quản lý hoạt động đầu tư trong toàn hệ thống. Quy chế Đầu tư thường xuyên được rà soát và sửa đổi bổ sung cho phù hợp với Quy định và tình hình mới của thị trường nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư của toàn bộ hệ thống.
- + Cuối năm 2024, HĐQT cũng đã chỉ đạo hoàn thành việc sửa đổi, cập nhật các Quy chế nội bộ: Quy chế tổ chức và hoạt động của TT CNTT/ TT KDDV, Quản trị rủi ro, Tuân thủ, Chi trả lương thưởng, Quản lý nhân sự, Chiến lược kế hoạch, Quản lý tài chính để thích ứng và phù hợp với tình hình kinh doanh cũng như những biến đổi của thị trường.
- + Góp vốn bổ sung để tăng vốn điều lệ cho Bảo hiểm PVI và Công ty quản lý Quỹ PVIAM để nâng cao hiệu quả, năng lực cạnh tranh của các công ty con trên thị trường, tạo điều kiện để các công ty con làm việc với các đối tác nước ngoài, mở rộng hoạt động kinh doanh ra thị trường quốc tế...
- + Lĩnh vực CNTT tiếp tục được ưu tiên đầu tư theo hướng chuyên môn hóa và cung cấp hạ tầng nhằm nâng cao chất lượng hoạt động CNTT góp phần đẩy mạnh hiệu quả kinh doanh của các đơn vị trên toàn hệ thống.
- + Góp vốn bổ sung để tăng vốn điều lệ cho Bảo hiểm PVI và lựa chọn cổ đông chiến lược để tăng vốn cho Công ty quản lý Quỹ PVI (PVIAM) nhằm nâng cao hiệu quả, năng lực cạnh tranh của các công ty con trên thị trường, tạo điều kiện để các công ty con làm việc với các đối tác nước ngoài, mở rộng hoạt động kinh doanh ra thị trường quốc tế...
- + Tăng cường hoạt động của hệ thống Tuân thủ và Quản trị rủi ro PVI và thực hiện các công việc tiếp theo nhằm nâng cao hiệu quả của hệ thống tuân thủ, quản trị rủi ro và hoạt động giám sát. HĐQT PVI đã ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro của toàn hệ thống và các công ty thành viên năm 2024, ban hành Quy chế Công bố thông tin.
- Công tác tái cấu trúc tiếp tục được thực hiện theo đúng chỉ đạo của Chính phủ.
- Bên cạnh việc tập trung nâng cao hiệu quả kinh doanh, PVI cũng đẩy mạnh các hoạt động xã hội (Môi trường - Xã hội - Quản trị) trong chiến lược kinh doanh, cân bằng giữa mục tiêu lợi nhuận và mục tiêu phát triển bền vững; cả hệ thống PVI cũng thực hiện

nhiều công tác thiện nguyện, nâng cao trách nhiệm của doanh nghiệp với công tác xã hội và với cộng đồng.

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. Hình ảnh, thương hiệu và danh tiếng của PVI ngày càng được nâng cao, khẳng định trên thị trường trong nước, quốc tế với nhiều giải thưởng, danh hiệu do các tổ chức uy tín trong nước/ quốc tế trao tặng cho công ty mẹ và các công ty con trong hệ thống PVI (Forbes, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội, Vietnam Report, International Finance Magazine, Insurance Asia News...). Cụ thể như: 8 năm được Forbes VN bình chọn Top 50 Công ty niêm yết tốt nhất Việt nam, 2 năm liên tiếp được Sở Giao dịch Chứng khoán Hà nội bình chọn trong Top 10 Doanh nghiệp quản trị công ty tốt nhất, PVI lần thứ 3 vinh dự lọt Top 50 Doanh nghiệp Xuất sắc và 17 năm liền nằm trong Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất VN do VietnamReport đánh giá và xếp hạng...

Năm 2024 Bảo hiểm PVI tiếp tục được xếp hạng tín nhiệm A- do A.M.Best đánh giá và duy trì vững chắc vị trí số 1 thị trường về vốn, thị phần và hiệu quả nghiệp vụ.

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

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) họp định kỳ hàng quý trước các cuộc họp HĐQT và họp thường xuyên theo yêu cầu công việc để thực hiện tư vấn, tham mưu cho HĐQT về các nội dung được trình HĐQT theo thẩm quyền. Các Ủy ban đã góp phần nâng cao công tác quản trị doanh nghiệp của HĐQT trên toàn hệ thống PVI qua các hoạt động cụ thể như: chỉ đạo công tác xây dựng kế hoạch và giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh trong toàn hệ thống; ban hành mới hoặc rà soát, sửa đổi, bổ sung các Quy chế/ Quy định nội bộ; rà soát, giám sát hiệu quả hoạt động đầu tư của toàn hệ thống; kiện toàn nhân sự cấp cao...

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 Dương Thanh Francois	Phó CT Thường trực HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; chỉ đạo xử lý các công việc hàng ngày của HĐQT theo ủy quyền thường xuyên của CT HĐQT thành viên 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.
3	Ông Nguyễn Tuấn Tú	Phó CT HĐQT kiêm Tổng giám đốc (Từ 16/08/2024 đến nay)	Thành viên Ủy ban Thù lao & Bổ nhiệm; Thành viên Ủy ban Đầu tư; Thành viên Ủy ban Chiến lược. Chỉ đạo quản lý và điều hành chung hoạt động sản xuất kinh doanh của toàn hệ thống.

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lĩnh vực theo dõi
4	Ông Ulrich Wollschläger	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Đầu tư; giám sát hoạt động tài chính, đầu tư của toàn hệ thống
5	Ông Đoàn Linh	Ủy viên HĐQT	Chủ nhiệm Ủy ban Chiến lược & Phát triển; giám sát công tác xây dựng kế hoạch & chiến lược kinh doanh toàn hệ thống
6	Bà Bùi Thị Nguyệt	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
7	Ông Christian Sebastian Mueller	Thành viên độc lập HĐQT	Thành viên Ủy ban Chiến lược & Phát triển và Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro; tham gia giám sát hoạt động tài chính, đầu tư.
8	Bà Christine Nagel	Thành viên độc lập HĐQT (Từ 16/08/2024 đến nay)	Thành viên Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro; giám sát hoạt động kiểm toán, tham mưu và tư vấn về quản trị rủi ro.
9	Ông Nguyễn Xuân Hòa	Phó CT Thường trực HĐQT (Từ 01/01/2024 đến 16/08/2024)	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.
10	Bà Pecastaing Pierre Tatiana	Thành viên độc lập HĐQT (Từ 01/01/2024 đến 16/08/2024)	Thành viên Ủy ban Kiểm toán & Quản trị rủi ro; giám sát hoạt động kiểm toán, tham mưu và tư vấn về quản trị rủi ro.

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 2024 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 2024.

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

HĐQT PVI thực hiện giám sát việc thực hiện các giao dịch của người có liên quan thông qua Quy chế phản ứng gian lận nội bộ, 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.

Giao dịch giữa PVI, các công ty con của PVI đối với các bên liên quan trong năm 2024 chi tiết như sau:

➤ Đối với Công ty mẹ PVI Holdings:

Giao dịch bán hàng và cung cấp dịch vụ với các bên liên quan:

	Đơn vị tính: VNĐ
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	107.286.673.344
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Hà Nội	5.108.930.625
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI	2.410.737.969

➤ Đối với hệ thống PVI bao gồm Công ty mẹ và các công ty con:

- Giao dịch bán hàng và cung cấp dịch vụ với các bên liên quan: 1.759.955.168.167 VNĐ.
- Các giao dịch khác với các bên liên quan: 433.920.008.941 VNĐ.
(Chi tiết về các giao dịch đã được trình bày tại Báo cáo tài chính kiểm toán số 0468/VN1A-HN-BC ngày 20/02/2025 của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam).

Ngoài ra, trong năm 2024 không phát sinh giao dịch giữa PVI, các công ty con của PVI với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người Điều hành khác của doanh nghiệp và các cá nhân là người có liên quan của những đối tượng đó.

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

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

- Hội đồng quản trị PVI có 03 Thành viên độc lập Hội đồng quản trị. Trong năm 2024, Hội đồng quản trị PVI có sự điều chỉnh nhân sự khi bà Christine Nagel được bổ nhiệm thay thế bà Pecastaing Pierre Tatiana từ ngày 16/08/2024 theo Nghị quyết số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ. Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị đã hoàn thành nhiệm vụ được Hội đồng quản trị PVI phân công, thực hiện đầy đủ vai trò trong toàn bộ 4/4 Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị bao gồm: Chủ nhiệm và thành viên Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro, Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm, Ủy ban Chiến lược và Phát triển, Ủy ban Đầu tư; trực tiếp giám sát hoạt động kiểm toán và quản trị rủi ro, tổ chức nhân sự, chiến lược kế hoạch và đầu tư.
- Đối với công tác Kiểm toán và Quản trị rủi ro, các thành viên độc lập Hội đồng quản trị đã triệu tập và tham gia đầy đủ các cuộc họp bất thường và định kỳ hàng quý theo quy định. Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro đã thực hiện tốt vai trò tư vấn, tham mưu và kiến nghị cho Hội đồng quản trị trong việc kiểm tra giám sát việc thực hiện công tác kiểm toán nội bộ, tuân thủ và quản trị rủi ro tại PVI.
- Trong năm 2024, Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro đã thông qua và trình HĐQT phê duyệt Quy chế công bố thông tin, sửa đổi Điều lệ Bảo hiểm PVI, Báo cáo về mô hình quản trị, Báo cáo công tác Quản trị môi trường, xã hội và doanh nghiệp (ESG) và Kế hoạch, ngân sách dành cho hoạt động phát triển bền vững; giám sát, trao đổi và xem xét các nội dung về công tác tuân thủ, quản trị rủi ro trong toàn hệ thống PVI; phê duyệt ban hành Quy trình Kiểm toán nội bộ và trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát, đánh giá hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ, trao đổi và trực tiếp chỉ đạo đơn vị được kiểm toán thực hiện các vấn đề, phát hiện của kiểm toán nội bộ...
- Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị đã tham gia đầy đủ các cuộc họp theo triệu tập của Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm, Ủy ban Chiến lược và Phát triển, Ủy ban Đầu tư; hợp tác chặt chẽ với các thành viên khác hoàn thành đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của các Ủy ban.
- Về công tác nhân sự, Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm đã trao đổi, xem xét các nội dung về nhân sự người đại diện PVI tại các Quỹ đầu tư POF, PIF và các công ty con, trình HĐQT xem xét phê duyệt Kế hoạch chi quỹ Khen thưởng Phúc lợi, phương pháp và kết quả xây dựng chỉ số đánh giá hiệu quả công việc...
- Về công tác chiến lược phát triển, Ủy ban Chiến lược và Phát triển đã trao đổi, xem xét các nội dung về kế hoạch và việc thực hiện chiến lược kinh doanh của toàn PVI...
- Về công tác đầu tư, Ủy ban Đầu tư đã trao đổi, xem xét các nội dung về chủ trương, chính sách và tình hình thực hiện các khoản đầu tư của toàn hệ thống PVI, ban hành quy định về tiêu chí đầu tư, phương pháp đánh giá và danh sách tổ chức tín dụng, mô tả sản phẩm và nguyên tắc giao dịch giữa Công ty quản lý quỹ PVI AM và các đơn vị trong hệ thống, trình HĐQT xem xét phê duyệt chủ trương tăng vốn cho PIF, sửa đổi Quy chế đầu tư...

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

- Năm 2024, Hội đồng quản trị PVI đã hoạt động hiệu quả. Các công việc của Hội đồng quản trị trong năm 2024 đã thực hiện đúng theo các chiến lược, định hướng, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đề ra và tuân thủ Điều lệ PVI, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và các thông lệ tốt trong quản trị công ty.
- Hội đồng quản trị có 08 thành viên, trong đó có 03 thành viên độc lập. Các thành viên Hội đồng quản trị có tinh thần trách nhiệm cao, luôn chủ động, tích cực thực hiện nhiệm vụ được phân công, tham gia tích cực vào việc hoạch định và phản biện chiến lược đồng thời phối hợp chặt chẽ với Ban điều hành tìm kiếm các giải pháp thực tế để giúp PVI vượt qua các thách thức khó khăn, hoàn thành các mục tiêu kinh doanh năm 2024.
- Ngoài ra, Hội đồng quản trị cũng đã thúc đẩy cải tiến mô hình quản trị nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và giám sát, trong toàn hệ thống PVI; phát triển thương hiệu cũng như khẳng định uy tín của PVI trên thị trường.

V. Thù lao, tiền lương, 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 tại Tờ trình ĐHCĐ về việc chi trả thù lao năm 2024 và dự toán thù lao năm 2025 của HĐQT và BKS PVI, trong năm 2024, PVI đã chi trả thù lao/tiền lương cho 08 thành viên HĐQT (trong đó bao gồm 03 thành viên HĐQT chuyên trách và 05 thành viên HĐQT kiêm nhiệm) tổng cộng là: **11.816.250.000 đồng**. Các khoản tiền thưởng, của các TV HĐQT trong năm là **9.887.940.909 đồng**. Chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí, và các khoản lợi ích khác được thực hiện đúng theo quy chế, quy định của PVI (Thù lao và các lợi ích khác của từng thành viên HĐQT được trình bày chi tiết tại Báo cáo tài chính đã được kiểm toán).

Các giao dịch giữa PVI với các bên liên quan được thực hiện tuân thủ theo đúng các quy định hiện hành. Mặt khác, trong năm 2024 không phát sinh giao dịch giữa PVI, các công ty con của PVI với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người Điều hành khác của doanh nghiệp và các cá nhân là người có liên quan của những đối tượng đó.

PHẦN III PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2025

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 2025 chắc chắn là một năm đầy thách thức khi những tác động do bất ổn kinh tế trên thị trường quốc tế và trong khu vực tiếp tục ảnh hưởng khó lường đến nền kinh tế Việt Nam. Để vượt qua thách thức và thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược đặt ra trong năm 2025, HĐQT PVI sẽ tập trung vào các nhiệm vụ sau:

1. Chỉ đạo PVI hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2025

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 2025 với các chỉ tiêu tài chính như sau:

Các chỉ tiêu tài chính hợp nhất:

- Tổng Doanh thu: 21.437 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 1.090 tỷ đồng

Các chỉ tiêu của Công ty Mẹ:

- Tổng doanh thu: 1.176 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 786 tỷ đồng
- Tỷ lệ trả cổ tức: Tối thiểu 28,5%

2. **Chỉ đạo tiếp tục tái cấu trúc hệ thống PVI:** Tiếp tục rà soát 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 triển khai/ hoàn thiện mô hình KTNB mới trong toàn hệ thống PVI. 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. **Giữ vững mức xếp hạng tín nhiệm A-(Xuất sắc)** của TCT Bảo hiểm PVI; đồng thời phấn đấu nâng triển vọng xếp hạng tín dụng từ Ổn định (Stable) lên Tích cực (Positive) để tạo tiền đề cho việc **nâng xếp hạng tín nhiệm** của TCT CP Tái bảo hiểm Hà Nội (HanoiRe) lên mức A- (Xuất sắc) trong giai đoạn 2025-2026, qua đó góp phần mở rộng phạm vi hoạt động tại các thị trường phát triển hơn trong khu vực.

4. **Chỉ đạo việc đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin và chuyển đổi số** 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.

5. **Rà soát, cập nhật Chiến lược phát triển của PVI giai đoạn 2025-2029 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 2024 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



Jens Holger Wohlthat

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH
Về việc thông qua báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024

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 2024 của Công ty Cổ phần PVI đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán 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 31/12/2024
4. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024
5. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2024
6. Thuyết minh báo cáo tài chính

Trong đó một số chỉ tiêu tài chính cơ bản của Công ty năm 2024:

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Thực hiện năm 2023
Tổng Tài sản hợp nhất	31.776.864	26.942.679
Vốn chủ sở hữu hợp nhất	8.182.835	8.099.376
Tổng doanh thu hợp nhất	21.824.319	16.083.374
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	1.117.565	1.246.410
Lợi nhuận sau thuế hợp nhất	879.642	1.006.501
Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ trên BCTC riêng	749.126	764.333

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Jens Holger Wohlthat

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về việc: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và
kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025

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 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/3/2024 của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVI năm 2024;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán 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 2024 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2025, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024:

Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
Lợi nhuận sau thuế năm 2024 của Công ty mẹ (LNST)	749.000.000.000 đồng	749.125.931.360 đồng
Tỷ lệ trả cổ tức/mệnh giá CP	28,5%	31,5% tương đương 737.861.881.050 đồng
Trích quỹ Khen thưởng phúc lợi	1,2% LNST năm 2024	1,2% tương đương 8.989.511.176 đồng
Lợi nhuận để lại chưa phân phối		2.274.539.134 đồng

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025:

Lợi nhuận trước thuế Công ty mẹ:

786 tỷ đồng

Thuế Thu nhập doanh nghiệp:

Theo quy định hiện hành

Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi:

1,2% lợi nhuận sau thuế được phân phối

Tỷ lệ trả cổ tức:

28,5% trên mệnh giá cổ phần

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Jens Holger Wohlthat

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH**Về việc chi trả tiền lương/ thù lao năm 2024 và dự toán tiền lương/ thù lao năm 2025
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 2024 số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/03/2024;
- Căn cứ Quy chế trả lương, thưởng hiện hành của PVI;
- Căn cứ các chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2024, kế hoạch kinh doanh năm 2025, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ các nội dung sau:

I. Báo cáo tiền lương/thù lao của HĐQT và BKS PVI năm 2024:**1. Tiền lương/thù lao:****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 tiền lương/thù lao đã chi của thành viên HĐQT (bao gồm tiền lương/thù lao của PCT TT HĐQT/PCT HĐQT kiêm Tổng giám đốc) và Ban Kiểm soát năm 2024, cụ thể:

+ Thành viên HĐQT: 11.816.250.000 đồng

Trong đó:

- ✓ Thành viên HĐQT chuyên trách: 10.203.750.000 đồng.
- ✓ Thành viên HĐQT kiêm nhiệm: 1.612.500.000 đồng.

+ Thành viên BKS: 2.765.000.000 đồng

Trong đó:

- ✓ Trưởng Ban Kiểm soát: 2.405.000.000 đồng.
- ✓ Thành viên Ban Kiểm soát kiêm nhiệm: 360.000.000 đồng.

Tổng cộng: 14.581.250.000 đồng (thấp hơn so với kế hoạch được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua là 14.790.562.500 đồng)**2. Tiền thưởng, lợi ích khác, chi phí hoạt động của HĐQT, Ban KS****2.1 Tiền thưởng:**

Trong năm 2024, thành viên HĐQT, thành viên BKS được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành và hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận, cụ thể:

- ✓ Thành viên HĐQT (bao gồm thành viên chuyên trách và kiêm nhiệm): 9.887.940.909 đồng.
 - ✓ Thành viên BKS (bao gồm thành viên chuyên trách và kiêm nhiệm): 1.604.800.000 đồng.
- 2.2 Chương trình Bảo hiểm cho cán bộ lãnh đạo: 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, nguồn chi từ chi phí của PVI với thời hạn chương trình 10 năm.
- 2.3 Chi phí hoạt động của HĐQT, Ban KS để thực hiện nhiệm vụ được giao được thực hiện theo các quy định hiện hành của PVI.

II. Kế hoạch tiền lương/thù lao của HĐQT và BKS năm 2025:

1. Tiền lương/thù lao:

- 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.
- 1.2 Kế hoạch tiền lương/thù lao của Thành viên HĐQT (bao gồm tiền lương/thù lao của PCT HĐQT kiêm Tổng giám đốc), Ban Kiểm soát năm 2025 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 2025: **14.913.492.000 đồng**. Theo đó, kế hoạch tiền lương/thù lao năm 2025 được tính tương đương mức tiền lương/thù lao năm 2024 của từng chức danh + điều chỉnh tăng theo tỷ lệ lạm phát năm 2024 (2.71%)
- Trong đó giữ nguyên tiền lương/thù lao của thành viên kiêm nhiệm năm 2025:
- ✓ 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

2. Tiền thưởng, lợi ích khác, chi phí hoạt động của HĐQT, Ban KS:

- 2.1 Tiền thưởng theo kết quả kinh doanh trong năm và quy định của PVI.
- 2.2 Tham gia chương trình Bảo hiểm phúc lợi cho cán bộ lãnh đạo.
- 2.3 Chi phí hoạt động của HĐQT, Ban KS thực hiện theo các quy định hiện hành của PVI.
3. Trường hợp số lượng thành viên chuyên trách/kiêm nhiệm thay đổi và/hoặc tiền lương/thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát PVI được điều chỉnh trong năm 2025 thì quỹ tiền lương/thù lao sẽ được điều chỉnh tương ứng.

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Jens Holger Wohlthat

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**PHẦN A. KẾT QUẢ KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2024****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 2024 và tổ chức thực hiện, giám sát việc thực hiện các nghị quyết HĐQT
- Công tác quản trị doanh nghiệp: 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 kiểm toán nội bộ: Ban KTNB đã bám sát và hoàn thành kế hoạch hoạt động đã được HĐQT phê duyệt. 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 đã xây dựng cơ chế giám sát các đơn vị thực hiện các kiến nghị tại các biên bản kiểm toán.

Ban KTNB đã thực hiện đầy đủ các báo cáo theo quy định. Ngoài các hoạt động kiểm tra nói trên, trong năm 2024, Ban KTNB đã tham mưu cho HĐQT sửa đổi bổ sung, trình Quy trình Kiểm toán nội bộ phù hợp với tình hình quản trị tại PVI; 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 giám sát với vai trò người đại diện giám sát tại các công ty con: thành lập Ban Kiểm toán nội bộ và cử người đại diện của PVI phụ trách công tác Kiểm toán nội bộ tại các công ty con gồm Bảo hiểm PVI và Tái bảo hiểm Hà Nội để tuân thủ và thực hiện theo quy định của Luật KDBH.
- Công tác pháp chế, tuân thủ và quản trị rủi ro: PVI đã triển khai và liên tục cập nhật Hệ thống Quản trị rủi ro doanh nghiệp và Kiểm soát tuân thủ tại PVI (ERM) để nâng cao công tác quản trị doanh nghiệp. PVI đã áp dụng các kết quả của dự án vào hoạt động quản trị điều hành của Công ty. Trong năm 2024, PVI đã ban hành và áp dụng các quy chế, quy định về tuân thủ và quản trị rủi ro tại PVI và các công ty con bao gồm: Khẩu vị rủi ro, Quy chế Quản lý dữ liệu... Ngoài ra đối với các rủi ro cụ thể, công ty cũng đã triển khai bổ sung các biện pháp kiểm soát nhằm ngăn ngừa, phát hiện và ứng phó rủi ro.

Sau khi hoàn thành và áp dụng Dự án Quản trị rủi ro, PVI đã đáp ứng toàn bộ các yêu cầu mới về quản trị doanh nghiệp đối với hoạt động quản trị rủi ro của Luật kinh doanh Bảo hiểm được áp dụng từ 01/01/2023 và tuân thủ các văn bản hướng dẫn ban hành theo đó. PVI đã bắt đầu áp dụng các mô hình tính vốn dựa trên rủi ro theo thông lệ Châu Âu cũng như các công cụ, mô hình đo lường rủi ro vào hoạt động quản trị rủi ro của Công ty.

Song song với đó, việc thực hiện chức năng Pháp chế và Tuân thủ cũng được đẩy mạnh và nâng cao. Việc áp dụng các chính sách nhằm kiểm soát rủi ro tuân thủ được đẩy mạnh, tăng cường kiểm soát của bộ phận tuân thủ, pháp chế trong các giao dịch hàng ngày ...đã góp phần nâng cao văn hóa tuân thủ, tính minh bạch và đảm bảo hoạt động kinh doanh của PVI đúng quy định của Pháp luật.

- Hoạt động CNTT liên tục được đổi mới. Trong năm 2024 PVI đã triển khai mạnh mẽ công tác chuyển đổi số, góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh và quản trị, tạo nền tảng vững chắc cho sự phát triển toàn diện của hệ thống và đáp ứng xu thế phát triển.

II. Kết quả thẩm định Báo cáo kết quả kinh doanh:

- Báo cáo kết quả kinh doanh của PVI đã phản ánh đầy đủ, chính xác các mặt hoạt động và kết quả kinh doanh trong năm 2024.
- PVI đã hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông giao năm 2024.

+ Thực hiện kế hoạch kinh doanh hợp nhất:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện năm 2024	% TH/KH
I	Tổng doanh thu	17.398	21.824	125%
II	Lợi nhuận trước thuế	1.080	1.118	104%
III	Lợi nhuận sau thuế	863	880	102%
IV	Nộp ngân sách NN	1.007	1.389	138%

Tổng doanh thu hợp nhất năm 2024 của PVI đạt **21.824 tỷ đồng**, hoàn thành **125%** kế hoạch năm 2024, trong đó: Doanh thu hoạt động bảo hiểm: **20.178 tỷ đồng**, hoàn thành **125%** KH. Doanh thu hoạt động tài chính, cho thuê VP và khác: **1.647 tỷ đồng**, hoàn thành **126%** KH năm 2024.

- Lợi nhuận trước thuế đạt: **1.118 tỷ đồng**, hoàn thành **104%** kế hoạch
- Lợi nhuận sau thuế đạt: **880 tỷ đồng**, hoàn thành **102%** kế hoạch
- Nộp ngân sách nhà nước đạt **1.389 tỷ đồng**, hoàn thành **138%** kế hoạch.

+ Thực hiện kế hoạch kinh doanh Công ty mẹ:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện năm 2024	% TH/KH
I	Tổng doanh thu	1.136	1.103	97%
II	Lợi nhuận trước thuế	765	771	101%
III	Lợi nhuận sau thuế	749	749	100%
IV	Nộp ngân sách NN	28	76	271%
V	Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến (%)	28,5%	31,5%	111%

- Tổng doanh thu đạt **1.103 tỷ đồng**, hoàn thành **97%** kế hoạch năm 2024;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **771 tỷ đồng**, hoàn thành **101%** kế hoạch năm 2024;
- Lợi nhuận sau thuế đạt **749 tỷ đồng**, hoàn thành **100%** kế hoạch năm 2024;

Năm 2024, PVI hoàn thành kế hoạch Lợi nhuận phần lớn là từ hoạt động đầu tư tài chính. Với kết quả này, HĐQT PVI trình ĐHĐCĐ tỷ lệ chi trả cổ tức là 31,5% cho năm 2024, cao hơn tỷ lệ 28,5% được ĐHĐCĐ giao.

III. 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 tại ngày 31/12/2024 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 chính:

Đơn vị: Triệu đồng

TÀI SẢN				NGUỒN VỐN			
Diễn giải	31/12/2023	31/12/2024	So sánh (%)	Diễn giải	31/12/2023	31/12/2024	So sánh (%)
A. Tài sản NH	607,263	263,586	43%	A. Nợ phải trả	338,865	551,163	163%
1. Tiền và TĐ tiền	236,596	35,875	15%	1. Nợ ngắn hạn	123,997	343,063	277%
2. Đầu tư TCNH	140,000	90,878	65%	1.1. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	36,698	35,669	97%
3. Phải thu ngắn hạn	205,255	117,501	57%	1.2. Phải trả NH người bán và khác	8,325	20,143	242%
4. Trích lập DP phải thu NH khó đòi	(160)	(372)	233%	1.3. Thuế và các khoản PNNN	18,373	18,780	102%
5. Hàng tồn kho	320	618	193%	1.4. Phải trả ngắn hạn khác	14,872	12,904	87%
6. TS NH khác	25,092	18,713	75%	2. Nợ dài hạn	214,867	208,100	97%
				3. Vay ngắn hạn	-	200,000	
B. Tài sản dài hạn	6,906,987	7,453,343	108%	B. Vốn CSH	7,175,386	7,165,766	100%
1. Tài sản cố định	103,090	98,376	95%	1. Vốn góp của Chủ sở hữu	2,342,419	2,342,419	100%
2. BĐS Đầu tư	904,230	869,121		2. Thặng dư vốn cổ phần	3,716,659	3,716,659	100%
3. Đầu tư tài chính DH	5,860,526	6,459,105	110%	3. Quỹ đầu tư phát triển	179,212	179,212	100%
4. Trích dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	(37,990)	(39,411)	104%	4. Lợi nhuận chưa phân phối	937,096	927,476	99%
5. Phải thu dài hạn	10	10	100%	4.1. LNST CPP lũy kế đến cuối kỳ trước	172,763	178,350	103%
6. Tài sản dài hạn khác	39,131	26,731	68%	4.2. LNST chưa PP kỳ này	764,333	749,126	98%
Tổng tài sản	7,514,250	7,716,929	103%	Tổng nguồn vốn	7,514,250	7,716,929	103%

- Tại ngày 31/12/2024, Tổng tài sản công ty mẹ là 7.717 tỷ đồng, tăng 203 tỷ đồng (3%) so với thời điểm 31/12/2023. Trong năm 2024, trên BCTC có sự dịch chuyển từ TSNH sang TSDH do tăng vốn góp cho Bảo hiểm PVI.
- 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 0,77 lần do trong năm PVI phát sinh khoản vay ngắn hạn hỗ trợ quản trị vốn đầu tư của Công ty mẹ trên cơ sở cân đối dòng tiền và vẫn đảm bảo khả năng thanh toán tốt khoản vay. Tỷ lệ nợ phải trả trên vốn chủ sở hữu là 0,08 lần.

b. Các chỉ số tài chính:

STT	Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024
1	Nợ phải trả/Tổng Nguồn vốn (lần)	0,05	0,07
2	Nợ phải trả/Vốn Chủ sở hữu (lần)	0,05	0,08
3	Khả năng thanh toán nhanh (lần)	3,04	0,37
4	Khả năng thanh toán hiện thời (lần)	4,90	0,77
5	Khả năng thanh toán tổng quát (lần)	22,17	14
6	ROE (%)	10,7%	10,1%
7	ROA (%)	10,1%	9,8%
8	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng doanh thu (ROS) (%)	68%	68%

- Các chỉ số về nợ phải trả cao hơn so với cuối năm 2023, do PVI phát sinh khoản vay ngắn hạn, tuy nhiên chỉ số này vẫn ở tỷ lệ rất thấp
- Khả năng thanh toán tổng quát (tổng tài sản/nợ phải trả) của công ty giảm mạnh (63%) so với năm 2023 do công ty thực hiện khoản vay ngắn hạn để tối ưu hóa hoạt động kinh doanh của hệ thống cho thấy công ty đảm bảo sự ổn định về hoạt động và tình hình tài chính an toàn. Với các chỉ số này công ty vẫn đảm bảo khả năng thanh toán ở mức cao.
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng doanh thu (ROS) giữ vững ở mức 68% dù hệ thống bị ảnh hưởng bởi bão Yagi, và sự sụt giảm của lãi suất
- Các chỉ số ROE và ROA có giảm nhẹ so với năm 2023 chủ yếu do giảm lợi nhuận nhận được từ công ty con chịu ảnh hưởng bởi cơn bão Yagi trong năm.

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 và Đầu tư tài chính):

- Trong năm 2024, HĐQT PVI đã ban hành Nghị quyết số 02/NQ-PVI ngày 24/01/2024 về việc sửa đổi Phụ lục Quy chế Đầu tư, Nghị quyết số 92/NQ-PVI ngày 19/09/2024 về phân cấp cho UB Đầu tư; Nghị quyết số 124/NQ-PVI ngày 26/12/2024 ban hành Quy chế Đầu tư. Các Quyết định của UB Đầu tư về việc phê duyệt danh sách các tổ chức tín dụng đủ điều kiện thực hiện đầu tư tiền gửi năm 2024-2025, phê duyệt danh sách các công ty chứng khoán giao dịch với PVI, ban hành tiêu chí đầu tư, hạn mức đầu tư nhằm nâng cao hiệu quả công tác đầu tư và quản lý dòng tiền trước các diễn biến bất lợi của thị trường.
- Trong năm 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.
- Các khoản đầu tư tài chính đã tuân thủ theo đúng các quy định tại Quy chế Quản lý tài chính và Quy chế Đầu tư thể hiện ở việc đầu tư tiền gửi tại các ngân hàng nằm trong danh sách được phê duyệt, tuân thủ các quy định về hạn mức, tỷ lệ phân bổ giữa các nhóm Ngân hàng...

- Đầu tư tài chính dài hạn bao gồm các khoản đầu tư vào công ty con và đầu tư góp vốn vào đơn vị khác. Tại ngày 31/12/2024, số dư đầu tư tài chính dài hạn tăng xấp xỉ 600 tỷ đồng chủ yếu do góp vốn bổ sung vào công ty con (Bảo hiểm PVI).

Đơn vị tính: Triệu đồng

	31/12/2023	31/12/2024	Chênh lệch	Tỷ lệ
1. Tiền	236.596	35.875	(200.720)	(85%)
2. Các khoản tương đương tiền	35.914	35.875	(38)	0%
3. Đầu tư tài chính ngắn hạn	200.682	-	(200.682)	(100%)
4. Đầu tư tài chính dài hạn	5.860.526	6.459.105	598.579	10%

b. Quản lý công nợ phải thu:

- Nợ phải thu tại 31/12/2024 là 117 tỷ đồng giảm 88 tỷ đồng so với đầu năm, chủ yếu do giảm phải thu lợi nhuận chuyển về tư công ty con.
- Dự phòng nợ phải thu ngắn hạn khó đòi chỉ là 372 triệu đồng chủ yếu liên quan đến phải thu cho thuê văn phòng. Trong kỳ, công ty đã 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 204/QĐ-PVI ngày 16/12/2024 đã thực hiện đúng các quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của PVI khi phát sinh các tình huống trong việc kiểm kê tài sản công cụ dụng cụ tại ngày 31/12/2024.

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

Trong năm, PVI đã tuân thủ và thực hiện đúng Quy định Quản lý tài sản theo Quyết định số 128/QĐ-PVI ngày 10/08/2021 của TGD về việc quản lý sử dụng tài sản cố định, công cụ dụng cụ của PVI.

Đơn vị tính: Triệu đồng

	31/12/2023	31/12/2024	Chênh lệch (Tăng/giảm)	Tỷ lệ
I. Tài sản cố định	103.090	98.376	(4.714)	(5%)
1. Tài sản cố định hữu hình	102.317	90.861	(11.457)	(11%)
Nguyên giá	282.598	262.241	(20.357)	(7%)
Giá trị hao mòn lũy kế	(180.281)	(171.380)	8.900	(5%)
2. Tài sản cố định vô hình	773	7.516	6.742	872%
Nguyên giá	8.468	17.597	9.129	108%
Giá trị hao mòn lũy kế	(7.695)	(10.082)	(2.387)	31%
II. Bất động sản đầu tư	904.230	869.121	(35.109)	(4%)
Nguyên giá	1.252.882	1.252.882	-	0%
Giá trị hao mòn lũy kế	(348.652)	(383.761)	(35.109)	10%

- BCTC riêng phản ánh Tài sản cố định giảm 5% và Bất động sản đầu tư giảm nhẹ so với đầu kỳ tương ứng với giá trị trích khấu hao trong kỳ. Trong kỳ, công ty thực hiện mua sắm tài sản cố định hữu hình (phương tiện vận tải và thiết bị văn phòng) và tài sản cố định vô hình (hoạt động công nghệ thông tin), đồng thời thực hiện thanh lý một số tài sản là thiết bị văn phòng đã hết khấu hao, hỏng không sửa chữa được và không còn sử dụng theo đúng quy định về quản lý tài sản và công cụ dụng cụ của PVI.
- Trong năm 2024, hoạt động của Trung tâm Công nghệ thông tin và Trung tâm Quản lý và Kinh doanh dịch vụ tiếp tục được đẩy mạnh, chuyên môn hóa để tối ưu công tác kinh

doanh văn phòng, quản lý tài sản cố định, cơ sở hạ tầng một cách chuyên nghiệp, đồng bộ với 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: Tỷ 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	
					Tổng doanh thu / Thu nhập đã thực hiện	LNST/ LN ròng đã thực hiện
I. Công ty con	6.455					
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	3.900	100%		524	20.405	599
Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội	1.161	81,09%		135	3.017	191
Công ty Cổ phần Quản lý quỹ PVI	47	61.96%		5	57	6
Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI	827	41,36%		68	181	158
Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI	520	34,67%		43	142	125
II. Các khoản đầu tư khác	43,5					
Đầu tư vào đơn vị khác (PVR)	43,5		(39)			

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 thực tế là 6.499 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 2024: Tổng doanh thu đạt 20.405 tỷ đồng, Lợi nhuận sau thuế đạt 599 tỷ đồng.
 - + Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội với tỷ lệ tham gia góp vốn 81,09% vốn điều lệ, kết quả kinh doanh năm 2024: Tổng doanh thu 3.017 tỷ đồng, Lợi nhuận sau thuế đạt xấp xỉ 191 tỷ đồng.
 - + Công ty cổ phần Quản lý quỹ PVI với tỷ lệ tham gia góp vốn 61.96% vốn điều lệ, kết quả kinh doanh năm 2024: Tổng doanh thu đạt 57 tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế đạt 6 tỷ đồng.
 - + Quỹ đầu tư cơ hội PVI với tỷ lệ tham gia góp vốn 41,36% vốn điều lệ, lợi nhuận đã thực hiện là 181 tỷ đồng.
 - + Quỹ đầu tư hạ tầng PVI với tỷ lệ tham gia góp vốn 34,67% vốn điều lệ, lợi nhuận đã thực hiện là 142 tỷ đồng.

- Đầu tư dài hạn khác tại Công ty Cổ phần Đầu tư PVR Hà Nội (PVR) với tổng mức đầu tư là 43,5 tỷ đồng.

g. Quản lý công nợ phải trả:

- Nợ phải trả tại 31/12/2024 là 551 tỷ đồng, tăng 212 tỷ đồng so với đầu kỳ, chủ yếu do phát sinh số dư vay ngắn hạn 200 tỷ đồng. Phải trả người bán chủ yếu liên quan đến các hợp đồng mua sắm, trang bị hệ thống công nghệ thông tin.
- Hệ số nợ phải trả/VCSH là 0,08 lần, tăng so với đầu kỳ (0,05 lần) cũng do nguyên nhân phân tích nêu trên.

h. Xử lý nợ xấu:

PVI vẫn đang tích cực đẩy mạnh việc thu hồi các khoản đầu tư cũ.

Đối với khoản đầu tư Trái phiếu Sông Đà Thăng Long: HĐQT PVI đã ban hành Nghị quyết số 15/NQ-PVI ngày 17/03/2023 để giao Người đại diện PVI tại HĐQT Bảo hiểm PVI xử lý thu hồi khoản đầu tư và báo cáo PVI về kết quả thực hiện.

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 đồng giữ nguyên so với đầu kỳ.
- Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn là 39 tỷ đồng tăng 1,4 tỷ đồng so với đầu kỳ do tại thời điểm lập BCTC, giá thị trường của mã chứng khoán PVR biến động giảm.
- Dự phòng phải thu khó đòi 372 triệu đồng, tăng 212 triệu đồng so với đầu kỳ do tăng trích lập dự phòng phải thu các khách hàng cho thuê văn phòng.

Đơn vị tính: Triệu đồng

	31/12/2024	31/12/2023	Chênh lệch		Tỷ lệ /vốn CSH
			Số tiền	Tỷ lệ	
1. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(37.086)	(37.086)	-	0%	(0,52%)
2. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	(39.411)	(37.990)	(1.421)	4%	(0,55%)
3. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(372)	(160)	(212)	133%	(0,01%)
4. Dự phòng phải trả dài hạn	72	72	-	0%	0,00%

k. Nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Nội dung	Số đầu kỳ		Phát sinh trong kỳ		Số cuối kỳ	
	Số phải thu	Số phải nộp	Số phải nộp/phải thu	Số đã thực nộp/ bù trừ	Số phải thu	Số phải nộp

	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Thuế giá trị gia tăng	3.284	-	26.999	26.811	3.095	-
Thuế thu nhập doanh nghiệp	1.484	15.856	22.057	21.957	1.484	15.956
Thuế, phí phải nộp khác	-	2.517	27.391	27.084	-	2.824
Cộng	4.768	18.373	76.447	75.852	4.580	18.780

Công ty thực hiện tốt nghĩa vụ với Ngân sách nhà nước, không tồn tại các khoản nợ đọng nào. Năm 2024 số đã nộp NSNN là 76 tỷ đồng, đạt 271% so với kế hoạch năm (28 tỷ đồng).

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

- Thực hiện Nghị quyết 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/03/2024, Công ty thực hiện trích Quỹ Khen thưởng Phúc lợi 1,2% lợi nhuận sau thuế được phân phối tương đương 9,1 tỷ đồng.
- Trong năm 2024, Công ty không thực hiện trích Quỹ Đầu tư phát triển. Số dư Quỹ Đầu tư phát triển tại ngày 31/12/2024 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	Quỹ đầu tư phát triển	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng
Số dư tại 1/1/2023	2.342	3.717	179	911	7.149
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	764	764
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	(35)	(35)
Chia cổ tức	-	-	-	(703)	(703)
Số dư tại 1/1/2024	2.342	3.717	179	937	7.175
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	749	749
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	(9)	(9)
Chia cổ tức	-	-	-	(750)	(750)
Số dư tại 31/12/2024	2.342	3.717	179	927	7.166

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

Đơn vị tính: Triệu đồng

Diễn giải	Năm 2023	Năm 2024	So sánh tăng/giảm	
			Giá trị	Tỷ lệ (%)
1. Doanh thu bán hàng	300.726	314.103	13.377	4,4%
2. Giá vốn hàng bán	192.525	197.905	5.380	2,8%
3. Lợi nhuận gộp	108.201	116.197	7.997	7,4%
4. Doanh thu tài chính	823.056	787.013	(36.043)	(4,4%)
5. Chi phí tài chính	5.250	13.140	7.890	150%
7. Chi phí quản lý doanh nghiệp	139.565	119.976	(19.588)	(14,0%)

Diễn giải	Năm 2023	Năm 2024	So sánh tăng/giảm	
			Giá trị	Tỷ lệ (%)
8. Thu nhập khác	2.067	1.622	(445)	(21,5%)
9. Chi phí khác	18	533	515	2.934,5%
10. Tổng Lợi nhuận kế toán trước thuế	788.492	771.183	(17.309)	(2,2%)
11. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	24.159	22.057	(2.102)	(8,7%)
12. Lợi nhuận sau thuế TNDN	764.333	749.126	(15.207)	(2,0%)

- Tổng doanh thu năm 2024 đạt 1.103 tỷ đồng bằng 98% so với cùng kỳ năm 2023 đạt 97% so với kế hoạch năm.
- Lợi nhuận sau thuế năm 2024 đạt 749 tỷ đồng, bằng 98% so với cùng kỳ năm 2023, đạt 100% 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	31/12/2023	31/12/2024	So sánh (%)	Diễn giải	31/12/2023	31/12/2024	So sánh (%)
A. Tài sản NH	21.466.481	26.187.880	122%	A. Nợ phải trả	18.843.303	23.584.029	125%
1. Tiền và TĐ tiền	877.163	388.793	44%	1. Nợ ngắn hạn	18.697.769	23.476.490	126%
2. Đầu tư TCNH	7.875.937	9.959.114	126%	1.1. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	29.889	30.709	103%
3. Phải thu ngắn hạn	12.037.832	15.019.146	125%	1.2. Phải trả NH người bán và khác	3.185.879	4.060.145	127%
4. Trích lập DP phải thu NH khó đòi	(231.115)	(218.522)	95%	1.3. Thuế và các khoản PNNN	210.971	163.378	77%
5. Hàng tồn kho	1.479	3.009	204%	1.4. Phải trả ngắn hạn khác	85.993	111.115	129%
6. Trích lập dự phòng giảm giá hàng tồn kho				1.5. Dự phòng phải trả ngắn hạn	14.228.147	17.802.880	125%
7. TS NH khác	674.070	817.819	121%	2. Nợ dài hạn	145.534	107.539	74%
B. Tài sản Dài hạn	5.476.198	5.578.984	102%	2.1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	107.376	70.231	65%
1. Tài sản cố định	354.107	329.695	93%	B. Vốn Chủ SH	8.099.376	8.182.835	101%
2. BĐS đầu tư	784.831	753.684	96%	1. Vốn góp của Chủ sở hữu	2.342.419	2.342.419	100%
3. Đầu tư tài chính DH	4.205.104	4.370.665	104%	2. Thặng dư vốn cổ phần	3.716.659	3.716.659	100%
4. Trích dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	(40.289)	(42.234)	105%	3. Quỹ đầu tư phát triển	179.212	179.212	100%
				4. Lợi nhuận chưa phân phối	1.173.633	1.188.692	101%

TÀI SẢN (VND)				NGUỒN VỐN (VND)			
Diễn giải	31/12/2023	31/12/2024	So sánh (%)	Diễn giải	31/12/2023	31/12/2024	So sánh (%)
5. Phải thu dài hạn	31.517	35.271	112%	4.1. LNST CPP lũy kế đến cuối kỳ trước	256.066	383.349	150%
6. Tài sản dài hạn khác	100.638	89.466	89%	4.2. LNST chưa PP kỳ này	917.566	805.343	88%
				5. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	330.287	359.350	109%
Tổng tài sản	26.942.679	31.766.864	118%	Tổng nguồn vốn	26.942.679	31.766.864	118%

- Tại ngày 31/12/2024, Tổng tài sản hợp nhất là 31.767 tỷ đồng, tăng 4.824 tỷ đồng (18%) so với thời điểm 31/12/2023, chủ yếu do tăng các khoản Đầu tư tài chính ngắn hạn và Phải thu ngắn hạn. Trong năm hệ thống cơ cấu lại danh mục đầu tư, đẩy mạnh và nâng cao hiệu quả công tác đầu tư, quản lý tốt và tối ưu dòng tiền cũng như thực hiện các hợp đồng tiền gửi/ chứng chỉ tiền gửi và các giao dịch trái phiếu hiệu quả trong thời gian hợp lý.
- 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 1,12 lần.

c. Các chỉ số tài chính:

STT	Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024
1	Nợ phải trả/Tổng Nguồn vốn (lần)	0,70	0,74
2	Hệ số nợ phải trả/Vốn Chủ sở hữu (lần)	2,33	2,88
3	Khả năng thanh toán nhanh (lần)	0,46	0,44
4	Khả năng thanh toán hiện thời (lần)	1,15	1,11
5	Khả năng thanh toán tổng quát (lần)	1,43	1,35
6	ROE (%)	12,6%	10,8%
7	ROA (%)	3,8%	3,0%
8	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng doanh thu thuần (%)	12,4%	9,6%

- Các chỉ tiêu tài chính ở mức an toàn. Các chỉ số tài chính của đơn vị biến động nhẹ theo hướng phát triển bền vững: Khả năng thanh toán nhanh, khả năng thanh toán tổng quát đều giảm nhẹ thể hiện công ty đã quản lý tốt dòng tiền để đối phó trước những diễn biến bất thường của thị trường.
- Khả năng sinh lời của công ty tốt thể hiện ở tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Tổng doanh thu đạt 9,6%, trong khi lãi suất tiền gửi thấp, lãi suất thị trường vốn tăng cao, nhiều biến động, hoạt động đầu tư gặp nhiều khó khăn (thị trường trái phiếu, bất động sản có nhiều biến động lớn).

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

a. Công tác quản lý vốn bằng tiền (Tiền mặt, Tiền gửi, Tạm ứng và Đầu tư tài chính):

- 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 so với đầu kỳ, do đẩy mạnh việc đầu tư các khoản tiền gửi có kỳ hạn và đầu tư trái phiếu.
- Các khoản Đầu tư tài chính (bao gồm đầu tư tài chính ngắn hạn và dài hạn) theo giá gốc tăng 2.251 tỷ đồng so với đầu kỳ, chủ yếu do tăng các khoản đầu tư nắm giữ ngắn hạn 2.766 tỷ đồng tương ứng với tỷ lệ tăng 24%.

Đơn vị tính: Triệu đồng

	31/12/2023	31/12/2024	Chênh lệch	
			Giá trị	%
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	877.163	388.793	(488.370)	(56%)
1. Tiền	351.481	316.238	(35.243)	(10%)
2. Các khoản tương đương tiền	525.682	72.555	(453.127)	(86%)
II. Đầu tư tài chính	12.093.876	14.359.461	2.265.585	19%
1. Chứng khoán kinh doanh	783.708	283.029	(500.679)	(64%)
2. Đầu tư nắm giữ ngắn hạn đến ngày đáo hạn (ngắn hạn)	7.129.315	9.713.170	2.583.855	36%
3. Đầu tư nắm giữ dài hạn đến ngày đáo hạn (dài hạn)	4.180.854	4.363.262	182.409	4%

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

Đơn vị tính: Triệu đồng

	31/12/2023	31/12/2024	Chênh lệch	
			Giá trị	%
I. Nợ ngắn hạn	18.697.769	23.476.490	4.778.721	26%
II. Nợ dài hạn	145.534	107.539	(37.995)	(26%)
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	12.037.832	15.019.146	2.981.314	25%
IV. Các khoản phải thu dài hạn	31.517	35.271	3.754	12%

- Tổng nợ phải trả tại 31/12/2024 theo BCTC hợp nhất là hơn 23.584 tỷ đồng tăng 25% so với đầu kỳ, trong đó chủ yếu là nợ ngắn hạn là 23.477 tỷ đồng chiếm 99,5%
- Nợ phải thu tại 31/12/2024 là 15.054 tỷ đồng, trong đó chủ yếu là các khoản phải thu ngắn hạn 15.019 tỷ đồng
- 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

	31/12/2023	31/12/2024	Chênh lệch	
			Giá trị	%
I Tài sản cố định	354.107	329.695	(24.413)	(7%)
1. Tài sản cố định hữu hình	284.792	271.395	(13.397)	(5%)
Nguyên giá	637.496	627.665	(9.831)	(2%)
Giá trị hao mòn lũy kế	(352.705)	(356.271)	(3.566)	1%

	31/12/2023	31/12/2024	Chênh lệch	
			Giá trị	%
2. Tài sản cố định vô hình	69.315	58.300	(11.015)	(16%)
<i>Nguyên giá</i>	216.979	226.488	9.509	4%
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	(147.664)	(168.188)	(20.524)	14%
II. Bất động sản đầu tư	784.831	753.684	(31.147)	(4%)
<i>Nguyên giá</i>	1.105.607	1.105.607	-	0%
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	(320.776)	(351.923)	(31.147)	10%

- BCTC hợp nhất phản ánh Tài sản cố định giảm 24,4 tỷ đồng chủ yếu do hao mòn. Bất động sản đầu tư giảm 31,5 tỷ đồng so với đầu kỳ tương ứng với việc ghi nhận hao mòn lũy kế của các tòa nhà.

d. Các khoản trích lập dự phòng:

Đơn vị tính: Triệu đồng

	31/12/2023	31/12/2024	Chênh lệch		Tỷ lệ/vốn Điều lệ
			Giá trị	%	
1. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(37.086)	(37.086)	-	0%	0%
2. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(231.115)	(218.522)	12.593	(5%)	1%
3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	(40.289)	(42.234)	(1.945)	5%	0%
4. Dự phòng phải trả ngắn hạn	14.228.147	17.802.880	3.574.733	25%	153%
5. Dự phòng phải trả dài hạn	1.377	1.211	(166)	(12%)	0%

Dự phòng phải trả ngắn hạn tăng 3.575 tỷ đồng so với đầu kỳ chủ yếu do tăng dự phòng phí chưa được hưởng trích theo quy định của Bộ Tài chính và tăng dự phòng bồi thường do trong năm phát sinh các tổn thất liên quan đến bão Yagi.

e. Tình hình nộp ngân sách nhà nước:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Nội dung	Số đầu năm		Số phải nộp trong năm	Số đã thực nộp/bù trừ trong năm	Số cuối năm	
	Phải thu	Phải trả			Phải thu	Phải trả
Thuế giá trị gia tăng	3.284	102.291	917.399	948.101	3.095	71.401
Thuế thu nhập doanh nghiệp	1.484	90.229	240.585	265.423	1.484	65.391
Thuế, phí phải nộp khác	-	18.450	231.289	223.362	208	26.586
Cộng	4.768	210.971	1.389.273	1.436.886	4.788	163.378

Trong năm 2024, số phát sinh đã nộp NSNN hợp nhất là 1.389 tỷ đồng, đạt 138% so với kế hoạch (1.007 tỷ đồng) và đạt 131% so với cùng kỳ năm trước. 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	Năm 2023	Năm 2024	So sánh tăng/giảm	
			Giá trị	Tỷ lệ (%)
1. Doanh thu bán hàng	14.661.052	20.376.219	5.715.167	39%
2. Doanh thu thuần bán hàng	6.709.340	7.738.257	1.028.917	15%
3. Giá vốn hàng bán	5.670.585	6.785.015	1.114.431	20%
4. Lợi nhuận gộp	1.038.755	953.242	(85.514)	(8%)
5. Doanh thu tài chính	1.329.507	1.320.878	(8.629)	(1%)
6. Chi phí tài chính	396.628	446.340	49.712	13%
7. Chi phí quản lý doanh nghiệp	727.852	713.547	(14.305)	(2%)
8. Thu nhập khác	92.815	127.222	34.407	37%
9. Chi phí khác	90.187	123.890	33.703	37%
10. Tổng Lợi nhuận kế toán trước thuế	1.246.410	1.117.565	(128.845)	(10%)
11. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	242.194	240.585	(1.609)	(1%)
12. Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	(2.285)	(2.662)	(377)	17%
13. Lợi nhuận sau thuế TNDN	1.006.501	879.642	(126.859)	(13%)

- Trong năm 2024, tổng doanh thu hợp nhất đạt 21.824 tỷ đồng, trong đó: doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ đạt 20.376 tỷ đồng (chiếm 93,4% tổng doanh thu), doanh thu hoạt động tài chính đạt 1.321 tỷ đồng (chiếm 6,1% tổng doanh thu), doanh thu khác là 127 tỷ đồng.
- Tổng chi phí hợp nhất năm 2024 là 20.706 tỷ đồng, trong đó: các khoản giảm trừ doanh thu 12.638 tỷ đồng (bao gồm dự phòng phí và phí nhượng tái), giá vốn hàng bán là 6.785 tỷ đồng, chi phí quản lý doanh nghiệp là 713,5 tỷ đồng, chi phí hoạt động tài chính là 446,3 tỷ đồng và chi khác 124 tỷ đồng.
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế hợp nhất đạt 1.118 tỷ đồng, giảm 128 tỷ đồng (xấp xỉ 10%) so với năm trước. Tổng lợi nhuận kế toán sau thuế đạt 880 tỷ đồng, giảm 127 tỷ đồng (13%) so với năm trước.

IV. 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 2024.
- HĐQT đã tổ chức thành công buổi họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 vào ngày 21/03/2024 và ĐHĐCĐ bất thường vào ngày 16/08/2024, tiến hành 04 phiên họp HĐQT vào các ngày 20/03/2024, 07/06/2024, 11/09/2024, 26/11/2024. Trong năm 2024, HĐQT đã ban hành 125 Nghị quyết HĐQT, trong đó có 19 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT và 11 lần xin ý kiến các thành viên UB giúp việc HĐQT bằng văn bản để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo Ban điều hành PVI hoàn thành KHKD năm 2024 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 2024, 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.
- HĐQT PVI đã chỉ đạo hoàn thiện mô hình quản trị, rà soát các quy định nội bộ nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, theo đó HĐQT đã ban hành các Nghị quyết số 101-108/NQ-PVI ngày 19/11/2024 về sửa đổi bổ sung các Quy chế tổ chức và hoạt động của TT KDDV/CNTT, Quy chế Quản trị rủi ro, Quy chế Tuân thủ, Quy chế trả lương thưởng, Quy chế Quản lý nhân sự, Quy chế Quản trị Chiến lược kế hoạch, Quy chế Quản lý tài chính để sửa đổi, cập nhật phù hợp với hoạt động kinh doanh thường xuyên của hệ thống.

V. Đánh giá sự phối hợp giữa Ban kiểm soát với cổ đông, HĐQT, Ban TGD và các cán bộ quản lý

- Trong năm 2024, Ban Kiểm soát duy trì sự phối hợp tốt với Cổ đông, HĐQT và Ban Điều hành. BKS và các thành viên HĐQT là đại diện cho các cổ đông PVN, HDI/FLL và IFC thường xuyên trao đổi thông tin để có được sự phối hợp tốt, đồng thuận giữa các cổ đông lớn đối với những dự án, chiến lược, chủ trương mang tính quyết định nhằm mang lại những lợi ích tối đa cho PVI.
- Ban BKS đã nhận được sự hợp tác tốt từ HĐQT và Ban Điều hành. Ban Điều hành 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 BKS.
- Đại diện HĐQT, Ban Điều hành và những cán bộ quản lý khác đã tham gia đầy đủ các cuộc họp BKS, trao đổi, thảo luận cùng các thành viên BKS để kịp thời đưa ra các giải pháp phù hợp đóng góp cho công tác quản trị và điều hành hoạt động kinh doanh.

VI. 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 và ban hành 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 áp dụng quy trình. Việc kê khai lợi ích liên quan lần đầu đã được thực hiện đầy đủ và các cá nhân có trách nhiệm cập nhật khi có thay đổi.

TGD PVI 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.

Trong năm 2023, TGD PVI đã ban hành Quy chế phản ứng gian lận nội bộ áp dụng từ ngày 08/06/2023 và Quy định quản lý giao dịch nội gián và báo cáo lợi ích liên quan áp dụng từ ngày 19/10/2023 nhằm nâng cao hiệu quả của hệ thống quản trị, giám sát.

Trong năm 2023, Dự án Tuân thủ và Quản trị rủi ro (ERM) hoàn thiện là nền tảng để Ban Điều hành và HĐQT cùng BKS tiếp tục nâng cao công tác quản trị, giám sát của cá nhân/ đơn vị trong hệ thống.

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 trực tiếp thực hiện, hàng quý đều 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 PVI:

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với người nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu tại ngày 31/12/2023		Số cổ phiếu sở hữu tại ngày 31/12/2024		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
1	HDI Global SE		91.105.809	38,89%	99.275.138	42,38%	Đầu tư

3. Chi tiết giao dịch đối với các bên có liên quan

Giao dịch giữa PVI, các công ty con của PVI đối với các bên liên quan trong năm 2024 chi tiết như sau:

➤ **Đối với Công ty mẹ PVI Holdings:**

Giao dịch bán hàng và cung cấp dịch vụ với các bên liên quan:

	Đơn vị tính: VNĐ
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	107.286.673.344
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Hà Nội	5.108.930.625
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI	2.410.737.969

➤ **Đối với hệ thống PVI bao gồm Công ty mẹ và các công ty con:**

- Giao dịch bán hàng và cung cấp dịch vụ với các bên liên quan: 1.759.955.168.167 VNĐ.

- Các giao dịch khác với các bên liên quan: 433.920.008.941 VNĐ.

(Chi tiết về các giao dịch đã được trình bày tại Báo cáo tài chính kiểm toán số 0468/VN1A-HN-BC ngày 20/02/2025 của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam).

Ngoài ra, trong năm 2024 không phát sinh giao dịch giữa PVI, các công ty con của PVI với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người Điều hành khác của doanh nghiệp và các cá nhân là người có liên quan của những đối tượng đó.

PHẦN B: BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 CỦA BAN KIỂM SOÁT

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2024:

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 2024 bao gồm:

- Giám sát việc thực hiện nhiệm vụ quản lý, điều hành của HĐQT, Ban TGD. Tình hình thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ, HĐQT.
- 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.
- 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...
- Kiểm tra, giám sát việc thực hiện báo cáo giao dịch của người có liên quan
- Giám sát thực hiện kế hoạch kiểm tra, giám sát trong kỳ và tình hình thực hiện và xử lý các khuyến nghị của Đoàn kiểm tra của các cơ quan chức năng của nhà nước, đơn vị chức năng có thẩm quyền.

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 2024. 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 giao 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: 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 Trần Trọng Bình: Rà soát quy chế quy định nội bộ và các nghị quyết HĐQT; 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 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.

BKS đã tổ chức 4 phiên họp vào ngày 15/03/2024, 28/05/2024, 29/08/2024, 15/11/2024, đồng thời tiến hành giám sát và đánh giá hoạt động của PVI qua các báo cáo tài chính và các báo cáo từ các ban nghiệp vụ, người đại diện của PVI tại các công ty con trong suốt quá trình hoạt động, kinh doanh, theo dõi sát báo cáo của các công ty con tại các cuộc họp giao ban định kỳ, hàng tháng/ hàng quý và trực tiếp kiểm tra một số hồ sơ tài liệu liên quan. Trong quá trình hoạt động giám sát cũng như sau mỗi quý, BKS có các 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 các tồn tại đảm bảo công tác quản trị và điều hành hoạt động kinh doanh của PVI đạt hiệu quả cao nhất.

HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý đã thực hiện nghiêm túc các kiến nghị của BKS sau mỗi kỳ họp BKS và ý kiến tại các cuộc họp chuyên đề. Việc thực hiện được cụ thể hóa bằng các Nghị quyết HĐQT, Kết luận các cuộc họp Ủy ban, Chỉ thị của TGD và văn bản báo cáo của người đại diện tại các công ty con.

Chi tiết các cuộc họp của BKS:

STT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự	Tỷ lệ biểu quyết
1	Bà Hà Lan	4/4	100%	100%
2	Ông Trần Trọng Bình	4/4	100%	100%
3	Ông Daryl John Vella	4/4	100%	100%
4	Ông Lê Tài Đức	4/4	100%	100%

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 2024 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 2024), tổng cộng là: 2.765.000.000 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	2.405

2	Ông Lê Tài Đức	TV BKS kiêm nhiệm	120
3	Ông Daryl John Vella	TV BKS kiêm nhiệm	120
4	Ông Trần Trọng Bình	TV BKS kiêm nhiệm	120

+ Ngoài ra, trong năm 2024, thành viên BKS được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2024 (đã hạch toán chi phí trong năm 2024) là 1.604.800.000 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
I	Nhiệm vụ thường xuyên	
1	Kiểm tra/giám sát, đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024; 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
II	Nhiệm vụ định kỳ	
1	Lập báo cáo hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát trình ĐHĐCĐ thông qua và tổ chức thực hiện.	Tháng 2/2025
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 2025 của PVI, trình Đại hội cổ đông thường niên 2025 phê duyệt.	Tháng 1/2025
3	Thẩm định quỹ tiền lương thực hiện năm 2024 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.	Q3/2025 & Q1/2026
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
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 2024;	Tháng 2
	Thực hiện Thẩm định Báo cáo tài chính Quý; bán niên năm 2025.	Tháng 4, 7, 10
10	Kiểm tra/giám sát, đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025; 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 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
14	Giám sát việc xây dựng, giao KH SXKD năm 2026, việc thực hiện chiến lược phát triển của PVI.	Quý IV
15	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

16	Rà soát tính hợp lý, hợp lệ của các hợp đồng, dịch vụ thuê ngoài.	Khi có yêu cầu
17	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

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

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 2025 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 khuyến nghị từ cổ đông chiến lược HDI Global SE, Ban kiểm soát kính trình ĐHĐCĐ:

1. Phê duyệt danh sách ngắn gồm 02 Công ty kiểm toán thực hiện cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính theo tiêu chuẩn Việt Nam (VAS) và theo tiêu chuẩn quốc tế (IFRS) năm 2025 cho PVI và các công ty con như sau:
 - Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;
 - Công ty TNHH PwC Việt Nam
2. Giao HĐQT thực hiện đánh giá và quyết định lựa chọn đơn vị thực hiện cung cấp dịch vụ kiểm toán năm 2025 cho PVI và các công ty con trong danh sách đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Kính trình./.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Hà Lan

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH**Về việc phê duyệt sửa đổi bổ sung Điều lệ, Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị và Quy chế quản trị nội bộ của PVI**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CÔNG TY CỔ PHẦN 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 17/06/2020 ("Luật Doanh nghiệp 2020");
Căn cứ Điều lệ hiện hành của Công ty cổ phần PVI ("PVI");
Căn cứ Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị hiện hành của Công ty cổ phần PVI;
Căn cứ Quy chế quản trị nội bộ hiện hành của Công ty cổ phần PVI ("PVI");

Hội đồng quản trị trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông ("ĐHĐCĐ") phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung **Điều lệ Công ty cổ phần PVI** ("Điều lệ dự thảo"), **Quy chế quản trị nội bộ** ("Quy chế quản trị nội bộ dự thảo"), **Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị** ("Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị dự thảo"), để phù hợp với quy định và thực tế kinh doanh theo các sửa đổi, bổ sung đề xuất tại biểu mẫu đính kèm.

Trân trọng kính trình./.

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH*Jens Holger Wohlthat*

BẢNG SO SÁNH ĐIỂM THAY ĐỔI CỦA ĐIỀU LỆ HIỆN TẠI VÀ ĐIỀU LỆ SỬA ĐỔI

(Ban hành kèm Nghị quyết số/NQ-PVI ngày /2/2025)
(attached with Resolution no...../NQ-PVI dated February th, 2025)

Điều	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban cập nhật
I	ĐIỀU LỆ PVI			
PHẦN MỞ ĐẦU	Điều lệ này được thông qua theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 04 năm 2021.	Điều lệ này được thông qua theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 04 năm 2021 số .../2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày ... tháng ... năm	Cập nhật thời gian sửa đổi	TK-QHCC
1.1.g	Người điều hành doanh nghiệp là Tổng giám đốc, Phó tổng giám đốc, Kế toán trưởng và các nhân sự khác theo sự phân công và/hoặc bổ nhiệm của HĐQT;	Người điều hành doanh nghiệp là Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng và các nhân sự khác được HĐQT bổ nhiệm là Người điều hành của công ty PVI.	Sửa định nghĩa người điều hành doanh nghiệp/người quản lý khác để tránh việc hiểu bất cứ ai do HĐQT bổ nhiệm đều là người điều hành/người quản lý doanh nghiệp.	PCTT&QTRR
1.1.h	Người quản lý doanh nghiệp là người quản lý công ty, bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các nhân sự khác theo sự phân công và/hoặc bổ nhiệm của HĐQT;	Người quản lý doanh nghiệp là người quản lý công ty, bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các nhân sự khác được HĐQT bổ nhiệm là Người quản lý của công ty PVI.		
11.5	Các người quản lý doanh nghiệp, người điều hành doanh nghiệp khác;	Bỏ.	Sửa để phù hợp với cơ cấu tổ chức Công ty cổ phần được quy định trong LDN và Điều lệ mẫu	PCTT&QTRR
15.1.k	[ĐHĐCĐ quyết định:] k) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;	k) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, <u>tiền lương</u> , thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;	Bổ sung quy định về tiền lương (đồng bộ với Điều 28 Điều lệ)	PCTT&QTRR
15.2.i	i) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;	i) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, <u>tiền lương</u> , thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;	Bổ sung quy định về tiền lương (đồng bộ với Điều 28 Điều lệ)	PCTT&QTRR

Điều	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban cập nhật
15.2.p	p) Quyết định giao dịch bán tài sản của PVI hoặc công ty trực thuộc, chi nhánh, hoặc giao dịch mua có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của PVI và các công ty trực thuộc, chi nhánh của PVI được ghi trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất	p) Quyết định giao dịch <u>đầu tư, mua hoặc bán</u> tài sản của PVI hoặc <u>của công ty trực thuộc con, chi nhánh thuộc PVI hoặc giao dịch mua</u> có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản của PVI <u>trở lên và các công ty trực thuộc, chi nhánh của PVI</u> được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất <u>của PVI</u> ;	Sửa để làm rõ nghĩa theo tư vấn của YKVN: - Làm rõ công ty trực thuộc là "công ty con" - Làm rõ "Tổng tài sản của PVI và các công ty trực thuộc, chi nhánh của PVI" là tài sản của PVI theo báo cáo tài chính gần nhất.	PCTT&QTRR
21.2	Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến việc sửa đổi và bổ sung Điều lệ, loại cổ phiếu và số lượng cổ phiếu được chào bán, sáp nhập, tái tổ chức và giải thể PVI, giao dịch bán tài sản PVI hoặc công ty /chi nhánh trực thuộc hoặc giao dịch mua do PVI hoặc các công ty/chi nhánh trực thuộc thực hiện có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của PVI, của công ty/chi nhánh thực thuộc của PVI tính theo sổ sách kế toán đã được kiểm toán gần nhất sẽ chỉ được thông qua khi có từ 75% trở lên tổng số phiếu bầu các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được uỷ quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông.	Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến việc sửa đổi và bổ sung Điều lệ, loại cổ phiếu và số lượng cổ phiếu được chào bán, sáp nhập, tái tổ chức và giải thể PVI, giao dịch đầu tư, mua hoặc bán tài sản của PVI hoặc công ty con / chi nhánh thuộc PVI <u>trực thuộc hoặc giao dịch mua do PVI hoặc các công ty con / chi nhánh trực thuộc thực hiện</u> có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản tính theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của PVI <u>trở lên, của công ty/chi nhánh thực thuộc của PVI</u> tính theo sổ sách kế toán, sẽ chỉ được thông qua khi có từ 75% trở lên tổng số phiếu bầu các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được uỷ quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông.	Sửa nhất quán với Điều 15.2.p nêu trên	PCTT&QTRR
27.2.h	h) Thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất được kiểm toán của PVI và hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết	h) Thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất được kiểm toán của PVI <u>ngoại trừ</u> và hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội	Sửa để làm rõ nghĩa hơn (theo tư vấn của Công ty Luật YKVN ngày 14/11/2024)	PCTT&QTRR

Điều	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban cập nhật
	định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm d khoản 2 Điều 138, khoản 1 và khoản 3 Điều 167 Luật Doanh nghiệp;	đồng cổ đông theo quy định tại điểm d khoản 2 Điều 138, khoản 1 và khoản 3 Điều 167 Luật Doanh nghiệp;		
27.5	Trừ khi luật pháp và Điều lệ quy định khác, Hội đồng quản trị có thể ủy quyền cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp đại diện xử lý công việc thay mặt cho PVI.	Trừ khi luật pháp và Điều lệ quy định khác, Hội đồng quản trị có thể ủy quyền phân cấp cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp đại diện xử lý công việc thay mặt cho PVI.	Theo quy định của Bộ Luật Dân sự, HĐQT không phải là cá nhân hoặc pháp nhân nên không thể ủy quyền cho cá nhân, pháp nhân khác	TK-QHCC
Điều 28	Điều 28. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị 1. PVI có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. 2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên. 3. Thù lao của từng thành viên Hội đồng quản trị được tính vào chi phí kinh doanh của PVI theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của PVI và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.	Điều 28. Thù lao, <u>tiền lương</u>, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị 1. PVI có quyền trả thù lao, <u>tiền lương</u> , thưởng và <u>lợi ích khác</u> cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. 2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và <u>tiền lương</u> , thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và <u>tiền lương</u> , thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên. 3. Thù lao <u>và tiền lương</u> của từng thành viên Hội đồng quản trị được tính vào chi phí kinh doanh của PVI theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của PVI và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên. 4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản	Bổ sung nội dung "tiền lương" để đúng với thực tế và đảm bảo tuân thủ yêu cầu về khấu trừ thuế	PCTT-QTRR



Điều	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban cập nhật
	4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.	trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, <u>tiền</u> lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.		
60.1	Bản điều lệ này gồm 22 mục, 60 điều được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021 Công ty cổ phần PVI thông qua và có hiệu lực kể từ ngày 28 tháng 04 năm 2021.	Bản điều lệ này gồm 22 mục, 60 điều được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021- <u>2025</u> Công ty cổ phần PVI thông qua và có hiệu lực kể từ ngày <u>28</u> -tháng 04 năm 202 <u>5</u> 1.	Cập nhật thời gian sửa đổi	TK-QHCC

BẢNG SO SÁNH QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ HIỆN TẠI VÀ BẢN SỬA ĐỔI

(Ban hành kèm Nghị quyết số/NQ-PVI ngày /2/2025)
(attached with Resolution no...../NQ-PVI dated February th, 2025)

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
3.2.d	d. Quyết định đầu tư hoặc giao dịch bán tài sản PVI hoặc công ty trực thuộc, chi nhánh hoặc giao dịch mua có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của PVI và các công ty trực thuộc, chi nhánh của PVI được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.	d. Quyết định giao dịch <u>đầu tư, mua hoặc bán</u> tài sản của PVI hoặc <u>của công ty trực thuộc con</u> , chi nhánh <u>thuộc PVI hoặc giao dịch mua</u> có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản của PVI trở lên <u>và các công ty trực thuộc, chi nhánh của PVI</u> được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất <u>của PVI</u> ;	(Sửa đồng bộ Điều lệ)	PCTT&QTRR
3.2.k	k. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;	k. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, <u>tiền lương</u> , thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;	Đồng bộ với Điều lệ	PCTT&QTRR
3.3.i	i. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;	i. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, <u>tiền lương</u> , thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;	Đồng bộ với Điều lệ	PCTT&QTRR
3.3.m	m. Loại cổ phần và số lượng cổ phần mới được phát hành đối với mỗi loại cổ phần và việc chuyển nhượng cổ phần của thành viên sáng lập trong vòng 03 năm đầu tiên kể từ ngày thành lập;	m. Kế hoạch phát hành bổ sung các cổ phần, loại cổ phần và số lượng cổ phần mới được phát hành đối với mỗi loại cổ phần, các trái phiếu chuyển đổi, các quyền chọn và các quyền khác, theo đề xuất của HĐQT và việc chuyển nhượng cổ phần của thành viên sáng lập trong vòng 03 năm đầu tiên kể từ ngày thành lập;	Bổ sung nhất quán với Điều lệ.	PCTT&QTRR
3.3.p	p. Quyết định đầu tư hoặc giao dịch bán tài sản PVI hoặc công ty trực thuộc, chi nhánh hoặc giao dịch mua có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của PVI và các công ty trực thuộc, chi nhánh của PVI được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.	p. Quyết định giao dịch <u>đầu tư, mua hoặc bán</u> tài sản của PVI hoặc <u>của công ty trực thuộc con</u> , chi nhánh <u>thuộc PVI hoặc giao dịch mua</u> có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản của PVI trở lên <u>và các công ty trực thuộc, chi nhánh của PVI</u> được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất <u>của PVI</u> ;	Sửa đồng bộ với Điều lệ	PCTT&QTRR

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
4.9.đ	đ. Quyết định đầu tư hoặc giao dịch bán tài sản PVI hoặc công ty trực thuộc, chi nhánh hoặc giao dịch mua có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của PVI và các công ty trực thuộc, chi nhánh của PVI được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	đ. Quyết định <u>giao dịch đầu tư hoặc giao dịch mua, bán tài sản PVI hoặc công ty contrực thuộc</u> , chi nhánh <u>thuộc PVI hoặc giao dịch mua có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của PVI và các công ty trực thuộc, chi nhánh của PVI</u> được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất <u>của PVI</u> ;	Đồng bộ với Điều lệ	PCTT&QTRR
4.12	Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến việc sửa đổi và bổ sung Điều lệ, loại cổ phiếu và số lượng cổ phiếu được chào bán, sáp nhập, tái tổ chức và giải thể PVI, giao dịch bán tài sản PVI hoặc công ty/chi nhánh trực thuộc hoặc giao dịch mua do PVI hoặc các công ty/chi nhánh trực thuộc thực hiện có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của PVI, của công ty/chi nhánh trực thuộc của PVI tính theo sổ sách kế toán đã được kiểm toán gần nhất, sẽ chỉ được thông qua khi có từ 75% trở lên tổng số phiếu bầu các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được uỷ quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông	Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến việc sửa đổi và bổ sung Điều lệ, loại cổ phiếu và số lượng cổ phiếu được chào bán, sáp nhập, tái tổ chức và giải thể PVI, giao dịch <u>đầu tư, mua hoặc bán tài sản PVI hoặc công ty con/chi nhánh trực thuộc PVI hoặc giao dịch mua do PVI hoặc các công ty/chi nhánh trực thuộc thực hiện có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của PVI, của công ty/chi nhánh trực thuộc của PVI</u> tính theo <u>sổ sách kế toán</u> báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, sẽ chỉ được thông qua khi có từ 75% trở lên tổng số phiếu bầu các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được uỷ quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông	Đồng bộ với Điều lệ	PCTT-QTRR
7.2.h	h) Thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất được kiểm toán của PVI và hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm d khoản 2 Điều 138, khoản 1 và khoản 3 Điều 167 Luật Doanh nghiệp;	h. Thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất được kiểm toán của PVI <u>ngoại trừ</u> và hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm d khoản 2 Điều 138, khoản 1 và khoản 3 Điều 167 Luật Doanh nghiệp;	Sửa để làm rõ nghĩa hơn (theo tư vấn của Công ty Luật YKVN ngày 14/11/2024)	PCTT&QTRR

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
7.5	Trừ khi luật pháp và Điều lệ quy định khác, Hội đồng quản trị có thể uỷ quyền cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp đại diện xử lý công việc thay mặt cho PVI.	Trừ khi luật pháp và Điều lệ quy định khác, Hội đồng quản trị có thể uỷ quyền phân cấp cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp đại diện xử lý công việc thay mặt cho PVI.	Sửa đồng bộ với Điều lệ.	PCTT&QTRR
Điều 9	<p>Điều 9. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. PVI có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh.</p> <p>2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>3. Thù lao của từng thành viên Hội đồng quản trị được tính vào chi phí kinh doanh của PVI theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của PVI và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.</p> <p>4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những</p>	<p>Điều 9. Thù lao, <u>tiền lương</u>, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. PVI có quyền trả thù lao, <u>tiền lương</u>, thưởng và lợi ích <u>khác</u> cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh.</p> <p>2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và <u>tiền lương</u>, thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và <u>tiền lương</u>, thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>3. Thù lao và <u>tiền lương</u> của từng thành viên Hội đồng quản trị được tính vào chi phí kinh doanh của PVI theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của PVI và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.</p> <p>4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, <u>tiền lương</u>, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận</p>	Sửa để đồng bộ với Điều lệ	PCTT&QTRR

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
	công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.	hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.		
10.7.5	Trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản: Nghị quyết của HĐQT chỉ có hiệu lực khi được đa số (trên 50%) thành viên HĐQT gửi phiếu tán thành. Loại Nghị quyết này có hiệu lực và giá trị như là một Nghị quyết được các thành viên HĐQT thông qua tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức như thường lệ. Ban kiểm phiếu bao gồm: Chủ tịch HĐQT hoặc Phó Chủ tịch thường trực HĐQT là trưởng ban, Người phụ trách quản trị công ty là ủy viên, Trưởng Ban kiểm soát giám sát việc kiểm phiếu, Chánh Văn phòng HĐQT là thư ký.	Trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản / email: Nghị quyết của HĐQT chỉ có hiệu lực khi được đa số (trên 50%) thành viên HĐQT gửi phiếu tán thành. Loại Nghị quyết này có hiệu lực và giá trị như là một Nghị quyết được các thành viên HĐQT thông qua tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức như thường lệ. Ban kiểm phiếu bao gồm: Chủ tịch HĐQT hoặc Phó Chủ tịch thường trực HĐQT là trưởng ban, Người phụ trách quản trị công ty là ủy viên, Trưởng Ban kiểm soát giám sát việc kiểm phiếu, Thư ký Công ty là thư ký. Trong trường hợp cần thiết để phục vụ hoạt động kinh doanh của hệ thống PVI, HĐQT có thể ban hành Nghị quyết trước khi kết thúc thời hạn ghi trên phiếu nếu đã đảm bảo nguyên tắc biểu quyết đa số theo quy định.	Để phù hợp với yêu cầu thực tế trong hoạt động sản xuất kinh doanh của toàn hệ thống.	T&KQHCC
11.1.a	Các Ủy Ban chuyên môn (UB) và các Ban/ Văn phòng thuộc HĐQT là các bộ phận trong mô hình tổ chức của PVI, trực thuộc HĐQT, do HĐQT ban hành quyết định thành lập và giải thể. Các Ủy Ban chuyên môn và các Ban/ Văn phòng thuộc HĐQT có chức năng tư vấn, tham mưu và giúp việc cho	Các Ủy Ban chuyên môn (UB) và các Ban/ Văn phòng thuộc HĐQT là các bộ phận trong mô hình tổ chức của PVI, trực thuộc HĐQT, do HĐQT ban hành quyết định thành lập và giải thể. Các Ủy Ban chuyên môn và các Ban/ Văn phòng thuộc HĐQT có chức năng tư vấn, tham mưu và giúp việc cho HĐQT trong việc thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT và chịu trách nhiệm trước	<ul style="list-style-type: none"> Bỏ cụm từ “và các Ban/Văn phòng thuộc HĐQT”. Điều 11.1.a chỉ tập 	PCTT&QTRR

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
	HĐQT trong việc thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT và chịu trách nhiệm trước HĐQT về mọi hoạt động của mình trong phạm vi chức năng và nhiệm vụ được giao.	HĐQT về mọi hoạt động của mình trong phạm vi chức năng và nhiệm vụ được giao. Trong quá trình thực hiện chức năng tư vấn, tham mưu và giúp việc cho HĐQT, các UB có quyền huy động nguồn lực của các Ban chức năng PVI (nếu cần).	trung quy định về các Ủy Ban. • Sửa đổi theo tinh thần NQ 59 của HĐQT.	
11.1.b	b) Các Ban/ Văn phòng bao gồm nhưng không giới hạn bởi: - Ban Kiểm toán nội bộ; - Văn phòng HĐQT.	b) Các Ban/ Văn phòng bao gồm nhưng không giới hạn bởi: - Ban Kiểm toán nội bộ; - Văn phòng HĐQT.	Quy chế sẽ sửa đổi theo hướng tất cả các Ban chức năng đều giúp việc cho HĐQT và các Ủy Ban nên không cần liệt kê. Ngoài ra, tên gọi các Ban có thể thay đổi trong tương lai.	PCTT&QTRR
	Chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của các UB và Văn phòng HĐQT do HĐQT quy định bằng văn bản.	Chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của các UB và Văn phòng HĐQT các Ban chức năng của PVI do HĐQT quy định bằng văn bản.	Sửa đổi theo tinh thần NQ 59/2024/NQ-HĐQT của HĐQT.	PCTT&QTRR
11.3	- Chủ nhiệm UB chịu trách nhiệm chung về hoạt động của UB, quyết định chương trình hoạt động, kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên của UB trên cơ sở thống nhất của các thành viên UB. (lược bớt nội dung không sửa đổi)... - Các quyết định của UB được thông qua trên cơ sở ý kiến tán thành của đa số các thành viên của UB là thành viên HĐQT.	- Chủ nhiệm UB chịu trách nhiệm chung về hoạt động của UB, quyết định chương trình hoạt động, kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên của UB trên cơ sở thống nhất của các thành viên UB. ...(lược bớt nội dung không sửa đổi)... - Các quyết định của UB được thông qua trên cơ sở ý kiến tán thành của đa số các thành viên của UB là thành viên HĐQT. Trường hợp <u>phía tán thành và phía không tán thành</u> có số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng	Bổ sung quy định về vai trò của Chủ nhiệm Ủy ban và cách thức biểu quyết bằng văn bản (ngoài cách thức lấy ý kiến trực tiếp tại cuộc họp).	PCTT&QTRR

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
	Trường hợp có số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ nhiệm UB.	thuộc về phía có ý kiến của Chủ nhiệm UB. Trong trường hợp UB không thông qua, chủ nhiệm UB có nghĩa vụ báo cáo nội dung cho Hội đồng quản trị xem xét phê duyệt. <u>UB lấy ý kiến bằng biểu quyết tại cuộc họp, bằng văn bản, email hoặc bằng hình thức khác do Hội đồng quản trị công ty quy định.</u> <u>Trường hợp biểu quyết bằng văn bản, email thì văn bản này phải được chuyển tới Chủ tịch UB và thư ký UB, trước thời gian dự kiến họp hoặc thời gian lấy ý kiến, theo cách thức chuyển phát, fax hoặc thư điện tử. Thời điểm biểu quyết được tính theo thời gian nhận của thư chuyển phát, fax hoặc thư điện tử. Quyết định của UB dựa trên hình thức biểu quyết này có hiệu lực và giá trị như Quyết định được các thành viên UB thông qua tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức như thường lệ.</u>		
VII	Quy chế nội bộ về quản trị công ty Công ty cổ phần PVI bao gồm 7 chương, 18 điều và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 28 tháng 04 năm 2021.	Quy chế nội bộ về quản trị công ty Công ty cổ phần PVI bao gồm ... chương, ... điều và có hiệu lực thi hành kể từ ngày ... tháng năm	Cập nhật phiên bản mới nhất	PCTT&QTRR

BẢNG SO SÁNH ĐIỂM THAY ĐỔI CỦA QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG HĐQT HIỆN TẠI VÀ BẢN SỬA ĐỔI

(Ban hành kèm Nghị quyết số/NQ-PVI ngày /2/2025)
(attached with Resolution no...../NQ-PVI dated February th, 2025)

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
2.2	2. Hội đồng quản trị giao trách nhiệm cho Tổng giám đốc tổ chức điều hành thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị	2. Hội đồng quản trị giao trách nhiệm cho Tổng giám đốc tổ chức điều hành thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, các Quyết định của Chủ nhiệm Ủy ban giúp việc HĐQT.	Cập nhật theo quy chế quản trị nội bộ và Nghị quyết 59/2024 của HĐQT PVI	PCTT&QTRR
2.3	Chi phí hoạt động của HĐQT, các Ủy ban chuyên môn, Ban/ Văn phòng thuộc HĐQT được tính vào chi phí quản lý của PVI theo Quy định quản lý chi phí phục vụ hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát và các Ban giúp việc HĐQT và các quy chế, quy định nội bộ hiện hành của PVI.	Chi phí hoạt động của HĐQT, các Ủy ban chuyên môn, Ban/ Văn phòng thuộc HĐQT được tính vào chi phí quản lý của PVI theo Quy định chế quản lý chi phí phục vụ hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát và các Ban giúp việc HĐQT và các quy chế, quy định nội bộ hiện hành của PVI.	Cập nhật theo thực tế cơ cấu tổ chức và quy định hiện tại	PCTT&QTRR
3.3	Thành viên Hội đồng quản trị độc lập của PVI phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị.	Thành viên Hội đồng quản trị độc lập của PVI phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị. Báo cáo của thành viên Hội đồng quản trị độc lập là một phần trong báo cáo hoạt động của HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên.	Quy định tại khoản 4 Điều 280 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	PCTT&QTRR
12.2.h	h) Thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất được kiểm toán của PVI và hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm d khoản 2 Điều	h) Thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất được kiểm toán của PVI ngoại trừ và hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại	Sửa đổi làm rõ ý nghĩa hơn theo tư vấn của công ty Luật YKVN ngày 14/11/2024	PCTT&QTRR

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
	138, khoản 1 và khoản 3 Điều 167 Luật Doanh nghiệp;	điểm d khoản 2 Điều 138, khoản 1 và khoản 3 Điều 167 Luật Doanh nghiệp;		
15.1.a	Các Ủy Ban chuyên môn (UB) và các Ban/ Văn phòng thuộc HDQT là các bộ phận trong mô hình tổ chức của PVI, trực thuộc HDQT, do HDQT ban hành quyết định thành lập và giải thể. Các Ủy Ban chuyên môn và các Ban/ Văn phòng thuộc HDQT có chức năng tư vấn, tham mưu và giúp việc cho phòng thuộc HDQT và chịu trách nhiệm vụ của HDQT về mọi hoạt động của mình trong việc thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ của HDQT và chịu trách nhiệm trực thuộc HDQT về mọi hoạt động của mình trong phạm vi chức năng và nhiệm vụ được giao. Trong quá trình thực hiện chức năng giao. Tư vấn, tham mưu và giúp việc cho HDQT, các UB có quyền huy động nguồn lực của các Ban chức năng PVI (nếu cần).	Các Ủy Ban chuyên môn (UB) và các Ban/ Văn phòng thuộc HDQT là các bộ phận trong mô hình tổ chức của PVI, trực thuộc HDQT, do HDQT ban hành quyết định thành lập và giải thể. Các Ủy Ban chuyên môn và các Ban/ Văn phòng thuộc HDQT có chức năng tư vấn, tham mưu và giúp việc cho phòng thuộc HDQT và chịu trách nhiệm vụ của HDQT và chịu trách nhiệm trực thuộc HDQT về mọi hoạt động của mình trong phạm vi chức năng và nhiệm vụ được giao. Trong quá trình thực hiện chức năng giao. Tư vấn, tham mưu và giúp việc cho HDQT, các UB có quyền huy động nguồn lực của các Ban chức năng PVI (nếu cần).	Sửa đồng bộ với Quy chế quản trị nội bộ	PCTT&QTRR
15.1.b	b) Các Ban/ Văn phòng bao gồm nhưng không giới hạn bởi: - Ban Kiểm toán nội bộ; - Văn phòng HDQT.	b) Các Ban/ Văn phòng bao gồm nhưng không giới hạn bởi: - Ban Kiểm toán nội bộ; - Văn phòng HDQT.	Sửa theo sơ đồ tổ chức mới	PCTT&QTRR
15.2	Chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của các UB và Văn phòng HDQT do HDQT quy định bằng văn bản.	Chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của các UB và Văn phòng HDQT các Ban chức năng của PVI do HDQT quy định bằng văn bản.	Sửa theo sơ đồ tổ chức mới	PCTT&QTRR
15.3	Nguyên tắc hoạt động của các UB:	Nguyên tắc hoạt động của các UB:	Bổ sung quy định về vai trò của Chủ nhiệm Ủy ban và cách thức biểu quyết	PCTT&QTRR

2

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
	<p>- Chủ nhiệm UB chịu trách nhiệm chung về hoạt động của UB, quyết định chương trình hoạt động, kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên của UB trên cơ sở thống nhất của các thành viên UB.</p> <p>....(lược bớt nội dung không sửa đổi)...</p> <p>- Các quyết định của UB được thông qua trên cơ sở ý kiến tán thành của đa số các thành viên của UB là thành viên HĐQT. Trường hợp có số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ nhiệm UB.</p>	<p>- Chủ nhiệm UB chịu trách nhiệm chung về hoạt động của UB, quyết định chương trình hoạt động, kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên của UB trên cơ sở thống nhất của các thành viên UB.</p> <p>...(lược bớt nội dung không sửa đổi)...</p> <p>- Các quyết định của UB được thông qua trên cơ sở ý kiến tán thành của đa số các thành viên của UB là thành viên HĐQT. Trường hợp <u>phía tán thành và phía không tán thành</u> có số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ nhiệm UB. Trong trường hợp UB không thông qua, chủ nhiệm UB có nghĩa vụ báo cáo nội dung cho Hội đồng quản trị xem xét phê duyệt. <u>UB lấy ý kiến bằng biểu quyết tại cuộc họp, bằng văn bản, email hoặc bằng hình thức khác do Hội đồng quản trị công ty quy định.</u></p> <p><u>Trường hợp biểu quyết bằng văn bản, email thì văn bản này phải được chuyển tới Chủ tịch UB và thư ký UB, trước thời gian dự kiến họp hoặc thời gian lấy ý kiến, theo cách thức chuyển phát, fax hoặc thư điện tử. Thời điểm biểu quyết được tính theo thời gian nhận của thư chuyển phát, fax hoặc thư điện tử. Quyết định của UB dựa trên hình thức biểu quyết này có hiệu lực và giá trị như Quyết định được các thành viên UB thông qua tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức như thường lệ.</u></p>	<p>bằng văn bản (ngoài cách thức lấy ý kiến trực tiếp tại cuộc họp).</p> <p>Đồng bộ với Quy chế Quản trị nội bộ.</p>	

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
15.4	4. HĐQT quyết định việc tuyển dụng, bổ nhiệm và áp dụng các chế độ lương, thưởng, phụ cấp... đối với nhân sự thuộc các Ban/ Văn phòng thuộc HĐQT và quy định cụ thể các nội dung liên quan tại các quy định, quy chế do HĐQT ban hành.	4. Việc thực thi quyết định của Hội đồng quản trị, hoặc của ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị, Chủ nhiệm Ủy ban phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành và quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty.	Bỏ quy định về tuyển dụng, lương thưởng ... vì sẽ áp dụng theo Quy chế quản lý nhân sự. Thay thế bằng quy định về tính pháp lý của quyết định HĐQT theo Phụ lục III Thông tư 116/2020/TT-BTC về mẫu Quy chế hoạt động HĐQT công ty đại chúng.	PCTT&QTRR
20.6	6. Trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản: Nghị quyết của HĐQT chỉ có hiệu lực khi được đa số (trên 50%) thành viên HĐQT gửi phiếu tán thành. Loại Nghị quyết này có hiệu lực và giá trị như là một Nghị quyết được các thành viên HĐQT thông qua tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức như thường lệ. Ban kiểm phiếu bao gồm: Chủ tịch HĐQT hoặc Phó Chủ tịch thường trực HĐQT là trưởng ban, Người quản trị công ty là ủy viên, Trưởng Ban Kiểm soát giám sát việc kiểm phiếu, Chánh văn phòng hội đồng quản trị là thư ký. Trong trường hợp đa số (trên 50%) các thành viên HĐQT có ý kiến khác thì Chủ tịch HĐQT hoặc PCT HĐQT xem xét, quyết định hoặc tiếp tục xin ý kiến HĐQT theo phương án khác hoặc chỉ đạo ban hành ngay Nghị quyết với nội dung phù hợp.	6. Trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản / email: Nghị quyết của HĐQT chỉ có hiệu lực khi được đa số (trên 50%) thành viên HĐQT gửi phiếu tán thành. Loại Nghị quyết này có hiệu lực và giá trị như là một Nghị quyết được các thành viên HĐQT thông qua tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức như thường lệ. Ban kiểm phiếu bao gồm: Chủ tịch HĐQT hoặc Phó Chủ tịch thường trực HĐQT là trưởng ban, Người quản trị công ty là ủy viên, Trưởng Ban Kiểm soát giám sát việc kiểm phiếu, Thư ký Công ty Chánh Văn phòng HĐQT là thư ký. Trong trường hợp cần thiết để phục vụ hoạt động kinh doanh của hệ thống PVI, HĐQT có thể ban hành Nghị quyết trước khi kết thúc thời hạn ghi trên phiếu nếu đã đảm bảo nguyên tắc biểu quyết đa số theo quy định. Trong trường hợp đa số (trên 50%) các thành viên HĐQT có ý kiến khác thì Chủ tịch HĐQT hoặc PCT HĐQT xem xét, quyết định hoặc tiếp tục xin ý kiến HĐQT theo phương án khác hoặc chỉ đạo ban hành ngay Nghị quyết với nội dung phù hợp.	Cập nhật theo sơ đồ tổ chức mới (không còn chức danh Chánh văn phòng HĐQT). Bổ sung các tình huống thực tế phù hợp với yêu cầu thực tế trong hoạt động sản xuất kinh doanh của toàn hệ thống.	PCTT&QTRR/ TK&QHCC

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
Chương V	Quy định về ủy quyền thường xuyên	Bỏ.	<ul style="list-style-type: none"> Theo quy định của Bộ Luật Dân sự 2015, HĐQT không phải là cá nhân hoặc pháp nhân nên không thể ủy quyền cho cá nhân, pháp nhân khác. Ngoài ra, HĐQT đã có phân cấp cụ thể cho các UB / TGD trong các QC chuyên ngành nên không cần nhắc lại chi tiết. 	PCTT&QTRR
Điều 22	<p>Điều 23 (cũ). Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. PVI có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh.</p> <p>2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>3. Thù lao của từng thành viên Hội đồng quản trị được tính vào chi phí kinh doanh của PVI theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, được thể hiện thành mục</p>	<p>Điều 22. Thù lao, <u>tiền lương</u>, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. PVI có quyền trả thù lao, <u>tiền lương</u>, thưởng <u>và lợi ích khác</u> cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh.</p> <p>2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và <u>tiền lương</u>, thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và <u>tiền lương</u>, thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>3. Thù lao <u>và tiền lương</u> của từng thành viên Hội đồng quản trị được tính vào chi phí kinh doanh của PVI theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của PVI và báo</p>	Bổ sung nội dung "tiền lương" để đúng với thực tế và theo tư vấn của công ty tư vấn thuế	PCTT&QTRR

Tham chiếu	Văn bản hiện tại	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Diễn giải	Ban đề xuất
	riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của PVI và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên. 4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.	cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên. 4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, <u>tiền</u> lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.		
24.2	25.2 (cũ) :Các Ban/Văn phòng soạn thảo, dự thảo văn bản bằng tiếng Việt và tiếng Anh theo các quy định của PVI và chịu trách nhiệm về tính chính xác của văn bản.	Các Ban/ Văn phòng soạn thảo, dự thảo văn bản bằng tiếng Việt và tiếng Anh theo các quy định của PVI và chịu trách nhiệm về tính chính xác của văn bản.	Cập nhật tên gọi các Ban.	PCTT&QTRR
24.4	25.4 (cũ): Văn phòng HĐQT	Ban Thư ký và Quan hệ công chúng		
Điều 33	Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty cổ phần PVI bao gồm 8 chương, 34 điều và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 28 tháng 4 năm 2021.	Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty cổ phần PVI bao gồm 8 chương, <u>33</u> 34 điều và có hiệu lực thi hành kể từ ngày <u>...</u> 28 tháng <u>...</u> 4 năm <u>...</u> 2025 2021 .	Cập nhật thời gian sửa đổi số Điều	PCTT&QTRR

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

CÂU HỎI CỦA CỔ ĐÔNG

Cổ đông/đại diện cổ đông:

Mã cổ đông:

Số cổ phần sở hữu:

Câu hỏi:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Cổ đông/ Đại diện cổ đông

(ký và ghi rõ họ tên)

1. Tài liệu ĐHĐCĐ 2025:



2. Báo cáo thường niên 2024:



3. Brochure PVI:



Wifi: PVI T20

Pass wifi: PVI@2025