

Hòa Bình, ngày 30 tháng 06 năm 2025

BIÊN BẢN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ (PVIF)

Địa chỉ trụ sở : Tầng 8, tòa nhà số 154 Nguyễn Thái Học, Kim Mã, Ba Đình, Hà Nội.
Địa chỉ liên hệ : Số 15 ngõ 22 Mạc Thái Tổ, phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, Hà Nội.
GCNĐKDN : 0102469707 do Sở KH&ĐT - TP. Hà Nội cấp ngày 06/11/2007, thay đổi lần 8 ngày 08/01/2025.

Vào hồi 08h30' ngày 30 tháng 06 năm 2025, tại Khu du lịch Thác Mạt Trời, thôn Vó Khang, xã Kim Bôi, huyện Kim Bôi, tỉnh Hòa Bình, Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí (được viết tắt là PVIF hoặc Công ty PVIF) tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 với diễn biến nội dung như sau:

PHẦN I:

KHAI MẠC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

1. Bà Nguyễn Quỳnh Nga – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông đọc Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội:

Tại thời điểm 08h30', có 09 cổ đông tham dự Đại hội trực tiếp và thông qua ủy quyền, đại diện cho 15.557.995 cổ phần tương ứng 15.557.995 phiếu biểu quyết, chiếm 77,55% tổng số phiếu biểu quyết.

(Danh sách cổ đông dự họp đính kèm theo Biên bản này).

Tham dự cuộc họp có:

- Ông Lê Tiến Hùng – Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị/Tổng Giám đốc công ty PVIF;
- Ông Lê Văn Việt - Ủy viên Hội đồng quản trị;
- Bà Nguyễn Quỳnh Nga – Trưởng Ban kiểm soát.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 được triệu tập hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành cuộc họp.

2. Chủ tọa, Thư ký đại hội như sau:

Ông Lê Tiến Hùng – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày: Ông Nguyễn Hoàng Tuấn – Chủ tịch HĐQT không tham dự cuộc họp được, ông Nguyễn Hoàng Tuấn ủy quyền cho ông Lê Tiến Hùng – Phó Chủ tịch HĐQT làm Chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, ký Biên bản, Nghị quyết ĐHĐCĐ. Nội dung này được HĐQT thông qua tại phiên họp HĐQT lần thứ 2 năm 2025 ngày 09/05/2025.

Ông Lê Tiến Hùng báo cáo Đại hội và đề nghị được bầu Chủ tọa ngay tại cuộc họp.

Ông Lê Tiến Hùng – Phó Chủ tịch HĐQT/Cố đông của Công ty tự đề cử ông Lê Tiến Hùng làm Chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.

Đại hội đã thông qua việc bầu ông Lê Tiến Hùng – Phó Chủ tịch HĐQT làm Chủ tọa cuộc họp bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết với tỷ lệ đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.

- Chủ tọa cuộc họp: Ông Lê Tiến Hùng – Phó Chủ tịch HĐQT
- Chủ tọa cuộc họp chỉ định Thư ký đại hội:
 - Thư ký đại hội: Bà Nguyễn Phương Loan.

3. Quy chế làm việc của Đại hội:

Bà Nguyễn Phương Loan – Thư ký đại hội đọc Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVIF năm 2025.

Quy chế đã được Đại hội nhất trí thông qua bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết với tỷ lệ đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.

4. Chương trình và nội dung của Đại hội:

Chủ tọa đề nghị Đại hội thông qua chương trình và nội dung của Đại hội thường niên năm 2025 cụ thể như sau:

- Báo cáo hoạt động, điều hành của Hội đồng quản trị (HĐQT) năm 2024 và phương hướng nhiệm vụ năm 2025;
- Báo cáo của Tổng Giám đốc (TGD) về Kết quả kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025.
- Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát (BKS) năm 2024.
- Các tờ trình:
 - Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2024;
 - Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2024;
 - Tờ trình về việc thông qua các quyết định và ủy quyền cho TGD triển khai dự án Khu đô thị Hòa Quý;
 - Tờ trình về việc hủy tư cách công ty đại chúng do không đáp ứng được điều kiện lưu ký chứng khoán;

- Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập các Báo cáo tài chính năm 2025;
- Tờ trình về thù lao, chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2024 và kế hoạch thù lao, chi phí năm 2025.

Đại hội đã thông qua chương trình và nội dung cuộc họp bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết với tỷ lệ đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.

PHẦN II: NỘI DUNG CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH

Đại hội đã lần lượt nghe báo cáo của HĐQT, TGD, BKS. Cụ thể như sau:

1. Ông Lê Tiến Hùng – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động, điều hành của Hội đồng quản trị năm 2024 và phương hướng nhiệm vụ năm 2025.
2. Ông Lê Tiến Hùng – Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo Kết quả kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025.
3. Bà Nguyễn Quỳnh Nga – Trưởng Ban kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024.
4. Trình bày các tờ trình:
 - Bà Nguyễn Quỳnh Nga trình bày tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2024.
 - Ông Lê Tiến Hùng trình bày tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2024.
 - Ông Lê Tiến Hùng trình bày tờ trình thông qua các quyết định và ủy quyền cho Tổng Giám đốc triển khai dự án Khu đô thị Hòa Quý.
 - Ông Lê Tiến Hùng trình bày tờ trình về việc hủy tư cách công ty đại chúng do không đáp ứng được điều kiện lưu ký chứng khoán.
 - Bà Nguyễn Quỳnh Nga trình bày tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập các Báo cáo tài chính năm 2025.
 - Bà Đậu Tố Uyên trình bày tờ trình về việc thù lao, chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2024 và kế hoạch thù lao, chi phí năm 2025.

PHẦN III: THẢO LUẬN VÀ TRẢ LỜI Ý KIẾN CỦA CÁC CỔ ĐÔNG

Sau khi các báo cáo, tờ trình đã được trình bày xong, Chủ tọa đề nghị các cổ đông tham gia thảo luận, đóng góp ý kiến, nêu các câu hỏi để HĐQT, TGD, BKS giải đáp.

Cổ đông có một số ý kiến như sau:

Bà Phan Quỳnh Nga - đại diện cổ đông Công ty cổ phần Chứng khoán Dầu khí (PSI) hỏi vấn đề sau:

- Tại Kế hoạch kinh doanh của công ty con – Công ty cổ phần Đầu tư Phát triển Miền Trung (CDI), tại sao chỉ tiêu lợi nhuận sau thuế lại để lỗ nhiều trong khi du lịch có xu hướng phát triển?

Trả lời: Thị trường du lịch có xu hướng phát triển, doanh thu của khách sạn của CDI cũng khá ổn định. Tuy nhiên năm 2025 CDI có kế hoạch sửa chữa nâng cấp khách sạn nên chi phí đầu tư tăng lên, ngoài ra CDI có sử dụng nguồn tiền nhàn rỗi đầu tư mua bán chứng khoán kinh doanh, khoản chi phí dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán do những biến động khó lường của thị trường cũng ảnh hưởng đến kế hoạch kinh doanh.

Chủ tọa đã lắng nghe, tiếp thu, giải đáp và yêu cầu các bộ phận chuyên môn giải đáp các vấn đề cổ đông quan tâm và ghi nhận các đề nghị của cổ đông, lưu ý Ban Điều hành thực hiện những kiến nghị hợp lý, những ý kiến xây dựng Công ty.

PHẦN IV:

BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC NỘI DUNG CỦA ĐẠI HỘI

Chủ tọa làm thủ tục để Đại hội đồng cổ đông tiến hành biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình ĐHĐCĐ bằng phiếu biểu quyết. Các cổ đông tiến hành biểu quyết theo phương thức bỏ phiếu đồng ý, không đồng ý và không có ý kiến; mỗi cổ phần tương ứng với một phiếu biểu quyết.

Chủ tọa cuộc họp giới thiệu Ban kiểm phiếu và đề nghị các cổ đông đề cử người vào ban kiểm phiếu như sau:

- Ban kiểm phiếu:
 1. Bà: Đặng Tố Uyên - Trưởng ban
 2. Ông: Phạm Quang Hùng - Thành viên
 3. Ông: Nguyễn Bảo Trung – Thành viên

Thành phần Ban kiểm phiếu được Đại hội nhất trí thông qua bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết với tỷ lệ đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.

Chủ tọa mời Ban kiểm phiếu vào vị trí làm việc.

Bà Đặng Tố Uyên – Trưởng ban Kiểm phiếu hướng dẫn các cổ đông biểu quyết.

Kết quả kiểm phiếu theo từng nội dung của chương trình họp:

1. *Thông qua Báo cáo hoạt động, điều hành của Hội đồng quản trị năm 2024 và phương hướng nhiệm vụ năm 2025:*

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
1	Tổng số phiếu biểu quyết	15.557.995	100,0%
2	Số phiếu hợp lệ	15.557.995	100,0%
3	Số phiếu không hợp lệ	0	0,0%
4	Số phiếu đồng ý	15.557.995	100,0%
5	Số phiếu không đồng ý	0	0,0%
6	Số phiếu không có ý kiến	0	0,0%

2. Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025:

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
1	Tổng số phiếu biểu quyết	15.557.995	100,0%
2	Số phiếu hợp lệ	15.557.995	100,0%
3	Số phiếu không hợp lệ	0	0,0%
4	Số phiếu đồng ý	15.557.995	100,0%
5	Số phiếu không đồng ý	0	0,0%
6	Số phiếu không có ý kiến	0	0,0%

3. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024:

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
1	Tổng số phiếu biểu quyết	15.557.995	100,0%
2	Số phiếu hợp lệ	15.557.995	100,0%
3	Số phiếu không hợp lệ	0	0,0%
4	Số phiếu đồng ý	15.557.995	100,0%
5	Số phiếu không đồng ý	0	0,0%
6	Số phiếu không có ý kiến	0	0,0%

4. Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2024:

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
1	Tổng số phiếu biểu quyết	15.557.995	100,0%
2	Số phiếu hợp lệ	15.557.995	100,0%
3	Số phiếu không hợp lệ	0	0,0%
4	Số phiếu đồng ý	15.557.995	100,0%
5	Số phiếu không đồng ý	0	0,0%
6	Số phiếu không có ý kiến	0	0,0%

5. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024:

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
1	Tổng số phiếu biểu quyết	15.557.995	100,0%
2	Số phiếu hợp lệ	15.557.995	100,0%
3	Số phiếu không hợp lệ	0	0,0%
4	Số phiếu đồng ý	14.307.995	92,0%
5	Số phiếu không đồng ý	1.250.000	8,0%
6	Số phiếu không có ý kiến	0	0,0%

6. Thông qua Tờ trình về việc thông qua các quyết định và ủy quyền cho Tổng Giám đốc triển khai dự án Khu đô thị Hòa Quý:

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
1	Tổng số phiếu biểu quyết	15.557.995	100,0%
2	Số phiếu hợp lệ	15.557.995	100,0%
3	Số phiếu không hợp lệ	0	0,0%
4	Số phiếu đồng ý	15.557.995	100,0%
5	Số phiếu không đồng ý	0	0,0%
6	Số phiếu không có ý kiến	0	0,0%

7. Thông qua Tờ trình về việc hủy tư cách công ty đại chúng do không đáp ứng được điều kiện lưu ký chứng khoán:

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
1	Tổng số phiếu biểu quyết	15.557.995	100,0%
2	Số phiếu hợp lệ	15.557.995	100,0%
3	Số phiếu không hợp lệ	0	0,0%
4	Số phiếu đồng ý	14.307.995	92,0%
5	Số phiếu không đồng ý	1.250.000	8,0%
6	Số phiếu không có ý kiến	0	0,0%

8. Thông qua việc ủy quyền cho Tổng Giám đốc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính bán niên và Báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty:

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
1	Tổng số phiếu biểu quyết	15.557.995	100,0%
2	Số phiếu hợp lệ	15.557.995	100,0%
3	Số phiếu không hợp lệ	0	0,0%
4	Số phiếu đồng ý	15.557.995	100,0%

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
5	Số phiếu không đồng ý	0	0,0%
6	Số phiếu không có ý kiến	0	0,0%

9. Thông qua mức thù lao, chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2024 và kế hoạch thù lao, chi phí của HĐQT, BKS năm 2025:

STT	Kết quả biểu quyết	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ (%)
1	Tổng số phiếu biểu quyết	15.557.995	100,0%
2	Số phiếu hợp lệ	15.557.995	100,0%
3	Số phiếu không hợp lệ	0	0,0%
4	Số phiếu đồng ý	15.557.995	100,0%
5	Số phiếu không đồng ý	0	0,0%
6	Số phiếu không có ý kiến	0	0,0%

PHẦN V: CÁC NỘI DUNG CỦA ĐẠI HỘI ĐƯỢC THÔNG QUA

Căn cứ kết quả kiểm phiếu biểu quyết, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty PVIF thống nhất thông qua những nội dung sau đây:

1. Thông qua Báo cáo hoạt động, điều hành của Hội đồng quản trị năm 2024 và phương hướng nhiệm vụ năm 2025 với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng là: 100%.
2. Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng là: 100%.

❖ Kết quả kinh doanh năm 2024:

Đơn vị tính: đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện năm 2024	% Thực hiện kế hoạch
1. Tổng doanh thu	89.862.800.000	108.583.918.435	120,83%
2. Tổng chi phí	77.340.000.000	69.486.648.167	89,85%
3. Lợi nhuận trước thuế	14.256.371.840	40.614.657.118	284,89%
4. Lợi nhuận sau thuế	10.990.131.840	35.058.906.631	319,00%

❖ Kế hoạch kinh doanh 2025:

Đơn vị tính: đồng

Chỉ tiêu	Hợp nhất
1. Tổng doanh thu	49.122.500.000
2. Tổng chi phí	45.308.000.000
3. Lợi nhuận trước thuế	3.814.500.000
4. Lợi nhuận sau thuế	1.994.165.000

3. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024 với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng là: 100%.
4. Thông qua tờ trình về Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2024 với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng là: 100%.
5. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng là: 92%.

Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 như sau:

Đơn vị tính: đồng

TT	Nội dung	Tỷ lệ	Số tiền
1	Lợi nhuận sau thuế 2024 (BCTC hợp nhất)		34.538.831.422
2	Trích quỹ đầu tư phát triển	5%	1.726.941.571
3	Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	5%	1.726.941.571
4	Trích quỹ dự phòng vốn điều lệ	5%	1.726.941.571
5	Trích quỹ dự phòng tài chính	10%	3.453.883.142
6	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức		25.904.123.567

Số lợi nhuận dùng để chia cổ tức nói trên sẽ được gộp với lợi nhuận của các năm trước (năm 2022 và năm 2023) và lợi nhuận của năm 2025 (nếu có) để tăng vốn cho PVIF như nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2022.

Phương án tăng vốn, việc sử dụng vốn tăng sẽ được HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 xem xét và phê duyệt

6. Thông qua Tờ trình về việc thông qua các quyết định và ủy quyền cho Tổng Giám đốc triển khai dự án Khu đô thị Hòa Quý, phường Hòa Quý, quận Ngũ Hành Sơn, TP. Đà Nẵng với tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng là: 100%, cụ thể như sau:
 - 6.1. Thông qua các Quyết định của Tổng Giám đốc về triển khai Khu đô thị Hòa Quý, phường Hòa Quý, quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền từ năm 2011 cho tới nay.
 - 6.2. Ủy quyền cho Tổng Giám đốc tiếp tục thực hiện triển khai Khu đô thị Hòa Quý, được quyền thay mặt Đại hội đồng cổ đông/Hội đồng quản trị quyết định đối với dự án Khu đô thị Hòa Quý, phường Hòa Quý, quận Ngũ Hành Sơn,

thành phố Đà Nẵng cho đến khi có văn bản, nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

- 6.3. Cho phép Tổng Giám đốc được Ủy quyền cho bên thứ ba là Thành viên Hội đồng quản trị PVIF, thành viên Ban Kiểm soát, Trưởng/Phó ban quản lý dự án Khu đô thị Hòa Quý, phường Hòa quý, quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng thực hiện các công việc liên quan tới dự án Khu đô thị Hòa Quý mà Tổng Giám đốc xét thấy cần thiết.
7. Thông qua Tờ trình về việc hủy tư cách công ty đại chúng do không đáp ứng được điều kiện lưu ký chứng khoán (theo nội dung Tờ trình tại Đại hội) với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng là: 92%.
8. Thông qua Tờ trình về việc ủy quyền cho Tổng Giám đốc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập các Báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty (theo nội dung Tờ trình tại Đại hội) với tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng là: 100%.
9. Thông qua mức thù lao, chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2024 và kế hoạch thù lao, chi phí của HĐQT, BKS năm 2025 (theo nội dung Tờ trình tại Đại hội) với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng là: 100%.

Nội dung Báo cáo hoạt động của HĐQT, Báo cáo của TGD, Báo cáo của BKS, các tờ trình của cuộc họp được đính kèm và là bộ phận không thể tách rời của Biên bản này.

PHẦN VI:

CÁC THỦ TỤC KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Biên bản Đại hội gồm 09 trang, được đọc công khai cho toàn thể cổ đông tham dự đại hội cùng nghe. Toàn thể Đại hội đã thống nhất 100% thông qua nội dung của Biên bản đại hội và ủy quyền lại cho Chủ tọa, Thư ký ký tên.

Biên bản được lập và thông qua vào hồi 11h30' ngày 30/06/2025.

CHỦ TỌA



THƯ KÝ


Nguyễn Phương Loan