

CHƯƠNG TRÌNH HỌP (DỰ KIẾN)
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ

Thời gian: 08h00' ngày 30/6/2024

Địa điểm: Khu du lịch Thác Mặt Trời – Thôn Vó Khang, xã Kim Bôi, huyện Kim Bôi, tỉnh Hòa Bình.

| THỜI GIAN | NỘI DUNG |
|------------------|---|
| 8h00 – 8h30 | <ul style="list-style-type: none">- Tiếp đón Đại biểu, phát tài liệu;- Kiểm tra tư cách cổ đông, lập danh sách cổ đông tham dự Đại hội. |
| 8h30 – 9h00 | <ul style="list-style-type: none">- Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông;- Giới thiệu Chủ tọa Đại hội, giới thiệu đại biểu;- Khai mạc Đại hội;- Thông qua danh sách Thư ký, Ban kiểm phiếu của Đại hội;- Thông qua Chương trình và Quy chế làm việc tại Đại hội; |
| 9h00 – 10h30 | <ul style="list-style-type: none">- Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) năm 2023;- Báo cáo của Tổng giám đốc (TGD) về hoạt động kinh doanh năm 2023, kế hoạch kinh doanh năm 2024;- Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) năm 2023;- Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2023;- Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm 2024;- Tờ trình về việc phương án phân phối lợi nhuận năm 2023;- Báo cáo của TGD về việc thực hiện thủ tục thay đổi trụ sở chính của Công ty;- Tờ trình về thù lao, chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2023 và kế hoạch thù lao, chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2024. |
| 10h30 – 11h00 | <ul style="list-style-type: none">- Thảo luận về các Báo cáo và Tờ trình tại Đại hội. |
| 11h00 – 11h30 | <ul style="list-style-type: none">- Biểu quyết các nội dung của Đại hội.- Kiểm phiếu biểu quyết – Đại hội nghỉ giải lao.- Công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết. |
| 11h30-12h00 | <ul style="list-style-type: none">- Thông qua Biên bản Đại hội và Nghị quyết Đại hội.- Bế mạc Đại hội. |

Lưu ý: Nội dung chương trình họp có thể được bổ sung theo đề nghị của các cổ đông và được hội nghị chấp thuận.

GIẤY XÁC NHẬN THAM DỰ
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ

Kính gửi: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ

Tên cá nhân/tổ chức:

Số CMND/Hộ chiếu/CCCD/GCNDKDN:.....

Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:.....

Địa chỉ:.....

Điện thoại:.....

Họ và tên Người đại diện theo pháp luật (nếu là cổ đông tổ chức):.....

Số CMND/Hộ chiếu/CCCD của Người đại diện theo pháp luật:.....

Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:.....

Số cổ phần sở hữu:.....

(Bằng chữ:.....)

Xin xác nhận tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí được tổ chức vào hồi 08h00' ngày 30 tháng 6 năm 2024, tại Khu Du lịch Thác Mặt Trời – thôn Vó Kháng, xã Kim Bôi, huyện Kim Bôi, tỉnh Hòa Bình.

....., ngày tháng năm 2024

CỔ ĐÔNG

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu nếu có)

GIẤY ỦY QUYỀN

Về việc: Tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của
Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí (PVIF)

1. Bên ủy quyền:

Tên cá nhân/tổ chức:
Số CMND/Hộ chiếu/CCCD/GCNDKDN:.....
Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:.....
Địa chỉ:.....
Điện thoại:.....
Họ và tên Người đại diện theo pháp luật (nếu là cổ đông tổ chức):.....
Số CMND/Hộ chiếu/CCCD của Người đại diện theo pháp luật:.....
Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:.....
Số cổ phần sở hữu:.....
(Bằng chữ:.....)

2. Bên nhận ủy quyền:

Tên cá nhân/tổ chức:
Số CMND/Hộ chiếu/CCCD/GCNDKDN:.....
Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:.....
Địa chỉ thường trú:.....
Điện thoại:.....
Số cổ phần sở hữu:.....
(Bằng chữ:.....)

3. Nội dung ủy quyền:

Tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Công ty PVIF.

Thực hiện mọi quyền và nghĩa vụ của cổ đông tại Đại hội nói trên tương ứng với số cổ phần được ủy quyền theo quy định của pháp luật và Điều lệ PVIF.

Tôi/Chúng tôi hoàn toàn chịu trách nhiệm về việc ủy quyền này và cam kết tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định hiện hành của pháp luật và Điều lệ của Công ty PVIF.

Bên nhận ủy quyền
(Ký, ghi rõ họ tên)

Bên ủy quyền
(Ký, ghi rõ họ tên)

Lưu ý: Mỗi cổ đông chỉ được ủy quyền 01 lần. Bên được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người khác. Nếu bên ủy quyền là tổ chức thì cần có chữ ký của người đại diện theo pháp luật của tổ chức và đóng dấu của tổ chức.

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2024

QUY CHẾ LÀM VIỆC CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

I. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG:

I.1. Phạm vi điều chỉnh:

Quy chế này quy định quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (Đại hội) của Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí (PVIF), điều kiện và thể thức tiến hành Đại hội, thể lệ biểu quyết tại Đại hội.

I.2. Đối tượng áp dụng:

Cổ đông, người được cổ đông ủy quyền tham dự Đại hội và các bên tham gia Đại hội có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này.

II. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN THAM GIA ĐẠI HỘI:

II.1. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại Hội

- Điều kiện tham dự: các cổ đông có tên vào ngày chốt danh sách cổ đông (ngày 07/6/2024) được quyền tham dự Đại hội.
- Quyền của cổ đông đủ điều kiện khi tham dự Đại hội:
 - Cổ đông có thể uỷ quyền bằng văn bản theo mẫu của PVIF cho đại diện của mình tham dự họp và biểu quyết tại Đại hội. Người được uỷ quyền được thực hiện các quyền trong phạm vi được uỷ quyền phù hợp với quy định của pháp luật và Quy chế này.
 - Cổ đông đến muộn sau khi Đại hội đã khai mạc, sau khi hoàn tất thủ tục đăng ký có quyền tham dự và tham gia biểu quyết đối với các nội dung chưa biểu quyết còn lại theo chương trình đã được thông qua tại Đại hội nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội để cho cổ đông đó đăng ký và hiệu lực của các đợt biểu quyết đã tiến hành sẽ không bị ảnh hưởng.
 - Cổ đông tham dự Đại hội muốn phát biểu ý kiến phải đăng ký nội dung với Chủ tọa Đại hội thông qua Thư ký Đại hội và được sự đồng ý của Chủ tọa. Cổ đông phát biểu không quá 5 phút, nội dung súc tích, tránh trùng lặp, phù hợp với nội dung chương trình Đại hội đã được thông qua. Chủ tọa Đại hội sẽ sắp xếp cho cổ đông phát biểu theo thứ tự đăng ký.
- Nghĩa vụ của các cổ đông/đại diện cổ đông tham dự đại hội:

- Tất cả các cổ đông đến tham dự Đại hội có mặt đúng thời gian quy định và làm thủ tục đăng ký với Ban Kiểm tra tư cách cổ đông.
- Cổ đông/đại diện cổ đông phải mang theo giấy tờ sau: CMND/CCCD hoặc Hộ chiếu (bản gốc) còn thời hạn sử dụng, giấy ủy quyền theo đúng mẫu của PVIF (trường hợp nhận ủy quyền tham dự Đại hội), giấy giới thiệu (đối với cổ đông là tổ chức) và thông báo mời họp nộp cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông.
- Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền tham dự Đại hội phải chấp hành nghiêm chỉnh quy chế làm việc của Đại hội.
- Cổ đông khi vào phòng Đại hội phải ngồi đúng vị trí/khu vực do Ban tổ chức Đại hội quy định, tuyệt đối tuân thủ việc sắp xếp của Ban tổ chức Đại hội, ứng xử văn minh, lịch sự. Cổ đông ứng xử thiếu văn minh, gây rối, làm mất trật tự Đại hội, không tuân thủ các yêu cầu của Chủ tọa phải rời khỏi Đại hội khi có yêu cầu của Chủ tọa.
- Không nói chuyện riêng, không sử dụng điện thoại di động trong lúc diễn ra Đại hội. Tất cả các máy điện thoại di động phải tắt hoặc không được để chuông.

II.2. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa Đại hội:

- Chủ tọa Đại hội là Chủ tịch Hội đồng quản trị. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì phải ủy quyền bằng văn bản cho Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị thực hiện quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc quy định tại Điều lệ công ty. Trường hợp không có người được ủy quyền thì các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị sẽ bầu một người làm Chủ tọa Đại hội theo nguyên tắc đa số.
- Quyết định của Chủ tọa Đại hội về vấn đề trình tự, thủ tục hoặc các vấn đề phát sinh ngoài chương trình của Đại hội có tính hiệu lực cao nhất.
- Chủ tọa Đại hội có thể hoãn Đại hội khi có sự nhất trí hoặc yêu cầu của Đại hội đã có đủ số lượng cổ đông dự họp cần thiết.
- Chủ tọa Đại hội và Thư ký Đại hội có thể tiến hành các hoạt động cần thiết để điều hành Đại hội một cách hợp lệ và có trật tự đúng theo chương trình đã được thông qua hoặc để Đại hội phản ánh được mong muốn của đa số cổ đông tham dự.
- Chủ tọa có quyền không trả lời hoặc chỉ ghi nhận các ý kiến đóng góp của cổ đông nếu các nội dung đóng góp, kiến nghị nằm ngoài nội dung xin ý kiến Đại Hội.

II.3. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông:

- Ban Kiểm tra tư cách cổ đông do Ban tổ chức Đại hội chỉ định.
- Ban Kiểm tra tư cách cổ đông kiểm tra tư cách cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội, phát Phiếu biểu quyết, Thẻ biểu quyết và các tài liệu liên quan đến Đại hội, báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội trước khi Đại hội chính thức được tiến hành

II.4. Quyền và nghĩa vụ của Thư ký Đại hội:

- Chủ tọa cử một người làm Thư ký đại hội.
- Thư ký đại hội có trách nhiệm ghi chép đầy đủ trung thực toàn bộ nội dung diễn biến Đại hội; hỗ trợ Chủ tọa đọc Biên bản, Nghị quyết của Đại hội; tiếp nhận phiếu đăng ký phát biểu/câu hỏi của các cổ đông và chuyển cho Chủ tọa.

II.5. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu:

- Chủ tọa giới thiệu một hoặc một số người vào Ban kiểm phiếu và lấy ý kiến thông qua bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết tại Đại hội và được thông qua với tỷ lệ đa số quá bán.
- Ban kiểm phiếu có trách nhiệm:
 - Giúp Chủ tọa giám sát việc biểu quyết của cổ đông, phổ biến thể lệ và các nguyên tắc thực hiện biểu quyết.
 - Thu phiếu biểu quyết, kiểm phiếu, lập biên bản kiểm phiếu và thông báo kết quả kiểm phiếu trước Đại hội.

III. TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI:

- Đại hội sẽ được tiến hành khi có số cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của PVIF theo danh sách cổ đông được lập vào ngày lập Danh sách cổ đông tham dự Đại hội.
- Trường hợp Đại hội lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành họp theo quy định thì việc triệu tập họp Đại hội lần thứ hai sẽ được thực hiện trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Đại hội lần hai được tiến hành khi có số cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp đại diện ít nhất 33% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Trường hợp Đại hội triệu tập đến lần thứ hai vẫn không đủ điều kiện tiến hành theo quy định, thì triệu tập họp Đại hội lần thứ ba sẽ được tiến hành trong thời hạn hai mươi (20) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Trong trường hợp này, Đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào số cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp.
- Đại hội tiến hành thông qua chương trình Đại hội.
- Đại hội sẽ lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung trong chương trình đã được thông qua.
- Các vấn đề được biểu quyết trong Đại hội được thông qua khi đạt từ 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp chấp thuận, trừ các trường hợp sau:
 - Các quyết định của Đại hội 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 Công ty; thay đổi ngành, nghề và lịch vực kinh doanh; thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý công

ty; giao dịch bán tài sản Công ty hoặc chi nhánh hoặc giao dịch mua do công ty hoặc các chi nhánh thực hiện có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của Công ty và các chi nhánh của Công ty tính theo sổ sách kế toán đã được kiểm toán gần nhất được thông qua khi có từ 65% trở lên tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp chấp thuận.

IV. THỂ LỆ BIỂU QUYẾT:

- Việc biểu quyết thông qua Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc của Đại hội được thực hiện theo hình thức giờ thể biểu quyết trực tiếp tại Đại hội và được thông qua với tỷ lệ đa số quá bán.
- Việc biểu quyết thông qua đối với các Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Ban kiểm soát; các Tờ trình xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông được thực hiện bằng hình thức bỏ phiếu.
- Phiếu biểu quyết là phiếu in sẵn có đóng dấu treo của PVIF, trong đó ghi tên cổ đông/người được ủy quyền, số cổ phần có quyền biểu quyết (sở hữu và ủy quyền) của cổ đông, nội dung biểu quyết Đại hội, được phát cho cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi đăng ký kiểm tra tư cách cổ đông và đáp ứng đủ điều kiện tham dự Đại hội.
- Các cổ đông sẽ đánh dấu “X” hoặc dấu “√” vào một trong các ô tương ứng “Đồng ý/ Không đồng ý/ Không có ý kiến” đối với từng vấn đề trình Đại hội. Kết quả kiểm phiếu được cộng từ các Phiếu biểu quyết hợp lệ nhận được. Các Phiếu biểu quyết không hợp lệ không được tính vào kết quả kiểm phiếu. Trường hợp ghi sai, cổ đông đề nghị Ban kiểm phiếu đổi phiếu khác.
- Phiếu biểu quyết được coi là không hợp lệ khi thuộc một trong các trường hợp sau:
 - Phiếu biểu quyết không phải do Ban Tổ chức Đại hội phát ra;
 - Phiếu biểu quyết ghi thêm những thông tin khác, thêm ký hiệu không phù hợp, gạch xóa, bị rách;
 - Phiếu biểu quyết không có chữ ký của cổ đông/ người được ủy quyền của cổ đông.

Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Công ty PVIF có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ

Ngày họp: 30/6/2024

PHIẾU BIỂU QUYẾT

Họ và tên cổ đông:

Mã số cổ đông:

Số cổ phần sở hữu:

Tên người được ủy quyền:

Số cổ phần được ủy quyền:

CÁC VẤN ĐỀ BIỂU QUYẾT:

| STT | Nội dung biểu quyết | Đồng ý | Không đồng ý | Không có ý kiến |
|-----|---|--------|--------------|-----------------|
| 1 | Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2023 | | | |
| 2 | Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 | | | |
| 3 | Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2023 | | | |
| 4 | Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2023 (theo nội dung Tờ trình tại Đại hội) | | | |
| 5 | Thông qua việc ủy quyền cho Tổng Giám đốc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán các Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty (theo nội dung Tờ trình tại Đại hội) | | | |
| 6 | Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 (theo nội dung Tờ trình tại Đại hội) | | | |
| 7 | Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về việc thực hiện thủ tục thay đổi trụ sở chính của Công ty | | | |
| 8 | Thông qua mức thù lao, chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2023 và kế hoạch thù lao, chi phí của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024 (theo nội dung Tờ trình tại Đại hội). | | | |

Cổ đông đánh dấu × hoặc dấu √ vào ô tương ứng với ý kiến của mình

Cổ đông/Người được ủy quyền

(Ký, ghi rõ họ tên)

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2024

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Kính gửi : ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. Tổng quan về thị trường tài chính, bất động sản và du lịch năm 2023:

- Thị trường tài chính Việt Nam năm 2023 phục hồi với các điểm sáng, tối đan xen. Một số kết quả ghi nhận là tăng trưởng tín dụng cả năm đạt 13,78% phù hợp với nhu cầu và khả năng hấp thụ vốn của nền kinh tế, thanh khoản hệ thống ngân hàng dồi dào. Tuy nhiên việc tiếp cận vốn còn rất khó khăn đối với các doanh nghiệp nhỏ và các cá nhân.
- Lãi suất giảm tạo áp lực lên tỷ giá. Tuy nhiên Ngân hàng Nhà nước vẫn giữ được biến động tỷ giá tăng 2,6%, qua đó góp phần ổn định thị trường tài chính - tiền tệ. Điều này phản ánh vào kết quả kinh doanh (lợi nhuận trước thuế) của các định chế tài chính như các tổ chức tín dụng tăng trên 7%, công ty chứng khoán tăng trên 45% và bảo hiểm tăng trên 30%.
- Thị trường bất động sản gần như đóng băng bởi sự đổ vỡ của thị trường trái phiếu, những vụ tham ô lớn và các cá nhân có nhu cầu mua nhà ở cũng khó tiếp cận nguồn vốn từ các tổ chức tín dụng. Mặt khác sau hàng loạt các vụ án về đất đai đối với quan chức, công chức thì khâu pháp lý và giải quyết thủ tục hành chính đối với các dự án bất động sản và chuyển nhượng bất động sản được rà soát kỹ, thận trọng làm kéo dài thời gian đầu tư lên gấp nhiều lần.
- Thị trường du lịch có khởi sắc vào cuối năm, tuy nhiên còn kém xa so với trước đại dịch lý do cơ bản là người dân không còn nhiều tích lũy, thu nhập khó khăn hơn nên chủ yếu là chi tiêu cho các nhu cầu thiết yếu và tích lũy lại sau đại dịch.

II. Tình hình thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2023:

Trong năm 2023 Hội đồng quản trị (HĐQT) đã bám sát diễn biến của các thị trường để chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc phát huy thế mạnh của Công ty, cố gắng đẩy mạnh đầu tư và tăng thu từ dịch vụ ở mức cao nhất có thể. HĐQT xin báo cáo các quý vị cổ đông như sau:

1. Về nhân lực :

Hội đồng quản trị PVIF bao gồm ba thành viên:

- Ông Nguyễn Hoàng Tuấn – Chủ tịch HĐQT (Kiêm nhiệm);
- Ông Lê Tiến Hùng – Phó CT HĐQT thường trực kiêm nhiệm Tổng Giám đốc;
- Ông Lê Văn Việt – Ủy viên HĐQT (Kiêm nhiệm).

2. Hoạt động của HĐQT:

Năm 2023, hàng quý hoặc đột xuất HĐQT đã tiến hành họp trực tiếp, trực tuyến với đầy đủ thành viên tham dự để đánh giá tình hình hoạt động của Công ty, đưa ra các giải pháp kinh doanh phù hợp với diễn biến của thị trường để chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc thực hiện kế hoạch kinh doanh và giải quyết những vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT.

3. Kết quả kinh doanh năm 2023:

a. Kết quả kinh doanh:

Đơn vị tính: VNĐ

| Chỉ tiêu | Kế hoạch năm 2023 | Thực hiện năm 2023 | % Thực hiện kế hoạch |
|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| 1. Tổng doanh thu | 35.222.0000,0000 | 23.195.493.620 | 65,86% |
| 2. Tổng chi phí | 37.803.000.000 | 20.841.697.153 | 55,13% |
| 3. Lợi nhuận trước thuế | (2.581.000.000) | 2.353.796.467 | -- |
| 4. Lợi nhuận sau thuế | (2.488.000.000) | 2.161.446.819 | -- |

(Theo báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất đã kiểm toán tới 31/12/2023)

b. Đánh giá việc thực hiện kinh doanh:

Nhìn vào kết quả kinh doanh nói trên, tuy con số đạt được còn rất khiêm tốn nhưng với số vốn mỏng và thị trường của 2/3 trong số mảng kinh doanh chính của Công ty đóng băng đã cho thấy HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và toàn thể CBNV công ty đã nỗ lực rất lớn vượt qua giai đoạn khó khăn nhất của thị trường.

III. Kế hoạch năm 2024:

1. Tổng quan về nền kinh tế năm 2024:

Năm 2024, kinh tế thế giới dự báo đi ngang hoặc tăng trưởng chậm lại (2,4% so với mức tăng 2,6% năm 2023), thương mại và đầu tư dần phục hồi, lạm phát toàn cầu có thể tiếp tục giảm. Đối với Việt Nam, theo dự báo của các tổ chức nghiên cứu trong và ngoài nước, Việt Nam có tăng trưởng GDP khoảng 6% với các động lực tăng trưởng phục hồi tốt hơn năm 2023, lạm phát tăng khoảng 4 - 4,5%.

Cùng với khu vực kinh tế, khu vực tài chính của Việt Nam năm 2024 được dự báo sẽ tích cực hơn. Chính sách tiền tệ được dự báo theo hướng chủ động và linh hoạt, trong 6 tháng đầu năm lãi suất duy trì ở mức thấp nhằm thúc đẩy tăng trưởng. Tỷ giá mặc dù

còn chịu áp lực lớn nhưng sẽ hạ dần từ Quý III. Thị trường bất động sản sẽ có giao dịch trở lại tuy còn ở mức thấp do kênh tiền gửi và vàng không còn hấp dẫn với các nhà đầu tư, thị trường chứng khoán có quá nhiều rủi ro và không có xu hướng rõ ràng.

Từ những dự báo trên, HĐQT đặt mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024 cho ban điều hành như sau:

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2024 :

Đơn vị tính: VNĐ

| Chỉ tiêu | Thực hiện năm 2023 | Kế hoạch năm 2024 | % Tăng trưởng |
|-------------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| 1. Tổng doanh thu | 23.195.493.620 | 89.862.800.000 | 387,41% |
| 2. Tổng chi phí | 20.841.697.153 | 77.340.000.000 | 371,41% |
| 3. Lợi nhuận trước thuế | 2.353.796.467 | 14.256.371.840 | 605,68% |
| 4. Lợi nhuận sau thuế | 2.161.446.819 | 10.990.131.840 | 508,46% |

3. Giải pháp thực hiện:

- Tận dụng tốt các cơ hội của thị trường để hiện thức hóa nguồn lực tài chính của Công ty qua các sản phẩm hiện hữu là các sản phẩm bất động sản, du lịch.
- Tiến hành xây dựng các sản phẩm bất động sản mới một cách thận trọng, phù hợp với diễn biến và tính thanh khoản của thị trường.
- Phân bổ vốn một cách hợp lý và thận trọng cho đầu tư chứng khoán cả về hai mặt đầu tư trên sàn và mua chứng khoán tích sản.
- Tiếp tục đẩy mạnh hơn nữa việc xây dựng đội ngũ nhân lực có trình độ cao về đầu tư tài chính, hướng tới mục tiêu tới năm 2025 mảng đầu tư tài chính phải là mảng kinh doanh mạnh nhất của Công ty.
- Tiếp tục làm việc với thành phố Đà Nẵng xem xét phương án giải phóng đền bù khu đô thị Hòa Quý, định giá đất, xây dựng phương án kinh doanh trên cơ sở giá đất mới. Tiếp tục thúc giục các cấp chính quyền, đơn vị quản lý để giải quyết chông lán với rừng đặc dụng tại khu du lịch thác Mặt Trời tại Kim Bôi, Hòa Bình.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2023, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023:

1. Thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch:

Kết quả thực hiện kinh doanh hợp nhất năm 2023 đã kiểm toán cụ thể như sau:

Đơn vị tính : VNĐ

| Chỉ tiêu | Kế hoạch năm 2023 | Thực hiện năm 2023 | % Thực hiện kế hoạch |
|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| 1. Tổng doanh thu | 35.222.0000,0000 | 23.195.493.620 | 65,86% |
| 2. Tổng chi phí | 37.803.000.000 | 20.841.697.153 | 55,13% |
| 3. Lợi nhuận trước thuế | (2.581.000.000) | 2.353.796.467 | -- |
| 4. Lợi nhuận sau thuế | (2.488.000.000) | 2.161.446.819 | -- |

2. Đánh giá tình hình thực hiện kế hoạch:

Trong cơ cấu của doanh thu, doanh thu và lợi nhuận có được từ hoạt động đầu tư tài chính là chủ yếu, doanh thu từ bất động sản và dịch vụ du lịch chiếm chưa tới 40% trong cơ cấu doanh thu. Đặc biệt bất động sản hiện là là ngành nghề kinh doanh trọng yếu của Công ty nhưng chưa hoàn thành được 30% kế hoạch doanh thu như đã định. Mặc dù không hoàn thành kế hoạch về doanh thu do thị trường bất động sản đóng băng và du lịch chưa phục hồi, tuy nhiên chỉ tiêu về lợi nhuận Công ty không lỗ như dự kiến trong kế hoạch kinh doanh năm 2023. Con số tuyệt đối về lợi nhuận có được không nhiều nhưng đó là sự nỗ lực lớn của tập thể lãnh đạo và cán bộ nhân viên Công ty qua suốt 1 năm đối mặt với nhiều thách thức và rủi ro lớn từ nền kinh tế và thị trường tài chính, bất động sản,... thể hiện sự quyết tâm giữ vững sự ổn định trong hoạt động kinh doanh, từng bước đưa Công ty phát triển bền vững.

II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024:

1. Nhận định kinh tế, thị trường năm 2024:

Trong báo cáo của Hội đồng quản trị đã có những nhận định cụ thể về tình hình kinh tế năm 2024 cũng như nhận định về sự phát triển của sản phẩm, dịch vụ đang là ngành

ngành kinh doanh cốt lõi của Công ty. Từ sự nhận định của Hội đồng quản trị về tình hình kinh tế, định hướng phát triển trong năm 2024 và thực tế thị trường trong 6 tháng đầu năm 2024, mặc dù còn phải đối mặt với rất nhiều khó khăn thách từ khách quan và chủ quan nhưng Ban Tổng Giám đốc và cán bộ nhân viên quyết tâm hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 cụ thể như sau:

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2024:

Đơn vị tính: VNĐ

| Chỉ tiêu | Thực hiện năm 2023 | Kế hoạch năm 2024 | % Tăng trưởng |
|-------------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| 1. Tổng doanh thu | 23.195.493.620 | 89.862.800.000 | 387,41% |
| 2. Tổng chi phí | 20.841.697.153 | 77.340.000.000 | 371,41% |
| 3. Lợi nhuận trước thuế | 2.353.796.467 | 14.256.371.840 | 605,68% |
| 4. Lợi nhuận sau thuế | 2.161.446.819 | 10.990.131.840 | 508,46% |

3. Giải pháp thực hiện kế hoạch.

Bám sát những định hướng, giải pháp thực hiện kế hoạch mà Hội đồng quản trị đã trình Đại hội đồng cổ đông và trong điều hành Ban Tổng Giám đốc thực hiện những bước đi cụ thể như sau:

- Theo dõi sát sự điều hành kinh tế vĩ mô của Nhà nước đặc biệt đối với sự điều hành chính sách tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước để điều chỉnh dòng vốn đầu tư vào thị trường tài chính một cách hợp lý, hiệu quả.
- Bám sát sự vận động của thị trường bất động sản đối với các sản phẩm mà Công ty hiện có và/hoặc đang thực hiện để tạo tính thanh khoản, thu hồi vốn, hiện thực hóa lợi nhuận... nghiên cứu đưa ra thị trường những sản phẩm mới đối với Công ty như bán tài sản hình thành trong tương lai để tạo dòng tiền ổn định.
- Thúc đẩy kinh doanh của các công ty thành viên, phấn đấu các công ty thành viên có lãi trong năm 2024.
- Đẩy mạnh hơn nữa việc đào tạo cán bộ nhân viên đặt biệt là những cán bộ có năng lực, có tiềm năng phát triển với mảng đầu tư tài chính, bất động sản... Nghiên cứu và ban hành chính sách lương thưởng hài hòa lợi ích của doanh nghiệp và người lao động. Thông qua thu nhập và văn hóa công ty khuyến khích người lao động tận tụy, cống hiến hơn nữa cho sự phát triển của Công ty.
- Tích cực làm việc với các cấp chính quyền để giải quyết triệt để các vấn đề pháp lý của dự án như thủ tục chuyển nhượng bất động sản, giải phóng đền bù và chồng lấn diện tích của các dự án hiện hữu.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2024

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Ban Kiểm soát Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động trong năm 2023 như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Ban Kiểm soát (BKS) của PVIF bao gồm 03 thành viên:

| Stt | Thành viên BKS | Chức vụ | Ngày bắt đầu |
|-----|-----------------------|------------|--------------|
| 1 | Bà Nguyễn Quỳnh Nga | Trưởng ban | 26/12/2021 |
| 2 | Bà Phạm Thị Phụng | Thành viên | 26/12/2021 |
| 3 | Bà Nguyễn Phương Loan | Thành viên | 30/06/2023 |

Ban Kiểm soát được phân công nhiệm vụ để thực hiện giám sát quản lý và kinh doanh của PVIF với các nội dung cụ thể sau:

- Giám sát thực hiện nhiệm vụ quản lý, điều hành của Hội đồng quản trị (HDQT) và Ban Tổng Giám đốc (Ban TGD), việc tuân thủ của Ban Tổng Giám đốc với các Quyết nghị của ĐHCĐ/HDQT, việc tuân thủ và chấp hành các quy chế/quy định của Công ty trong hoạt động kinh doanh.
- Giám sát tình hình hoạt động của HDQT và thẩm định báo cáo hoạt động của HDQT.
- Giám sát thực hiện kế hoạch năm, thẩm định báo cáo tài chính, phân tích đánh giá các chỉ tiêu trên BCTC và các công việc khác.

II. BÁO CÁO KẾT QUẢ KIỂM TRA, GIÁM SÁT

1. Hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính năm 2023 của PVIF:

1.1. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2023

Công ty đã tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng quy định, các sổ sách kế toán được ghi chép một cách kịp thời, trung thực các nghiệp vụ kinh tế phát sinh.

BKS xác nhận Báo cáo tài chính Riêng lẻ và Hợp nhất của Công ty lập tại ngày 31/12/2023 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC, phản ánh một

cách trung thực hợp lý trên khía cạnh trọng yếu thực trạng kinh doanh và tình hình tài chính Công ty cũng như kết quả kinh doanh và lưu chuyển tiền phù hợp với Chuẩn mực kế toán và các quy định về kế toán khác tại Việt Nam.

Trong Báo cáo tài chính riêng năm 2023, Ban Tổng Giám đốc đã quyết định điều chỉnh hồi tố một số chỉ tiêu trên Báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2022, các chỉ tiêu có mã số: 131, 312, 319, 421 đã được điều chỉnh để đảm bảo phản ánh chính xác số liệu kế toán.

1.2. Tình hình tài sản và nguồn vốn:

a. Tình hình tài sản và nguồn vốn hợp nhất:

Đơn vị: đồng; %

| Chỉ tiêu | 31/12/2022 (Đã điều chỉnh) | 31/12/2023 | Chênh lệch | |
|-----------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|------------|
| | | | Giá trị | % |
| TỔNG TÀI SẢN | 359.147.608.596 | 393.895.657.223 | 34.748.048.627 | 9,7 |
| I. Tài sản ngắn hạn | 121.528.037.262 | 174.904.353.323 | 53.376.316.061 | 43,9 |
| II. Tài sản dài hạn | 237.619.571.334 | 218.991.303.900 | (18.628.267.434) | -7,8 |
| TỔNG NGUỒN VỐN | 359.147.608.596 | 393.895.657.223 | 34.748.048.627 | 9,7 |
| I. Nợ phải trả | 89.562.452.763 | 122.621.607.258 | 33.059.154.495 | 36,9 |
| 1. Nợ ngắn hạn | 73.739.960.138 | 106.714.905.622 | 32.974.945.484 | 44,7 |
| 2. Nợ dài hạn | 15.822.492.625 | 15.906.701.636 | 84.209.011 | 0,53 |
| II. Vốn chủ sở hữu | 269.585.155.833 | 271.274.049.965 | 1.688.894.132 | 0,63 |

b. Tình hình tài sản và nguồn vốn Công ty mẹ - PVIF:

Đơn vị: đồng; %

| Chỉ tiêu | 31/12/2022 (Đã điều chỉnh) | 31/12/2023 | Chênh lệch | |
|-----------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------|
| | | | Giá trị | % |
| TỔNG TÀI SẢN | 321.231.574.963 | 354.219.209.126 | 32.987.634.163 | 10,3 |
| I. Tài sản ngắn hạn | 89.985.244.054 | 134.026.207.198 | 44.040.963.144 | 48,9 |
| II. Tài sản dài hạn | 231.246.330.909 | 220.193.001.928 | (11.053.328.981) | -4,8 |
| TỔNG NGUỒN VỐN | 321.231.574.963 | 354.219.209.126 | 32.987.634.163 | 10,3 |
| I. Nợ phải trả | 81.069.147.604 | 113.719.381.937 | 32.650.234.333 | 40,3 |
| 1. Nợ ngắn hạn | 72.812.638.604 | 105.457.883.007 | 32.645.244.403 | 44,8 |
| 2. Nợ dài hạn | 8.256.509.000 | 8.261.498.930 | 4.989.930 | 0,06 |
| II. Vốn chủ sở hữu | 240.162.427.359 | 240.499.827.189 | 337.399.830 | 0,14 |

Năm 2023, tổng Tài sản, tổng Nguồn vốn của công ty mẹ PVIF và báo cáo hợp nhất đều tăng so với năm 2022. Xét về Báo cáo tài chính hợp nhất, trong cơ cấu tổng tài sản: tài sản ngắn hạn tăng, tài sản dài hạn giảm đi, chủ yếu do trong năm công ty đã nhập kho thành phẩm bất động sản từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong tài sản dài hạn. Trong cơ cấu tổng nguồn vốn: chủ yếu là nợ phải trả tăng, do trong năm 2023 đã nhận tiền của khách hàng để thực hiện hợp đồng xây dựng nhà ở trên đất tại dự án Khu đô thị Hòa Quý.

1.3. Đánh giá các chỉ tiêu tài chính chủ yếu:

| Chỉ tiêu | ĐVT | Năm 2022 | Năm 2023 | Chênh lệch |
|---|------|----------|----------|------------|
| 1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán | | | | |
| Hệ số thanh toán ngắn hạn | Lần | 1,65 | 1,64 | -0,55 |
| Hệ số thanh toán nhanh | Lần | 1,39 | 1,02 | -26,23 |
| 2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn | | | | |
| Hệ số nợ/tổng tài sản | % | 24,94 | 31,13 | 24,83 |
| Hệ số nợ/vốn chủ sở hữu | % | 33,22 | 45,20 | 36,06 |
| 3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động | | | | |
| Vòng quay hàng tồn kho | Vòng | 0,35 | 0,14 | -60,29 |
| Doanh thu thuần/Tổng tài sản | Vòng | 0,07 | 0,03 | -63,23 |
| 4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời | | | | |
| Hệ số lợi nhuận sau thuế/doanh thu thuần | % | 26,02 | 20,68 | -20,54 |
| Hệ số Lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu (ROE) | % | 2,50 | 0,80 | -68,15 |
| Hệ số lợi nhuận sau thuế/tổng tài sản (ROA) | % | 1,88 | 0,55 | -70,78 |
| Hệ số lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh/doanh thu thuần | % | 40,47 | 22,79 | -43,68 |

Chỉ tiêu về khả năng thanh toán, cơ cấu vốn năm 2023 so với năm 2022 không có sự biến động nhiều.

Chỉ tiêu về năng lực hoạt động: Vòng quay hàng tồn kho năm 2023 giảm so với năm 2022 nguyên nhân chủ yếu là do thị trường bất động sản năm 2023 suy giảm, công ty có thành phẩm nhưng chưa thực hiện được việc sang tên chuyển nhượng cho khách hàng do những thay đổi trong quản lý của Nhà nước.

Chỉ tiêu về khả năng sinh lời: Các chỉ tiêu khả năng sinh lời năm 2023 đều giảm so với năm 2022 cho thấy khả năng tạo ra lợi nhuận năm 2023 kém hơn so với năm 2022. Điều này hoàn toàn phù hợp với tình hình kinh tế vĩ mô nói chung và các mảng hoạt động kinh doanh chính của Công ty: bất động sản, kinh doanh lưu trú khách sạn, đầu tư chứng khoán là những ngành đi vào pha suy giảm hoặc đi ngang trong năm 2023.

1.4. Kết quả kinh doanh năm 2023:

Năm 2023 là một năm đầy sự nỗ lực của Công ty khi đã vượt qua mọi thách thức khó khăn của thị trường để kết quả kinh doanh có lãi. Doanh thu các mảng kinh doanh chính của Công ty đến từ hoạt động kinh doanh bất động sản, đầu tư chứng khoán, dịch vụ lưu trú khách sạn. Kết quả đạt được cụ thể như sau:

| Chỉ tiêu | Kế hoạch năm 2023 | Thực hiện năm 2023 | % Tăng - Giảm |
|-------------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| 1. Tổng doanh thu | 35.222.000.000 | 23.195.493.620 | -34,1 |
| 2. Tổng chi phí | 37.803.000.000 | 20.841.697.153 | -44,9 |
| 3. Lợi nhuận trước thuế | (2.581.000.000) | 2.353.796.467 | - |
| 4. Lợi nhuận sau thuế | (2.488.000.000) | 2.161.446.819 | - |

2. Giám sát thực hiện quản lý, điều hành của HĐQT và Ban Tổng Giám đốc:

2.1. Thực hiện nhiệm vụ quản lý điều hành của HĐQT và Ban TGD:

Hội đồng quản trị Công ty có 03 người, gồm 1 Chủ tịch, 1 Phó Chủ tịch và 1 thành viên.

Ban Tổng Giám đốc công ty gồm 01 người: Tổng Giám đốc.

Năm 2023, các thành viên HĐQT và Ban TGD đã có nhiều nỗ lực để điều hành Công ty vượt qua giai đoạn khó khăn chung của nền kinh tế.

- *Về công tác đầu tư dự án:* Công ty tập trung nguồn lực để xây dựng các dự án trọng điểm đang triển khai: dự án khu đô thị Hòa Quý tại Đà Nẵng, dự án khu du lịch sinh thái Thác Mặt Trời tại Hòa Bình.
- *Về công tác tài chính, kế toán:* Đảm bảo tốt nguồn tài chính để triển khai thực hiện các dự án trọng điểm, tiết kiệm chi phí, phân bổ nguồn vốn hợp lý cho mảng đầu tư chứng khoán tạo tiền đề cho sự phát triển của mảng đầu tư trong thời gian tới.
- *Về công tác tổ chức, đoàn thể:* đảm bảo quyền lợi của người lao động theo đúng quy định pháp luật hiện hành. Ngoài ra Công ty đã xây dựng được môi trường làm việc trẻ trung, văn hóa doanh nghiệp có màu sắc riêng biệt, chế độ đãi ngộ tốt thu hút được đội ngũ lao động giỏi về chuyên môn, có kinh nghiệm thực tiễn tốt, đạo đức nghề nghiệp tốt về làm việc.

2.2. Sự phối hợp giữa HĐQT, Ban TGD và Ban Kiểm soát:

Trong năm 2023, Ban kiểm soát luôn được cung cấp đầy đủ thông tin về Nghị quyết, Quyết định HĐQT từ HĐQT và Ban Tổng Giám đốc để thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát. Các cuộc họp của HĐQT, Trưởng ban Kiểm soát đều được mời tham dự. Các phòng ban chức năng, đơn vị thành viên của Công ty luôn tạo điều kiện thuận lợi, phối hợp để BKS hoàn thành nhiệm vụ.

III. Ý KIẾN ĐÓNG GÓP CỦA BAN KIỂM SOÁT

Để thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Công ty, Ban Kiểm soát có một số ý kiến đóng góp như sau:

- Xây dựng kế hoạch kinh doanh bám sát với dự báo biến động của kinh tế vĩ mô và kinh tế toàn cầu để đảm bảo kết quả kinh doanh thực hiện sát với kế hoạch đã đề ra.
- Nâng cao việc quản trị rủi ro, dự báo rủi ro của nền kinh tế khi thực hiện triển khai dự án mới và mảng đầu tư chứng khoán.
- Có giải pháp để nâng cao chất lượng nguồn nhân sự tại các dự án đang triển khai ở vùng kinh tế chưa phát triển, từ đó đẩy nhanh được tiến độ thực hiện dự án.

Kính trình báo cáo ĐHĐCĐ./.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Hà Nội, ngày tháng 6 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v thông qua báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí (PVIF).

Hội đồng quản trị Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 của Công ty đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC (AASC) và được công bố thông tin theo quy định.

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH

Hà Nội, ngày tháng 6 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán các Báo cáo tài chính năm 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí (PVIF).

Trong các năm qua, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) đã ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán toàn bộ hoạt động kinh doanh, vốn, chi phí, tài sản của công ty. Kết quả trong các năm qua Tổng Giám đốc đã làm tốt việc lựa chọn Công ty kiểm toán tiết kiệm được chi phí trong khi vẫn đảm bảo các số liệu được phản ánh chính xác, đúng quy định của pháp luật về tình hình hoạt động kinh doanh của công ty, đầy đủ số liệu báo cáo ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị (HĐQT) và các cơ quan quản lý nhà nước. Do vậy, tại ĐHĐCĐ thường niên năm nay, HĐQT tiếp tục trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho Tổng Giám đốc được lựa chọn công ty kiểm toán của năm 2024.

Kính trình ./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH

Hà Nội, ngày tháng 6 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v phân phối lợi nhuận năm 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Hội đồng quản trị (HDQT) Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí (PVIF) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

| TT | Nội dung | Phân phối lợi nhuận năm 2023 | |
|----|--|------------------------------|-------------|
| | | Tỷ lệ | Số tiền |
| A | Lợi nhuận sau thuế 2023 (BCTC hợp nhất) | | 863.117.379 |
| B | Dự kiến phân phối lợi nhuận năm 2023 (B = 1+2+3) | | 129.467.607 |
| 1 | Trích quỹ đầu tư phát triển | 5% | 43.155.869 |
| 2 | Trích quỹ khen thưởng phúc lợi | 5% | 43.155.869 |
| 3 | Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ | 5% | 43.155.869 |
| C | Lợi nhuận để lại chưa phân phối (C=A-B) | | 733.649.772 |

Trước những khó khăn chung của thị trường, kết quả kinh doanh năm 2023 không quá khả quan. Do vậy, HDQT đề xuất không chia cổ tức năm 2023 cho cổ đông.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông Công ty xem xét thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

KT. CHỦ TỊCH

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2024

BÁO CÁO

V/v: Thực hiện thủ tục thay đổi trụ sở chính của Công ty

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023, Tổng Giám đốc đã gửi hồ sơ thay đổi trụ sở chính của công ty và được Phòng Đăng ký kinh doanh thành phố Hà Nội tiếp nhận hồ sơ. Sau khi xem xét hồ sơ, Phòng Đăng ký kinh doanh yêu cầu sửa đổi, bổ sung một số nội dung trong Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên. Tuy nhiên, để sửa đổi, bổ sung Biên bản họp cần phải xin ý kiến của ĐHĐCĐ nên đến thời điểm hiện tại chưa thực hiện được thủ tục thay đổi địa chỉ trụ sở chính.

Do vậy, để đảm bảo nội dung, thủ tục theo hướng dẫn của Phòng Đăng ký kinh doanh, Tổng Giám đốc kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua nội dung thay đổi địa chỉ trụ sở chính của Công ty như sau:

- Địa chỉ trụ sở chính sau khi thay đổi: số 15 ngõ 22 đường Mạc Thái Tổ, phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.
- Sửa đổi, bổ sung Điều lệ công ty với nội dung liên quan đến việc thay đổi địa chỉ trụ sở chính của Công ty.
- Giao cho ông Lê Tiến Hùng – Tổng Giám đốc/Người đại diện theo pháp luật của Công ty thực hiện thủ tục thay đổi địa chỉ trụ sở chính với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Kính trình./.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua thù lao, chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2023 và kế hoạch thù lao, chi phí năm 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí (PVIF).

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét thông qua các nội dung sau đây:

1. Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) năm 2023:

ĐVT: đồng

| Khoản mục | Thù lao và chi phí | | |
|-------------------|--------------------|-------------|--------|
| | Kế hoạch | Thực chi | Tỷ lệ |
| Hội đồng quản trị | 466.000.000 | 216.000.000 | 46,35% |
| Ban Kiểm soát | 270.000.000 | 105.000.000 | 38,89% |

2. Kế hoạch thù lao và chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2024 là 736.000.000 đồng, cụ thể:

- Dự kiến thù lao cố định của HĐQT: 216.000.000 đồng/năm, trong đó:
 - Chủ tịch HĐQT: 10.000.000 đồng/tháng;
 - Phó Chủ tịch HĐQT: 5.000.000 đồng/tháng;
 - Ủy viên HĐQT: 3.000.000 đồng/tháng.
- Dự kiến chi phí đi lại, lưu trú, giao dịch của HĐQT: 250.000.000 đồng/năm.

Tổng cộng: 466.000.000 đồng/năm.

- Dự kiến thù lao BKS: 120.000.000 đồng/năm, trong đó:

- Trưởng ban BKS: 5.000.000 đồng/tháng;
- Thành viên BKS: 2.500.000 đồng/tháng.

- Dự kiến chi đi lại, lưu trú, giao dịch của BKS: 150.000.000 đồng/năm.

Tổng cộng: 270.000.000 đồng/năm.

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH

DỰ THẢO

Hòa Bình, ngày 30 tháng 6 năm 2024

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14;
- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2023.

Điều 2: Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 với các tiêu chí như sau:

1. Kết quả kinh doanh năm 2023:

ĐVT: đồng

| Chỉ tiêu | Kế hoạch năm 2023 | Thực hiện năm 2023 | TH/KH |
|-------------------------|-------------------|--------------------|--------|
| 1. Tổng doanh thu | 35.222.000.000 | 23.195.493.620 | 65,86% |
| 2. Tổng chi phí | 37.803.000.000 | 20.841.697.153 | 55,13% |
| 3. Lợi nhuận trước thuế | (2.581.000.000) | 2.353.796.467 | - |
| 4. Lợi nhuận sau thuế | (2.488.000.000) | 2.161.446.819 | - |

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2024:

ĐVT: đồng

| Chỉ tiêu | Hợp nhất |
|-------------------------|----------------|
| 1. Tổng doanh thu | 89.862.800.000 |
| 2. Tổng chi phí | 77.340.000.000 |
| 3. Lợi nhuận trước thuế | 14.256.371.840 |
| 4. Lợi nhuận sau thuế | 10.990.131.840 |

Điều 3: Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2023.

Điều 4: Thông qua Tờ trình về báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2023.

Điều 5: Thông qua việc ủy quyền cho Tổng Giám đốc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm 2024.

Điều 6: Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

ĐVT: đồng

| Stt | Nội dung | Phân phối lợi nhuận năm 2023 | |
|-----|--|------------------------------|-------------|
| | | Tỷ lệ | Số tiền |
| A | Lợi nhuận sau thuế 2023 (BCTC hợp nhất) | | 863.117.379 |
| B | Dự kiến phân phối lợi nhuận năm 2023 (B=1+2+3) | | 129.467.607 |
| 1 | Trích quỹ đầu tư phát triển | 5% | 43.155.869 |
| 2 | Trích quỹ khen thưởng phúc lợi | 5% | 43.155.869 |
| 3 | Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ | 5% | 43.155.869 |
| C | Lợi nhuận để lại chưa phân phối (C=B-A) | | 733.649.772 |

- Không chia cổ tức năm 2023.

Điều 7: Thông qua nội dung thay đổi địa chỉ trụ sở chính của Công ty như sau:

- Địa chỉ trụ sở chính sau khi thay đổi: số 15 ngõ 22 đường Mạc Thái Tô, phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.
- Sửa đổi, bổ sung Điều lệ công ty với nội dung liên quan đến việc thay đổi địa chỉ trụ sở chính của Công ty.
- Giao cho ông Lê Tiến Hùng – Tổng Giám đốc/Người đại diện theo pháp luật của Công ty thực hiện thủ tục thay đổi địa chỉ trụ sở chính với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Điều 8: Thông qua mức thù lao, chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2023 và kế hoạch thù lao, chi phí hoạt động năm 2024, cụ thể:

- Thù lao, chi phí của Hội đồng quản trị: 466 triệu đồng.
- Thù lao, chi phí của Ban kiểm soát: 270 triệu đồng.

Điều 9: Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- UBCK (để b/c);
- HĐQT, Ban TGD (để t/h);
- BKS;
- Lưu TCHC, VT, 03.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**