

**GIẤY XÁC NHẬN THAM DỰ
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2022
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/Căn cước công dân/GCNDKKD:

Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:

Địa chỉ:.....

Điện thoại:.....

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

Số CMND/Hộ chiếu/Căn cước công dân 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 2022 của Công ty cổ phần Đầu tư Tài chính Bảo hiểm Dầu khí được tổ chức vào hồi 08h30' ngày 30 tháng 06 năm 2022, tại Khu Du lịch Thác Mặt Trời – thôn Vó Kháng, xã Kim Bôi, huyện Kim Bôi, tỉnh Hòa Bình.

....., ngày tháng 06 năm 2022

CỔ ĐÔNG

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

GIẤY ỦY QUYỀN

Về việc: Tham dự Đại hội đồng cổ đông năm 2022 của
Công ty cổ phần Đầu tư Tài chính Bảo hiểm Dầu khí

1. Bên ủy quyền:

Tên cá nhân/tổ chức:
Số CMND/Hộ chiếu/Căn cước công dân/GCNDKKD:
Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:
Địa chỉ:
Điện thoại:
Họ tên Người đại diện theo pháp luật (nếu là cổ đông tổ chức):
Số CMND/Hộ chiếu/Căn cước công dân 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/Căn cước công dân/GCNDKKD:
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 2022 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)

CHƯƠNG TRÌNH HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2022
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ

Thời gian : 8h30' ngày 30 tháng 06 năm 2022

Địa điểm : Khu Du lịch Thác Mặt trời

Thôn Vó Khang, xã Kim Bôi, huyện Kim Bôi, tỉnh Hòa Bình.

THỜI GIAN	NỘI DUNG
08h30 – 09h00	<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.
09h00 – 09h20	<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 Ban kiểm phiếu Đại hội, Thư ký;- Thông qua Chương trình và Quy chế làm việc tại Đại hội.
09h20 – 10h30	<ul style="list-style-type: none">- Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021.- Báo cáo của Tổng Giám đốc về hoạt động kinh doanh năm 2021, kế hoạch kinh doanh năm 2022.- Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2021.- Tờ trình về Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2021.- Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm 2022.- Tờ trình về tăng vốn thực góp giai đoạn 2022 đến 2025 và phương án phân phối lợi nhuận lũy kế đến năm 2020, lợi nhuận năm 2021 bằng cổ phiếu để tăng vốn.- Tờ trình về thù lao, chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2021 và kế hoạch thù lao, chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2022.
10h30 – 11h00	<ul style="list-style-type: none">- Thảo luận về các Báo cáo và Tờ trình tại Đại hội.
11h00 – 11h15	<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.
11h15 – 12h00	<ul style="list-style-type: none">- Công bố kết quả biểu quyết.- Thông qua Biên bản Đại hội và Nghị quyết Đại hội.- Bế mạc Đại hội.

Lưu ý: Nội dung chương trình họp có thể thay đổi để phù hợp với diễn biến thực tế tại Đại hội.

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2022

QUY CHẾ LÀM VIỆC CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

I. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG:

1.1. 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 2022 (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.

1.2. 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:

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

- a. Điều kiện tham dự: các cổ đông có tên vào ngày chốt danh sách cổ đông (ngày **03/06/2022**) được quyền tham dự Đại hội.
- b. Quyền của cổ đông đủ điều kiện khi tham dự Đại hội:
 - Cổ đông có thể ủy quyền bằng văn bản theo mẫu của PVIF cho đại diện của mình tham dự họp và biểu quyết tại Đại hội. Người được ủy quyền được thực hiện các quyền trong phạm vi được ủy 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.
- c. 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/căn cước công dân 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.

2.2. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa Đại hội:

- Chủ tọa Đại hội là Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị đương nhiệm.
- 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 đề 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.

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. 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 ít nhất 51% 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 cổ phần 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; 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 cổ phần biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp chấp thuận.

IV. THẺ 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 giơ thẻ 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 2022 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

Hà Nội, ngày 09 tháng 06 năm 2022

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG PVIF

Năm 2021 là năm có nhiều biến động không thể dự báo của của nền kinh tế dẫn đến các thị trường như thị trường tài chính, thị trường bất động sản, các thị trường hàng hóa dịch vụ nóng lạnh thất thường, cơ hội nhiều và rủi ro cũng rất lớn. Năm 2021, do diễn biến của dịch bệnh Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2021 chỉ họp được vào tháng 12 năm 2021. Do vậy, có thể nói năm 2021 Hội đồng quản trị (HĐQT) PVIF đã bám sát định hướng chiến lược xuyên suốt của ĐHCĐ PVIF trong các năm trước đó để chỉ đạo ban Tổng Giám đốc đối mặt với thách thức, nắm bắt cơ hội vươn lên. HĐQT xin báo cáo các quý vị cổ đông về hoạt động năm 2021 như sau:

I. 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 – Ủy viên HĐQT (Kiêm nhiệm Tổng Giám đốc PVIF)
- Ông Trương Minh Vương – Ủy viên HĐQT (Kiêm nhiệm)

Năm 2021 là năm cuối của nhiệm kỳ của tất cả các thành viên HĐQT. Do vậy, ngày 26/12/2021 ĐHCĐ thường niên PVIF đã họp và bầu lại toàn bộ các thành viên HĐQT. ĐHCĐ đã bầu các thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 đến 2026 bao gồm:

- Ông Nguyễn Hoàng Tuấn (Tái nhiệm)
- Ông Lê Tiến Hùng (Tái nhiệm)
- Ông Lê Văn Việt (Thành viên HĐQT mới bầu)

Ngay sau khi được bầu, HĐQT PVIF đã nhóm họp để bầu các chức danh trong HĐQT cụ thể như sau:

- Ông Nguyễn Hoàng Tuấn được bầu làm Chủ tịch HĐQT
- Ông Lê Tiến Hùng được bầu giữ chức danh Phó Chủ tịch HĐQT
- Ông Lê Văn Việt – Ủy viên HĐQT

(Biên bản HĐQT số 10/BB-HĐQT ngày 26/12/2021, Quyết nghị HĐQT số 09/NQ-HĐQT ngày 26/12/2021)

II. Hoạt động của HĐQT:

Trong năm 2021, HĐQT đã hoàn thành tốt nhiệm vụ quản trị công ty theo đúng các quy định của pháp luật, điều lệ công ty và các quyết nghị của ĐHĐCĐ, cùng ban Tổng Giám đốc nỗ lực thúc đẩy kinh doanh để đạt được kết quả kinh doanh khả quan.

- Trong tình hình dịch bệnh HĐQT vẫn đảm bảo đầy đủ các cuộc họp bằng hình thức trực tiếp và/hoặc trực tuyến với số lượng thành viên tham dự đúng theo yêu cầu của luật và điều lệ công ty. Chất lượng các cuộc họp ở mức độ tốt bằng việc đưa ra các định hướng, chỉ dẫn kịp thời cho ban Tổng Giám đốc điều hành kinh doanh có hiệu quả.
- HĐQT thực hiện đầy đủ việc giám sát đối với điều hành kinh doanh của ban Tổng Giám đốc đảm bảo ban Tổng Giám đốc thực hiện đúng quyết nghị của ĐHĐCĐ, các quyết nghị của HĐQT. Mặc dù kinh doanh trong các lĩnh vực tiềm ẩn rất nhiều rủi ro là đầu tư tài chính và bất động sản, du lịch khách sạn. Tuy nhiên, trong năm 2021 việc kinh doanh của PVIF tiến lên một cách chắc chắn, không để xảy ra các sự cố, rủi ro đáng tiếc nào.

III. Tình hình thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2021:

1. Kết quả kinh doanh năm 2021

Đơn vị tính : VND

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021	% Thực hiện kế hoạch
1. Tổng doanh thu	61.974.192.003	64.752.870.737	104,5%
2. Tổng chi phí	59.306.971.223	43.721.638.116	73,7%
3. Lợi nhuận trước thuế	2.667.220.780	21.031.232.621	788,5%
4. Lợi nhuận sau thuế	623.939.028	17.122.269.728	2.744,2%

(Theo báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất tới 31/12/2021)

2. Đánh giá việc thực hiện kinh doanh:

Tổng doanh thu thực hiện tăng 4,5% so với kế hoạch đặt ra. Tổng chi phí giảm 26,3% so với kế hoạch đặt ra. Lợi nhuận cao hơn rất nhiều so với kế hoạch đặt ra. Ban điều hành đã cùng toàn thể cán bộ nhân viên Công ty hoàn thành xuất sắc kế hoạch trong bối cảnh dịch bệnh bùng phát và nền kinh tế có nhiều biến động.

IV. Kế hoạch năm 2022:

1. Kinh doanh:

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021	Kế hoạch năm 2022	% Kế hoạch so với cùng kì
1. Tổng doanh thu	64.752.870.737	56.500.000.000	87,3%
2. Tổng chi phí	43.721.638.116	39.550.000.000	90,5%
3. Lợi nhuận trước thuế	21.031.232.621	16.950.000.000	80,6%
4. Lợi nhuận sau thuế	17.122.269.728	13.560.000.000	79,2%

2. Giải pháp thực hiện:

- Lên kế hoạch, trình Đại hội đồng cổ đông tăng vốn thực góp của công ty từ hơn 200,6 tỷ đồng như hiện nay lên 300 tỷ đồng lấy từ lợi nhuận lũy kế có được từ hoạt động kinh doanh của PVIF đến năm 2025. Nguồn vốn này để xây dựng nền móng vững chắc cho sự phát triển của công ty cũng như tạo dựng sẵn nguồn tiền để đầu tư cho các dự án trọng điểm có khả năng sinh lời cao trong tương lai gần.
- Tiếp tục củng cố và đẩy mạnh các mảng kinh doanh cốt lõi của công ty là bất động sản, tài chính, du lịch trong đó chú trọng đẩy mạnh mảng đầu tư tài chính và các dịch vụ tài chính, tăng thu từ hoạt động kinh doanh du lịch tại công ty con.
- Xây dựng, đào tạo đội ngũ lãnh đạo, chuyên viên chuyên sâu hơn nữa trong các mảng kinh doanh cốt lõi của công ty với phương châm con người là tài sản vô giá của công ty, mỗi người lao động tại PVIF và các đơn vị thành viên phải có trình độ chuyên môn xuất sắc và đạo đức tốt.
- Hệ thống hóa, nâng cấp và đồng bộ hóa công nghệ thông tin, nâng cấp các phần mềm, các ứng dụng chuyên ngành để nâng cao năng suất lao động cũng như đáp ứng được nhu cầu thu thập và xử lý thông tin, cập nhật, đánh giá và nhận định xu hướng của thị trường.
- Nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp bằng việc sửa đổi, ban hành và giám sát chặt chẽ việc thực hiện các quy định, quy chế trên tất cả các hoạt động của công ty từ quy chế đầu tư, quy chế chi tiêu, quy chế tiền lương đến nội quy lao động.
- Tiếp tục xây dựng văn hóa doanh nghiệp hướng về con người, hướng về các hoạt động có ích cho cộng đồng để nâng tầm giá trị doanh nghiệp.

V. Kết luận:

Trong các năm qua, mặc dù công ty đã trải qua nhiều biến cố như đứng trước tình hình bị giải thể, vốn bị đóng băng và thua lỗ rất lớn, mất vốn do chưa đánh giá toàn diện các khoản đầu tư góp vốn... bộ máy nhân lực khi quá công kênh khi quá mỏng, đội ngũ cán bộ chủ chốt rời bỏ công ty vì nhiều lý do trong đó có lý do công ty quá khó khăn, thu nhập người lao động thấp và rất thấp nhưng HĐQT đã cùng ban điều hành vượt qua các thách thức nội bộ, các biến động của thị trường để xây đắp cho công ty một nền móng phát triển vững mạnh, kinh doanh tiến tới có lợi nhuận. Do vậy, HĐQT tin tưởng rằng trong năm 2022 và các năm tiếp theo PVIF sẽ có được những bước phát triển đi lên một cách ổn định và bền vững.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH

Hà Nội, ngày 09 tháng 06 năm 2022

BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021 - KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2022

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2021:

1. Thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch:

Năm 2021 là năm có những diễn biến bất thường của nền kinh tế do phong tỏa vì dịch bệnh: phân khúc đất nền của thị trường bất động sản nóng lạnh thất thường; thị trường chứng khoán tăng trưởng quá nóng và khá bất thường...; có những dấu hiệu đổ vỡ của trái phiếu doanh nghiệp; thị trường du lịch đóng băng hoàn toàn...; nợ xấu của các tổ chức tín dụng tăng dẫn đến chi phí vốn kinh doanh tăng và khó tiếp cận trong lĩnh vực tài chính và bất động sản.

Trong năm 2021, ban Tổng Giám đốc đã nắm bắt được một số cơ hội của thị trường để đạt được kết quả kinh doanh cụ thể như sau:

Đơn vị tính : VNĐ

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2021	Thực hiện 2021	% Thực hiện/ Kế hoạch
1. Tổng doanh thu	61.974.192.003	64.752.870.737	104,5%
2. Tổng chi phí	59.306.971.223	43.721.638.116	73,7%
3. Lợi nhuận trước thuế	2.667.220.780	21.031.232.621	788,5%
4. Lợi nhuận sau thuế	623.939.028	17.122.269.728	2.744,2%

2. Đánh giá tình hình thực hiện kế hoạch:

- Doanh thu thực hiện so với kế hoạch không tăng trưởng nhiều. Tuy nhiên lợi nhuận thực hiện so với kế hoạch tăng trưởng đáng kể.
- Sự tăng trưởng lợi nhuận chủ yếu có được do công ty chủ yếu sử dụng vốn tự có để tích lũy được một số tài sản giá hợp lý khi thị trường đi xuống và đẩy mạnh thanh khoản khi thị trường đạt mức lợi nhuận kỳ vọng theo kế hoạch kinh doanh riêng biệt của từng mảng kinh doanh.

- Sự tăng trưởng về lợi nhuận cũng đến từ việc cắt giảm chi phí quản lý doanh nghiệp và chi phí kinh doanh (Tổng chi phí bằng 73,7% kế hoạch). Hội đồng quản trị, ban Tổng Giám đốc đã cắt giảm tối đa các khoản chi phí từ công tác phí, thù lao, nhân lực và tiền lương cũng như các chi phí quản lý khác.
- Sự cắt giảm chi phí thực sự tốt trong những giai đoạn nhất định chứ không hoàn toàn tốt cho sự phát triển dài hạn của công ty. Ban Tổng Giám đốc nhấn mạnh rằng không được coi chi phí là khoản tiêu đi, là những khoản tiêu sản. Chi phí doanh nghiệp khi được sử dụng đúng mục đích và hiệu quả là những khoản đầu tư mang lại lợi ích hữu hình và vô hình cho Công ty trong tương lai gần, là nguồn lực để phát triển Công ty nhất là những khoản chi phí chí cho người lao động, hạ tầng cơ sở và phát triển thương hiệu. Do vậy, việc quá tiết kiệm trong các chi phí này không hẳn là điều tốt cho PVIF.

II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2022:

1. Định hướng chung:

- Hoàn thiện các sản phẩm đang có và tiến hành bán sản phẩm tại những thời điểm thích hợp mang lại hiệu quả cao.
- Phân bổ nguồn vốn khoa học và hợp lý cho những lĩnh vực kinh doanh chủ chốt như: bất động sản, tài chính, góp vốn vào các công ty con, công ty liên kết đảm bảo hiệu quả, an toàn và có tính thanh khoản cao.
- Chỉ đạo các công ty thành viên củng cố nhân lực, đẩy mạnh kinh doanh trên các mảng kinh doanh hiện có, hoàn thiện các thủ tục đầu tư cũng như các hạng mục đầu tư để nhanh chóng đưa dự án vào hoạt động tạo ra doanh thu và lợi nhuận.

2. Kế hoạch kinh doanh:

Đơn vị tính : VND

Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	Kế hoạch 2022	% Kế hoạch so với cùng kỳ
1. Tổng doanh thu	64.752.870.737	56.500.000.000	87,3%
2. Tổng chi phí	43.721.638.116	39.550.000.000	90,5%
3. Lợi nhuận trước thuế	21.031.232.621	16.950.000.000	80,6%
4. Lợi nhuận sau thuế	17.122.269.728	13.560.000.000	79,2%

Ghi chú : Chi phí quỹ lương năm 2022 tại công ty mẹ PVIF là 4,3 tỷ đồng.

3. Giải trình về xây dựng kế hoạch năm 2022:

Kế hoạch năm 2022 được xây dựng thấp hơn việc thực hiện năm 2021 với các nguyên nhân cơ bản sau:

- Thị trường bất động sản cực kỳ bất ổn với sự tăng giá ảo tại tất cả các nhóm sản phẩm. Tuy nhiên tính thanh khoản trên thị trường cực kỳ thấp, tại một số sản phẩm, thị trường như nhà mặt phố, nhà liền kề tại Đà Nẵng, Hồ Chí Minh, Quảng Ninh ... gần như không có giao dịch. Các sản phẩm của PVIF đang là sản phẩm dở dang (do chính sách Nhà nước thay đổi) để chuyển hóa thành sản phẩm để bán cần có thời gian lên tới 12 tháng trong khi hầu hết các mặt hàng đầu vào đều tăng giá như giá xăng dầu, giá vật liệu xây dựng và nhân công đều tăng rất mạnh, có những vật liệu đầu vào giá đã tăng 100% so với cùng kỳ năm 2021. Do vậy việc đẩy nhanh việc hoàn thiện sản phẩm mà không có sự tính toán thời điểm sẽ có nhiều rủi ro.
- Thị trường chứng khoán bị tác động mạnh do diễn biến tiêu cực từ lạm phát, từ đứt gãy chuỗi cung ứng, mất lòng tin của các nhà đầu tư do các hành vi thao túng thị trường...
- Ngành du lịch chưa thể khởi sắc. Mặc dù Chính phủ đã cố gắng kích cầu du lịch, tuy nhiên thực tế thị trường du lịch đi lên cực kỳ chậm chạp do sự suy kiệt của người dân khi trải qua gần 3 năm dịch bệnh, khách du lịch nước ngoài tụt giảm tới hơn 90% so với trước khi xảy ra dịch bệnh.

4. Giải pháp thực hiện kế hoạch:

Tuy kế hoạch kinh doanh năm 2022 thấp hơn năm 2021 nhưng việc hoàn thành kế hoạch này là rất khó khăn, đòi hỏi sự cố gắng lớn của ban điều hành và toàn thể người lao động trong toàn công ty bằng các các giải pháp cụ thể:

- Theo sát diễn biến của thị trường bất động sản, cập nhật thông tin để có thể triển khai bán sản phẩm tại những thời điểm thích hợp mang lại nhiều lợi ích nhất cho công ty.
- Học tập, nghiên cứu để hình thành các sản phẩm mới kể cả sản phẩm là các tài sản hình thành trong tương lai với đầy đủ cơ sở pháp lý để huy động được nguồn tiền của các nhà đầu tư, của người có nhu cầu thực với các sản phẩm này.
- Theo sát diễn biến của thị trường chứng khoán, hợp tác với các đối tác tin cậy, có tiềm lực và kinh nghiệm trong nghiên cứu, phân tích diễn biến của thị trường để xác định ngành nghề và thời điểm đầu tư phù hợp cũng như thời điểm thanh khoản hiện thực hóa doanh thu, lợi nhuận cho công ty. Đa dạng hơn danh mục đầu tư bằng các hình thức ủy thác đầu tư cho các đối tác đặc biệt tin cậy và có tài sản đảm bảo.
- Đẩy mạnh việc hoàn thiện các thủ tục đầu tư, hồ sơ pháp lý tại các dự án đầu tư của các công ty thành viên.

- Huy động vốn đầu tư cho các dự án đang thực hiện bằng hình thức tăng vốn của công ty mẹ bằng nguồn lợi nhuận có được từ hoạt động kinh doanh hoặc phát hành cổ phiếu cho các nhà đầu tư chiến lược và ra công chúng.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Lê Tiến Hùng

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2022

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

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 2021 như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

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

- Ông Nguyễn Đức Tuấn – Trưởng ban
- Bà Nguyễn Quỳnh Nga – Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Thu Hương – Thành viên

Năm 2021 là năm cuối của nhiệm kỳ của tất cả các thành viên Ban Kiểm soát. Do dịch bệnh kéo dài, ngày 26/12/2021 ĐHĐCĐ tổ chức họp và bầu các thành viên BKS nhiệm kỳ mới 2021 đến 2026. Ngay sau khi được bầu, BKS đã nhóm họp để bầu các chức danh cụ thể như sau:

- Bà Nguyễn Quỳnh Nga được bầu làm Trưởng ban Kiểm soát
- Bà Nguyễn Thị Thu Hương – Thành viên
- Bà Phạm Thị Phụng – Thành viên

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 HĐQT và Ban Tổng Giám đốc, việc tuân thủ của Ban Tổng Giám đốc với các Quyết nghị của ĐHĐCĐ/ HĐQT, 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 HĐQT và thẩm định báo cáo hoạt động của HĐQT.
- 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 2021 của PVIF:

1.1. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021

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 BCTC Riêng lẻ và Hợp nhất của Công ty lập tại ngày 31/12/2021 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.

1.2. Tình hình tài sản và nguồn vốn:

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

Đơn vị: đồng; %

Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2021	Chênh lệch	
			Giá trị	%
TỔNG TÀI SẢN	332.815.301.901	347.591.158.466	14.775.856.565	4,44%
I. Tài sản ngắn hạn	94.867.298.728	126.722.259.032	31.854.960.304	33,58%
II. Tài sản dài hạn	237.948.003.173	220.868.899.434	-17.079.103.739	-7,18%
TỔNG NGUỒN VỐN	332.815.301.901	347.591.158.466	14.775.856.565	4,44%
I. Nợ phải trả	105.394.919.111	97.498.508.034	-7.896.411.077	-7,49%
1. Nợ ngắn hạn	95.152.026.221	87.540.615.144	-7.611.411.077	-8,00%
2. Nợ dài hạn	10.242.892.890	9.957.892.890	-285.000.000	-2,78%
II. Vốn chủ sở hữu	227.420.382.790	250.092.650.432	22.672.267.642	9,97%

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

Đơn vị: đồng; %

Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2021	Chênh lệch	
			Giá trị	%
TỔNG TÀI SẢN	301.601.497.060	312.934.725.564	11.333.228.504	3,76%
I. Tài sản ngắn hạn	79.553.456.612	110.848.507.665	31.295.051.053	39,34%
II. Tài sản dài hạn	222.048.040.448	202.086.217.899	-19.961.822.549	-8,99%
TỔNG NGUỒN VỐN	301.601.497.060	312.934.725.564	11.333.228.504	3,76%
I. Nợ phải trả	87.420.112.005	80.659.699.524	-6.760.412.481	-7,73%
1. Nợ ngắn hạn	78.423.603.005	71.948.190.524	-6.475.412.481	-8,26%
2. Nợ dài hạn	8.996.509.000	8.711.509.000	-285.000.000	-3,17%
II. Vốn chủ sở hữu	214.181.385.055	232.275.026.040	18.093.640.985	8,45%

Năm 2021, tổng Tài sản, tổng Nguồn vốn của công ty mẹ PVIF và báo cáo hợp nhất đều tăng so với năm 2020. Trong cơ cấu tổng tài sản: tài sản ngắn hạn tăng nhanh, tài sản dài hạn giảm xuống, chủ yếu là do việc hoàn thành xây dựng các bán thành phẩm chuyển thành sản phẩm để bán và việc hoàn thành vượt kế hoạch bán hàng đã tăng tiền mặt tại Công ty đáng kể. Trong cơ cấu tổng nguồn vốn: vốn chủ sở hữu tăng, nợ phải trả giảm.

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

Chỉ tiêu	ĐVT	Năm 2020	Năm 2021
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1,00	1,45
Hệ số thanh toán nhanh	Lần	0,56	1,00
2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn			
Hệ số nợ/tổng tài sản	%	31,67%	28,05%
Hệ số nợ/vốn chủ sở hữu	%	46,34%	38,98%
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
Vòng quay hàng tồn kho	Vòng	0,41	1,19
Doanh thu thuần/Tổng tài sản	Vòng	0,04	0,17
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
Hệ số lợi nhuận sau thuế/doanh thu thuần	%	-5,30%	29,80%
Hệ số Lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu (ROE)	%	-0,35%	6,85%
Hệ số lợi nhuận sau thuế/tổng tài sản (ROA)	%	-0,24%	4,93%
Hệ số lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh/doanh thu thuần	%	-0,21%	38,20%

Các chỉ tiêu tài chính năm 2021 (theo Báo cáo tài chính hợp nhất) của PVIF tăng đáng kể so với năm 2020 thể hiện sự tăng trưởng trong hoạt động kinh doanh của công ty, khả năng thanh toán tốt.

1.4. Kết quả kinh doanh năm 2021:

Công ty đã bám sát kế hoạch kinh doanh năm 2021, đồng thời căn cứ vào tình hình thực tế ban điều hành đã đề ra chủ trương, quyết sách kịp thời. Do đó dù trong bối cảnh dịch Covid diễn biến phức tạp, HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và toàn thể người lao động trong Công ty đã hoàn thành chỉ tiêu về doanh thu, lợi nhuận Đại hội cổ đông giao cho, đảm bảo được việc làm và thu nhập ổn định cho người lao động. Kết quả đạt được cụ thể như sau:

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021	% Tăng - Giảm
1. Tổng doanh thu	61.974.192.003	64.752.870.737	4,5%
2. Tổng chi phí	59.306.971.223	43.721.638.116	-26,3%
3. Lợi nhuận trước thuế	2.667.220.780	21.031.232.621	688,5%
4. Lợi nhuận sau thuế	623.939.028	17.122.269.728	2.644,2%

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 và 2 thành viên.

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

Năm 2021, các thành viên HĐQT và Ban TGD đã có nhiều nỗ lực để phát triển Công ty vượt qua giai đoạn khó khăn do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid 19.

- *Về công tác đầu tư dự án:* Ngoài các dự án trọng điểm đang triển khai, Công ty vẫn tiếp tục tìm kiếm các dự án mới phù hợp với chiến lược phát triển lâu dài của Công ty trong lĩnh vực bất động sản, du lịch.
- *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. PVIF đã đón đoàn kiểm tra thanh quyết toán thuế đến hết năm 2020.
- *Về công tác tổ chức, đoàn thể:* đảm bảo quyền lợi của người lao động theo đúng quy định pháp luật hiện hành.

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

Trong năm 2021, 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 2022 của Công ty, Ban Kiểm soát có một số ý kiến đóng góp như sau:

- Xây dựng định biên lao động, cơ cấu tổ chức phòng ban/ đơn vị thành viên, xây dựng chính sách lương và chế độ cho người lao động, chính sách tuyển dụng và đào tạo nhằm thu hút các nhân sự có chuyên môn giỏi, đạo đức tốt về làm việc, đồng hành cùng sự phát triển của Công ty.
- Đánh giá tác động của ảnh hưởng dịch bệnh Covid 19 đến ngành nghề du lịch – khách sạn, xây dựng chiến lược kinh doanh, thời điểm đi vào hoạt động dự án tại Công ty con.

Kính trình báo cáo ĐHCĐ ./.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nguyễn Quỳnh Nga

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2022

TỜ TRÌNH

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

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) Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét thông qua nội dung sau:

Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 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 06 năm 2022

TỜ TRÌNH

V/v: lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán các Báo cáo tài chính năm 2022

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, 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, 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 2022.

Kính trình ./.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH**

Hà Nội, ngày 09 tháng 06 năm 2022

TỜ TRÌNH

Kế hoạch tăng vốn thực góp của PVIF và phương án phân phối lợi nhuận lũy kế đến năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN THỰC GÓP CỦA PVIF:

1. Sự cần thiết phải tăng vốn cho PVIF:

PVIF được thành lập ngày 06/11/2007 với vốn điều lệ và cam kết góp vốn của các cổ đông sáng lập cũng như các cổ đông phổ thông là 300 tỷ đồng. Thực tế các cổ đông đã đóng góp số vốn thực góp là hơn 251 tỷ đồng. Tuy nhiên, trải qua các biến động thay đổi cơ cấu cổ đông sáng lập, thay đổi Hội đồng quản trị và bộ máy điều hành PVIF đã trả lại vốn cho một số các cổ đông đã góp vốn cùng với các khoản lợi tức có được từ khoản vốn đã góp đó theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bất thường số 05/NQ-DHĐCĐ ngày 08/10/2009. Đến ngày 31/12/2010 số vốn thực góp của công ty là 200.622.650.000 đồng.

Trong quá trình hoạt động nguồn vốn chủ sở hữu của PVIF được phân bổ như sau:

a. Góp vốn thành lập doanh nghiệp và mua cổ phần:

- 68,6 tỷ đồng góp vốn thành lập Công ty cổ phần đầu tư phát triển miền Trung (CDI) tại Đà Nẵng (PVIF chiếm 98% vốn) nhằm thực hiện xây dựng cơ sở hạ tầng dự án của PVIF, kinh doanh bất động sản, kinh doanh dịch vụ du lịch.
- 52,8 tỷ đồng góp vốn mua cổ phần với giá 22.000 đồng/cổ phiếu vào công ty liên kết Hà nội Academy kinh doanh giáo dục (PVIF chiếm 19,2% vốn).
- Hơn 45,25 tỷ đồng mua cổ phần chi phối và tăng vốn góp tại Công ty cổ phần Đầu tư thương mại và du lịch thác Mặt trời (Suncom). Giá mua cổ phần ban đầu là 4.000/cổ phiếu (PVIF chiếm 51% vốn).

Tổng số vốn góp tới thời điểm hiện tại của PVIF là hơn 166,65 tỷ đồng.

Việc góp vốn thành lập CDI và Suncom mang lại hiệu quả lớn cho công ty bằng việc đầu tư xây dựng cơ sở hạ tầng tại dự án Hòa Quý với chi phí thấp, tạo dựng và tích lũy được tài sản lâu dài cho PVIF. Suncom đang trong quá trình hoàn thiện các thủ tục đầu tư, giải quyết một số các tranh chấp với chính quyền và người dân địa phương

nhưng sơ bộ đánh giá đã mang lại nguồn lợi lớn cho PVIF do việc tăng giá của bất động sản tại khu vực. Khoản đầu tư mua cổ phần của Hanoi Academy không mang lại hiệu quả, khoản góp này chia cổ tức rất thấp và trong những năm gần đây không chia cổ tức, không có dư địa tăng trưởng về bất động sản cũng như thương hiệu, không có thanh khoản trên thị trường.

b. Phân bổ vốn cho Đầu tư tài chính

Số vốn chủ còn lại của PVIF (sau khi trừ đi các khoản nợ khó đòi gần 5 tỷ đồng) và lợi nhuận để lại chưa phân phối được PVIF sử dụng đầu tư tài chính. Tuy không lớn nhưng mang lại hiệu quả đảm bảo cho PVIF hoạt động ổn định trong những năm qua kể cả thời kỳ dịch bệnh rất khó khăn.

2. Sự cần thiết phải tăng vốn thực góp của PVIF:

- Dự án Hòa Quý của PVIF mới triển khai được một nửa. Nguyên nhân chính là do việc giải phóng mặt bằng của Đà Nẵng diễn ra rất chậm, tới nay Thành phố mới giải phóng thêm được gần 20.000 m² đất. Dự kiến Thành phố sẽ tính giá đất và giao đất cho PVIF vào đầu năm 2023. Theo quy định hiện hành, nhà đầu tư phải hoàn thiện sản phẩm trước khi bán (xây dựng cơ sở hạ tầng và nhà ở), do đó nguồn vốn PVIF cần cho dự án trong giai đoạn tới là trên 400 tỷ đồng.
- Khu du lịch sinh thái thác Mặt trời của Suncom là một dự án lớn chắc chắn mang lại hiệu quả cao cho PVIF. Việc giải quyết các vướng mắc với chính quyền sẽ hoàn thành trong năm 2022 và có thể triển khai xây dựng (dự kiến 30 tháng). Theo nguyện vọng của Tỉnh, của các nhà đầu tư và của chính PVIF và đặc biệt là công tác tính toán về hiệu quả kinh doanh dự án bắt buộc phải nâng mức tổng đầu tư từ 110 tỷ đồng như hiện tại lên 200 tỷ đồng cho giai đoạn thứ nhất và lên 300 tỷ đồng cho giai đoạn mở rộng. Do vậy, nhu cầu về vốn của dự án cần thêm khoản 100 tỷ đồng tiền góp vốn từ PVIF.

3. Kết luận:

Trong giai đoạn 2022 đến 2025, PVIF cần bổ sung nguồn vốn kinh doanh là 500 tỷ đồng. Do vậy việc tăng vốn chủ sở hữu của PVIF từ hơn 200 tỷ đồng như hiện nay lên 300 tỷ đồng là thực sự cần thiết và cấp bách.

Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ kế hoạch tăng vốn cụ thể như sau:

- Số vốn tăng thêm: 99.377.350.000 đồng. Đến hết năm 2025 vốn thực góp của các cổ đông bằng vốn điều lệ là 300 tỷ đồng.
- Thời gian tăng vốn từ năm 2022 đến năm 2025.
- Nguồn tăng vốn: Lấy từ lợi nhuận kinh doanh của Công ty. Cụ thể là lấy từ Lợi nhuận lũy kế đến hết 31/12/2020, lợi nhuận có được của năm 2021 và lợi nhuận có được của các năm 2022, 2023, 2024, 2025.

II. PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN, TRÍCH LẬP CÁC QUỸ LŨY KẾ ĐẾN NĂM 2021:

Đơn vị tính : VND

TT	Nội dung	Tỷ lệ	Số tiền
1	Lợi nhuận lũy kế đến 31/12/2020 (trên BCTC hợp nhất)		7.150.149.023
2	Lợi nhuận sau thuế 2021 (BCTC hợp nhất)		17.365.108.895
A	Dự kiến phân phối lợi nhuận lũy kế đến năm 2021 (A = 1+2)		24.515.257.918
3	Trích quỹ đầu tư phát triển (3= A x 5%)	5%	1.225.762.896
4	Trích quỹ khen thưởng phúc lợi (4= A x 5%)	5%	1.225.762.896
5	Chia cổ tức cho các cổ đông (10%/ Vốn góp của chủ sở hữu)	10%	20.062.265.000
B	Lợi nhuận để lại chưa phân phối (B=A-3-4-5)		2.001.467.126

Để tăng vốn cho PVIF theo như sự cần thiết và nhu cầu tăng vốn đã trình bày ở trên, HĐQT đề nghị ĐHCĐ quyết định chi trả cổ tức bằng cổ phiếu.

III. ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ THỰC HIỆN CHI TRẢ CỔ TỨC BẰNG CỔ PHIẾU ĐỂ TĂNG VỐN:

Để thực hiện việc tăng vốn bằng phương thức chi trả cổ tức bằng cổ phiếu được triển khai thuận lợi và nhanh chóng, ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT các vấn đề sau:

1. Thực hiện tăng vốn thực góp của PVIF lên 300 tỷ đồng trong giai đoạn 2022 tới năm 2025.
2. Từ 2022 đến 2025 thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn và quyết định thời điểm chi trả cổ tức bằng cổ phiếu theo đúng quy định của pháp luật và điều lệ công ty. HĐQT có trách nhiệm chỉ đạo ban TGD lập phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn trình cấp có thẩm quyền phê duyệt theo đúng quy định của pháp luật.

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH

Hà Nội, ngày tháng 06 năm 2022

TỜ TRÌNH

V/v thông qua thù lao, chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2021
và kế hoạch thù lao, chi phí năm 2022

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 BKS năm 2021:

ĐVT: đồng

Khoản mục	Thù lao và chi phí		
	Kế hoạch	Thực chi	Tỷ lệ
Hội đồng quản trị	388.000.000	108.000.000	27,8%
Ban Kiểm soát	206.000.000	60.000.000	29,1%

2. Kế hoạch thù lao và chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2022:

736.000.000 triệu đồng, cụ thể như sau:

- 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/người/tháng.
- Dự kiến chi phí đi lại, lưu trú, giao dịch của HĐQT: 250.000.000 đồng/ năm.
Tổng cộng: 466.000.000 đồng
- 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/người/tháng.
- Chi phí lưu trú, đi lại, giao dịch của BKS: 150.000.000 đồng.
Tổng cộng: 270.000.000 đồng/năm.

Kính trình./.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH BẢO HIỂM DẦU KHÍ

Ngày họp: 30/06/2022

PHIẾU BIỂU QUYẾT

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 2021			
2	Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh năm 2021 và kế hoạch kinh doanh năm 2022			
3	Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2021			
4	Thông qua các Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2021 (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 2022 của Công ty (theo nội dung tờ trình tại Đại hội)			
6	Thông qua Tờ trình kế hoạch tăng vốn thực góp và phương án phân phối lợi nhuận lũy kế đến năm 2021 (theo nội dung tờ trình tại Đại hội)			
7	Thông qua mức thù lao, chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2021 và kế hoạch thù lao, chi phí hoạt động năm 2022 (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)

Hòa Bình, ngày 30 tháng 06 năm 2022

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

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 ngày 30/06/2022;

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021.

Điều 2: Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh năm 2021 và kế hoạch kinh doanh năm 2022 với các chỉ tiêu chính như sau:

1. Kết quả kinh doanh năm 2021:

Đơn vị tính : VND

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021	TH/KH
1. Tổng doanh thu	61.974.192.003	64.752.870.737	104,5%
2. Tổng chi phí	59.306.971.223	43.721.638.116	73,7%
3. Lợi nhuận trước thuế	2.667.220.780	21.031.232.621	788,5%
4. Lợi nhuận sau thuế	623.939.028	17.122.269.728	2.744,2%

Trong đó:

- Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Công ty mẹ là: 17.365.108.895 đồng.
- Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát là: (242.839.167) đồng.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2022:

Đơn vị tính VNĐ

TT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Tổng doanh thu	56.500.000.000
2	Tổng chi phí	39.550.000.000
3	Lợi nhuận trước thuế	16.950.000.000
4	Lợi nhuận sau thuế	13.560.000.000

(Tổng chi phí đã bao gồm quỹ lương năm 2022 của PVIF là 4,3 tỷ đồng).

Điều 3: Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2021.

Điều 4: Thông qua tờ trình về báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2021.

Điều 5: Thông qua việc ủy quyền cho Tổng Giám đốc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm 2022.

Điều 6: Thông qua lộ trình tăng vốn từ năm 2022 đến năm 2025, phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu và trích lập các quỹ cụ thể như sau:

1. Lộ trình tăng vốn:

– Thời gian tăng vốn bắt đầu từ năm 2022 đến năm 2025.

– Số vốn tăng thêm: 99.377.350.000 đồng

– Nguồn tăng vốn: Lấy từ lợi nhuận kinh doanh của Công ty, cụ thể lấy từ Lợi nhuận lũy kế đến hết 31/12/2020, lợi nhuận năm 2021 và lợi nhuận của các năm 2022, 2023, 2024, 2025.

2. Phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu của lợi nhuận lũy kế đến 31/12/2021 và lợi nhuận của năm 2021, trích lập các quỹ cụ thể như sau:

Đơn vị tính: đồng

TT	Nội dung	Tỷ lệ	Số tiền
1	Lợi nhuận lũy kế đến 31/12/2020 (trên BCTC hợp nhất)		7.150.149.023
2	Lợi nhuận sau thuế 2021 (trên BCTC hợp nhất)		17.365.108.895
A	Dự kiến phân phối lợi nhuận lũy kế đến năm 2021 (A = 1+2)		24.515.257.918
3	Trích quỹ đầu tư phát triển (3= A x 5%)	5%	1.225.762.896
4	Trích quỹ khen thưởng phúc lợi (4= A x 5%)	5%	1.225.762.896

5	Chia cổ tức cho các cổ đông (10%/ Vốn góp của chủ sở hữu)	10%	20.062.265.000
B	Lợi nhuận để lại chưa phân phối (B=A-3-4-5)		2.001.467.126

- Ủy quyền cho HĐQT chi trả cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn. HĐQT có trách nhiệm chỉ đạo Ban TGD lập phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn trình cấp có thẩm quyền phê duyệt theo đúng quy định của pháp luật.
- Thời điểm chi trả cổ tức bằng cổ phiếu theo đúng quy định của pháp luật và điều lệ công ty.

Điều 7: Thông qua mức thù lao, chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2021 và kế hoạch thù lao, chi phí hoạt động năm 2022, cụ thể:

- Thù lao, chi phí của HĐQT: 466 triệu đồng.
- Thù lao, chi phí của BKS : 270 triệu đồng.

Điều 8: Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày ký. ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, Ban kiểm soát chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Nghị quyết này.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

Nơi nhận:

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