

Số: 62/Hanoi Re-THĐT

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

V/v: Công bố thông tin Nghị quyết và Biên  
bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025

Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI (HNX)

Tên công ty: Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội

1. Mã chứng khoán: PRE
2. Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 25, Tòa nhà PVI, Lô VP2, Khu nhà ở và công trình công cộng Yên Hòa, Phường Yên Hòa, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
3. Điện thoại: 024 3734 2828 Fax: 024 3734 2626
4. Người thực hiện công bố thông tin:  
**Nguyễn Minh Tâm** – Chức vụ: Trưởng Ban Tổng hợp – Đầu tư, Người phụ trách quản trị công ty.
5. Nội dung công bố thông tin:
  - Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2025;
  - Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2025;
  - Điều lệ Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội ngày 21/04/2025.
6. Địa chỉ website đăng tải thông tin trên: <http://www.hanoire.com/>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung thông tin công bố.

NGƯỜI ỦY QUYỀN CBTT



TRƯỞNG BAN TỔNG HỢP - ĐẦU TƯ

*Nguyễn Minh Tâm*

Nơi nhận

- Như trên;
- Lưu VT, TH-ĐT, 3

Số: 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2025

**NGHỊ QUYẾT**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**

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

Căn cứ Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI số 86 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 01/10/2013 và các giấy phép điều chỉnh;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re);

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2025 của Hanoi Re.

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1:** Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 với một số chỉ tiêu chính như sau:

**1.1. Kết quả kinh doanh năm 2024:**

- Tổng doanh thu đạt **3.017** tỷ đồng, hoàn thành 106,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 2.483,4 tỷ đồng, hoàn thành 108% kế hoạch.
- Tổng chi phí là **2.777** tỷ đồng, tương đương 107% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **240,2** tỷ đồng, tương ứng 100% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm chỉ đạt 23,2 tỷ đồng, tương ứng 46,2% kế hoạch do ảnh hưởng tiêu cực từ hệ quả gây ra bởi bão Yagi; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 217,6 tỷ đồng, hoàn thành 114,5% kế hoạch và tăng trưởng 11,9% so với cùng kỳ.
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%.

## 1.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2025:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025
1	Vốn Điều lệ	1.044,0
2	Tổng doanh thu	3.305,7
3	Tổng chi phí	3.061,6
4	Lợi nhuận trước thuế	244,1
5	Tỷ lệ chia cổ tức	17%

Giao HĐQT Hanoi Re thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 trong trường hợp có sự biến động lớn đối với các giả định xây dựng kế hoạch và báo cáo tại kỳ ĐHĐCĐ gần nhất.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 102,448,257 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

Điều 2: Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024; phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025 với một số nội dung chính như sau:

### 2.1. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024:

- Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn.
- Chỉ đạo hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2024 cũng như đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%. Đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2024 lần 1 vào tháng 12 năm 2024 với tỷ lệ 11,5%.
- Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ.
- Chỉ đạo hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả.
- Chỉ đạo công tác quản trị công ty.
- Chỉ đạo thành công trong việc bảo vệ duy trì xếp hạng tín nhiệm mức B++ (Tốt), xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành ở mức bbb (Tích cực) và triển vọng được điều chỉnh từ "ổn định" lên "tích cực".
- Chỉ đạo công tác quan hệ cổ đông.

### 2.2. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025:

- Chỉ đạo Hanoi Re hoàn thành kế hoạch năm 2025 với các chỉ tiêu chính như sau:

+ Vốn điều lệ	1.044,0 tỷ đồng
+ Tổng doanh thu	3.305,7 tỷ đồng
+ Tổng chi phí	3.061,6 tỷ đồng
+ Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	244,1 tỷ đồng
+ Tỷ lệ chi trả cổ tức	17% trên vốn điều lệ
- Chỉ đạo Ban điều hành đưa ra các giải pháp, chiến lược kinh doanh theo sát diễn biến thị trường nhằm mục tiêu tăng hiệu quả của hoạt động kinh doanh để tăng trưởng lợi nhuận.
- Tăng cường công tác quản trị, giám sát, kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo hoàn thiện và đưa vào áp dụng báo cáo IFRS 17 theo yêu cầu.
- Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.

- Chỉ đạo tối đa hóa hiệu quả quản lý dòng tiền, đa dạng và linh hoạt hơn trong công tác đầu tư để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính.
- Chỉ đạo xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống. Triển khai các dự án công nghệ, phần mềm (Phần mềm theo dõi thu nhập, Thuế TNCN, các báo cáo nghiệp vụ ứng dụng tích hợp các chức năng quản trị khác...).

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 102,448,257 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

**Điều 3:** Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam với một số chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Thực hiện 2023
1	Tổng tài sản	6.700.999.105.381	5.883.530.300.411
2	Vốn chủ sở hữu	1.609.992.472.537	1.593.583.446.324
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	1.361.565.571.866	1.407.693.868.143
4	Doanh thu hoạt động tài chính	274.712.940.672	253.416.943.329
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	240.199.846.691	256.399.294.893
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	190.524.685.128	202.161.683.285

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 102,448,257 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

**Điều 4:** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025 với một số chỉ tiêu chính như sau:

**4.1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2024:**

Đơn vị: đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	240.100.000.000	240.199.846.691
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành		49.675.161.563
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN		190.524.685.128
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia	9.526.234.256
5	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối (5) = (3) – (4)		180.998.450.872
6	Trích Quỹ Phúc lợi	1% LNST	1% LNST tương đương 1.905.246.851
7	Trích Quỹ Khen thưởng	2,5% LNST	2,5% LNST tương đương 4.763.117.128



8	Tỷ lệ chi trả cổ tức (trên vốn điều lệ 1.044.000.000.000 VND)	16%	16% tương đương 167.040.000.000
9	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2024 (9) = (5) – (6) – (7) – (8)		7.290.086.893
10	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối		94.342.840.119
11	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối		101.632.927.012

#### 4.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025:

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	244,1 tỷ đồng
2	Chi phí thuế Thu nhập hiện hành	Theo quy định hiện hành
3	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia
4	Trả cổ tức	17% trên vốn điều lệ 1.044.000.000.000 VND
5	Trích Quỹ phúc lợi	1% LNST
6	Trích Quỹ khen thưởng	2,5% LNST

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 102,448,257 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

**Điều 5:** Thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2025 của Hanoi Re là Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam và Công ty TNHH PwC (Việt Nam).

Giao Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán nằm trong danh sách công ty kiểm toán nêu trên để ký Hợp đồng kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của Hanoi Re.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 102,448,257 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

**Điều 6:** Thông qua Phương án chi trả thù lao, tiền lương của HĐQT năm 2024 và dự toán thù lao, tiền lương HĐQT năm 2025 với một số nội dung chính như sau:

##### 6.1. Báo cáo Thù lao/tiền lương của HĐQT Hanoi Re năm 2024:

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người.
- Tổng thù lao đã chi cho thành viên HĐQT năm 2024 như sau: 1.320.000.000 VNĐ.
- Trong năm 2024, thành viên HĐQT được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2023 (đã hạch toán chi phí trong năm 2023): 1.698.876.518 VNĐ.

## **6.2. Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT năm 2025:**

- Mức tiền lương/thù lao của thành viên HĐQT năm 2025:
  - + Chủ tịch HĐQT : 40.000.000 đồng/người/tháng
  - + Phó Chủ tịch HĐQT : 20.000.000 đồng/người/tháng
  - + Thành viên HĐQT kiêm nhiệm CN các UB : 20.000.000 đồng/người/tháng
  - + Thành viên độc lập HĐQT : 20.000.000 đồng/người/tháng
  - + Thành viên HĐQT : 15.000.000 đồng/người/tháng
- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, trong đó: 01 Chủ tịch HĐQT, 01 Phó Chủ tịch HĐQT, 01 Thành viên độc lập HĐQT và 02 Thành viên HĐQT.
- Kế hoạch tiền lương, thù lao của Thành viên HĐQT năm 2025 là 1.320.000.000 đồng.
- Lương bổ sung và các lợi ích khác của HĐQT năm 2025:
  - + Lương hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh dựa theo kết quả kinh doanh và theo quy định của Công ty.
  - + Chi phí hoạt động của HĐQT để thực hiện nhiệm vụ được giao được thực hiện theo các quy định hiện hành của Hanoi Re.
- Trường hợp có sự thay đổi về số lượng thành viên HĐQT và/hoặc tiền lương/thù lao của thành viên HĐQT được điều chỉnh trong năm 2025 thì quỹ tiền lương/thù lao và các lợi ích khác sẽ được điều chỉnh tương ứng.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 102,448,257 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

**Điều 7:** Thông qua sửa đổi Điều lệ Hanoi Re như Phụ lục 01 đính kèm.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 102,448,257 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

**Điều 8:** Thông qua sửa đổi và ban hành Quy chế nội bộ về Quản trị công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị như Phụ lục 02 đính kèm.

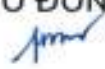
Số cổ phần biểu quyết tán thành là 102,448,257 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

**Điều 9:** Thông qua Báo cáo của thành viên độc lập HĐQT.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 102,448,257 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

**Điều 10:** Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Hanoi Re thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần biểu quyết tham dự Đại

hội và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 21/04/2025. Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Kế toán trưởng có trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết này./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA 



PHÙNG TUẤN KIÊN  
CHỦ TỊCH HĐQT

**Nơi nhận:**

- Như Điều 10;
- ĐHĐCĐ;
- Lưu: VT, HĐQT, 5

## PHỤ LỤC 01 - SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ HANOI RE

(Đính kèm Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2025)

Điều	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
PHẦN MỞ ĐẦU	Điều lệ này được thông qua theo Nghị quyết của Hội đồng quản trị số 35/NQ-Hanoi Re ngày 12 tháng 09 năm 2023 (theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 và năm 2023).	Điều lệ này được thông qua theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21 tháng 04 năm 2025.	Cập nhật theo sửa đổi
Điều 1.1. Giải thích thuật ngữ		Bổ sung: r) “Thành viên Hội đồng quản trị điều hành” là thành viên Hội đồng quản trị kiêm nhiệm chức danh điều hành hoặc được Hội đồng quản trị phân công điều hành, phối hợp điều hành, phụ trách một hoặc một số công việc quản lý kinh doanh của công ty.	Bổ sung thêm làm rõ hơn quy định
Điều 15.1 Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông	1. Đại hội đồng cổ đông có quyền và nghĩa vụ sau: k) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị;	1. Đại hội đồng cổ đông có quyền và nghĩa vụ sau: k) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức <u>tiền lương</u> , thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị;	Bổ sung quy định về tiền lương
Điều 15.2 Quyền và nghĩa vụ của Đại hội	2. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các vấn đề sau:	2. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các vấn đề sau:	Bổ sung quy định về tiền lương



Điều	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
<b>đồng cổ đông</b>	i) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị;	i) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức <u>tiền lương</u> , thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị;	
<b>Điều 27. Quyền hạn và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị</b>	5. Trừ khi luật pháp và Điều lệ quy định khác, Hội đồng quản trị có thể <u>ủy quyền</u> cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp đại diện xử lý công việc thay mặt cho Hanoi Re.	5. Trừ khi luật pháp và Điều lệ quy định khác, Hội đồng quản trị có thể <u>phân cấp</u> cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp đại diện xử lý công việc thay mặt cho Hanoi Re.	Sửa lại phù hợp với chức năng của HĐQT
<b>Điều 28. Thù lao, <u>tiền lương</u>, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị</b>	1. Hanoi Re có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. 2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc	1. Hanoi Re có quyền trả thù lao, <u>tiền lương</u> , thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. 2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc, <u>tiền lương</u> và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao, <u>tiền lương</u> cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao, <u>tiền lương</u> và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông	Bổ sung quy định về tiền lương

Điều	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	<p>họp thường niên.</p> <p>4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.</p>	<p>quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm <u>tiền lương</u>, thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.</p>	
<b>Điều 40.2 Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên</b>	2.a) Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ủy ban kiểm toán và từng thành viên Ủy ban kiểm toán theo quy định tại Luật Doanh nghiệp;	2.a) Thù lao, <u>tiền lương</u> , chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ủy ban kiểm toán và từng thành viên Ủy ban kiểm toán theo quy định tại Luật Doanh nghiệp;	Bổ sung quy định về tiền lương
<b>Điều 57. Ngày hiệu lực</b>	1. Bản điều lệ này gồm 21 mục, 57 điều được <u>Hội đồng quản trị Tổng</u>	1. Bản điều lệ này gồm 21 mục, 57 điều được <u>Đại hội đồng cổ đông</u>	Cập nhật theo sửa đổi

Điều	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	<u>Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội nhất trí thông qua theo Nghị quyết số 35/NQ-Hanoi Re ngày 12 tháng 09 năm 2023 theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 và năm 2023 và cùng chấp thuận hiệu lực toàn văn của Điều lệ này.</u>	<u>thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội nhất trí thông qua theo Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21 tháng 04 năm 2025 và cùng chấp thuận hiệu lực toàn văn của Điều lệ này.</u>	

**PHỤ LỤC 02.1 - SỬA ĐỔI QUY CHẾ NỘI BỘ VỀ QUẢN TRỊ CÔNG TY HANOI RE**  
(Đính kèm Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2025)

Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
<b>Điều 2. Đại hội đồng cổ đông</b>	2.1.2. Đại hội đồng cổ đông có quyền và nghĩa vụ sau: j. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị;	2.1.2. Đại hội đồng cổ đông có quyền và nghĩa vụ sau: j. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức <u>tiền lương</u> , thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị;	Bổ sung quy định về tiền lương
	2.1.3. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các vấn đề sau: h) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị;	2.1.3. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các vấn đề sau: h) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức <u>tiền lương</u> , thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị;	Bổ sung quy định về tiền lương
<b>Điều 3. Hội đồng quản trị</b>	3.3. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị – Hanoi Re có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. – Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù	3.3. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị – Hanoi Re có quyền trả thù lao, <u>tiền lương</u> , thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. – 2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc, <u>tiền lương</u> và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao, <u>tiền lương</u> cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng	Bổ sung quy định về tiền lương



Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
	<p>lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>...</p> <p>– Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.</p> <p>...</p>	<p>mức thù lao, <u>tiền lương</u> và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>...</p> <p>– Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm <u>tiền lương</u>, thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, <u>lương</u>, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.</p> <p>...</p>	
	<p>3.5.3. Hoạt động của Ủy ban kiểm toán</p> <p>– Thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán có trách nhiệm báo cáo hoạt động tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên phải đảm bảo có các nội dung sau:</p> <p>a. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi</p>	<p>3.5.3. Hoạt động của Ủy ban kiểm toán</p> <p>– Thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán có trách nhiệm báo cáo hoạt động tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên phải đảm bảo có các nội dung sau:</p> <p>a. Thù lao, <u>tiền lương</u>, chi phí hoạt động và</p>	Bổ sung quy định về tiền lương



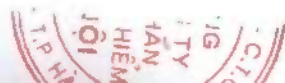
*Handwritten signature*

Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
	ích khác của Ủy ban kiểm toán và từng thành viên Ủy ban kiểm toán theo quy định tại Luật Doanh nghiệp;	các lợi ích khác của Ủy ban kiểm toán và từng thành viên Ủy ban kiểm toán theo quy định tại Luật Doanh nghiệp;	
<b>Điều 5. Các hoạt động khác</b>	<p>5.1.5. Kiểm điểm việc thực hiện nghị quyết và các vấn đề <u>ủy quyền</u> khác của Hội đồng quản trị đối với Tổng Giám đốc:</p> <p>Tại các kỳ họp định kỳ hàng quý của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc báo cáo Hội đồng quản trị kiểm điểm tình hình thực hiện các nghị quyết của Hội đồng quản trị đã ban hành.</p>	<p>5.1.6. Kiểm điểm việc thực hiện nghị quyết và các vấn đề <u>phân cấp</u> khác của Hội đồng quản trị đối với Tổng Giám đốc:</p> <p>Tại các kỳ họp định kỳ hàng quý của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc báo cáo Hội đồng quản trị kiểm điểm tình hình thực hiện các nghị quyết của Hội đồng quản trị đã ban hành.</p>	Sửa lại phù hợp với chức năng của HĐQT

*Handwritten signature*

**PHỤ LỤC 02.2 - SỬA ĐỔI QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HANOI RE**  
(Đính kèm Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2025)

Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
<b>Điều 19. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị</b>	<p>19.1. Công ty có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh.</p> <p>19.2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>...</p> <p>19.4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi</p>	<p>19.1. Công ty có quyền trả thù lao, <u>tiền lương</u>, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh.</p> <p>19.2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc, <u>tiền lương</u> và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao, <u>tiền lương</u> cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao, <u>tiền lương</u> và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>...</p> <p>19.4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm <u>tiền lương</u>, thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, <del>lương</del>, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.</p>	Bổ sung quy định về tiền lương



Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
	nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.		

4/2017



Số: 01/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2025

**BIÊN BẢN HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**

**I. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY:**

1. Tên công ty: Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re)
2. Giấy phép Thành lập và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội số 86 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 01/10/2013 và các giấy phép điều chỉnh.

**II. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM TỔ CHỨC ĐẠI HỘI:**

1. Thời gian: 14h00 – 16h30 ngày 21 tháng 04 năm 2025.
2. Địa điểm: Phòng họp Tầng 25, Tòa nhà PVI – số 1 Phạm Văn Bạch, Cầu Giấy, Hà Nội.

**III. THÀNH PHẦN THAM DỰ:**

- Đại diện của Công ty cổ phần PVI:
  - + Ông Jens Holger Wohlthat – Chủ tịch HĐQT PVI Holdings.
  - + Bà Hà Lan – Trưởng Ban Kiểm soát.
- Đại diện của Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam:
  - + Ông Khương Duy – Giám đốc kiểm toán.
- Hanoi Re: Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban điều hành.
- Số người tham dự Đại hội là 23 người, đại diện cho 31 cổ đông tham dự trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền, đại diện số cổ phần sở hữu và được ủy quyền là 102.448.257 cổ phần, chiếm 98,13% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Hanoi Re (số liệu tính đến thời điểm biểu quyết).

**IV. PHẦN KHAI MẠC:**

1. Để Đại hội tiến hành đúng quy định, Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông trình bày Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội: tại thời điểm 14 giờ 00 phút ngày 21/04/2025, Số người tham dự Đại hội là 19 người, đại diện cho 27 cổ đông tham dự trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền, đại diện số cổ phần sở hữu và được ủy quyền là 102.315.936 cổ phần, chiếm 98,00% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Hanoi Re tham dự Đại hội.  
Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Điều lệ của Hanoi Re, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025 đủ điều kiện tiến hành.

2. Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông đã trình bày Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của Hanoi Re.  
Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
3. ĐHĐCĐ đã bầu Đoàn Chủ tịch gồm:
  - Ông Phùng Tuấn Kiên: Chủ tịch HĐQT Hanoi Re – Chủ tọa Đại hội
  - Ông Dương Thanh Danh Francois: Phó Chủ tịch HĐQT Hanoi ReThành phần Đoàn Chủ tịch được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
4. ĐHĐCĐ đã bầu Ban Thư ký gồm:
  - Bà Nguyễn Minh Tâm: Trưởng Ban THĐT – Trưởng ban
  - Bà Phan Quỳnh Lam: Chuyên viên Ban THĐT – Thành viênThành phần Ban Thư ký được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
5. Thông qua chương trình nghị sự của Đại hội:  
Ông Phùng Tuấn Kiên – Chủ tọa Đại hội thông báo chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, cụ thể:
  - 5.1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025;
  - 5.2. Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025;
  - 5.3. Tờ trình về Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024;
  - 5.4. Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025;
  - 5.5. Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025;
  - 5.6. Tờ trình về việc chi trả tiền lương, thù lao năm 2024 và dự toán tiền lương, thù lao năm 2025 của HĐQT;
  - 5.7. Tờ trình sửa đổi Điều lệ công ty;
  - 5.8. Tờ trình sửa đổi và ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội;
  - 5.9. Báo cáo của thành viên độc lập HĐQT;
  - 5.10. Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.Chương trình được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
6. ĐHĐCĐ đã bầu Ban Kiểm phiếu gồm:

Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng	: Trưởng ban
Ông Trần Quốc Cường – Chuyên viên Ban Kế toán	: Thành viên
Ông Vũ Thế Truyền – Chuyên viên Ban Tổng hợp đầu tư	: Thành viên

Thành phần Ban Kiểm phiếu được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

## V. NỘI DUNG BÁO CÁO, TỜ TRÌNH:

1. Ông Trịnh Anh Tuấn - Tổng Giám đốc Hanoi Re trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 (chi tiết Báo cáo được đính kèm), cụ thể:

### 1.1. Kết quả kinh doanh năm 2024:

- Tổng doanh thu đạt 3.017 tỷ đồng, hoàn thành 106,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 2.483,4 tỷ đồng, hoàn thành 108% kế hoạch.
- Tổng chi phí là 2.777 tỷ đồng, tương đương 107% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 240,2 tỷ đồng, tương ứng 100% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm chỉ đạt 23,2 tỷ đồng, tương ứng 46,2% kế hoạch do ảnh hưởng tiêu cực từ hệ quả gây ra bởi bão Yagi; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 217,6 tỷ đồng, hoàn thành 114,5% kế hoạch và tăng trưởng 11,9% so với cùng kỳ.
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%.

### 1.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2025:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025
1	Vốn Điều lệ	1.044,0
2	Tổng doanh thu	3.305,7
3	Tổng chi phí	3.061,6
4	Lợi nhuận trước thuế	244,1
5	Tỷ lệ chia cổ tức	17%

Giao HĐQT Hanoi Re thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 trong trường hợp có sự biến động lớn đối với các giả định xây dựng kế hoạch và báo cáo tại kỳ ĐHĐCĐ gần nhất.

2. Ông Trần Duy Cường – Thành viên HĐQT Hanoi Re trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025 (chi tiết Báo cáo được đính kèm) với một số nội dung chính như sau:

### 2.1. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024:

- Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn.
- Chỉ đạo hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2024 cũng như đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%. Đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2024 lần 1 vào tháng 12 năm 2024 với tỷ lệ 11,5%.
- Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ.
- Chỉ đạo hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả.
- Chỉ đạo công tác quản trị công ty.

- Chỉ đạo thành công trong việc bảo vệ duy trì xếp hạng tín nhiệm mức B++ (Tốt), xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành ở mức bbb (Tích cực) và triển vọng được điều chỉnh từ "ổn định" lên "tích cực".
- Chỉ đạo công tác quan hệ cổ đông.

## 2.2. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025:

- Chỉ đạo Hanoi Re hoàn thành kế hoạch năm 2025 với các chỉ tiêu chính như sau:
  - + Tổng doanh thu : 3.305,7 tỷ đồng;
  - + Tổng chi phí : 3.061,6 tỷ đồng;
  - + Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế : 244,1 tỷ đồng;
  - + Tỷ lệ chi trả cổ tức : 17%
- Chỉ đạo Ban điều hành đưa ra các giải pháp, chiến lược kinh doanh theo sát diễn biến thị trường nhằm mục tiêu tăng hiệu quả của hoạt động kinh doanh để tăng trưởng lợi nhuận.
- Tăng cường công tác quản trị, giám sát, kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo hoàn thiện và đưa vào áp dụng báo cáo IFRS 17 theo yêu cầu.
- Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.
- Chỉ đạo tối đa hóa hiệu quả quản lý dòng tiền, đa dạng và linh hoạt hơn trong công tác đầu tư để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính.
- Chỉ đạo xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống. Triển khai các dự án công nghệ, phần mềm (Phần mềm theo dõi thu nhập, Thuế TNCN, các báo cáo nghiệp vụ ứng dụng tích hợp các chức năng quản trị khác...).

3. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng Hanoi Re trình bày Tờ trình về Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024 (chi tiết Báo cáo được đính kèm) với một số nội dung chính như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Thực hiện 2023
1	Tổng tài sản	6.700.999.105.381	5.883.530.300.411
2	Vốn chủ sở hữu	1.609.992.472.537	1.593.583.446.324
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	1.361.565.571.866	1.407.693.868.143
4	Doanh thu hoạt động tài chính	274.712.940.672	253.416.943.329
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	240.199.846.691	256.399.294.893
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	190.524.685.128	202.161.683.285



4. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng Hanoi Re trình bày Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025 (chi tiết Tờ trình được đính kèm), với một số nội dung chính như sau:

4.1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2024:

Đơn vị: đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	240.100.000.000	240.199.846.691
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành		49.675.161.563
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN		190.524.685.128
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia	9.526.234.256
5	Lãi CLTG cuối kỳ không được phân phối		180.998.450.872
6	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối (6) = (3) – (4) – (5)	1% LNST	1% LNST tương đương 1.905.246.851
7	Trích Quỹ Phúc lợi	2,5% LNST	2,5% LNST tương đương 4.763.117.128
8	Trích Quỹ Khen thưởng	16%	16% tương đương 167.040.000.000
9	Tỷ lệ chi trả cổ tức (trên vốn điều lệ 1.044.000.000.000 VND)		7.290.086.893

4.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025:

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	244,1 tỷ đồng
2	Chi phí thuế Thu nhập hiện hành	Theo quy định hiện hành
3	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia
4	Trả cổ tức	17% trên vốn điều lệ 1.044.000.000.000 VND
5	Trích Quỹ phúc lợi	1% LNST
6	Trích Quỹ khen thưởng	2,5% LNST

5. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng Hanoi Re trình bày Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2025 (chi tiết Tờ trình được đính kèm), theo đó trình ĐHCĐ thông qua danh sách là Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam và Công ty TNHH PwC (Việt Nam).

Giao Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán nằm trong danh sách công ty kiểm toán nêu trên để ký Hợp đồng kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của Hanoi Re.

6. Ông Ngô Thanh Hải – Kế toán trưởng trình bày Báo cáo chi trả tiền lương, thù lao năm 2024 và dự toán tiền lương, thù lao năm 2025 của HĐQT Hanoi Re (chi tiết Báo cáo được đính kèm), với một số nội dung chính như sau:

**6.1. Tiền lương/thù lao của HĐQT Hanoi Re năm 2024:**

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người.
- Tổng tiền lương/thù lao đã chi cho thành viên HĐQT năm 2024 như sau: 1.320.000.000 VNĐ.
- Trong năm 2024, thành viên HĐQT được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2023 (đã hạch toán chi phí trong năm 2023): 1.698.876.518 VNĐ.

**6.2. Kế hoạch tiền lương/thù lao của HĐQT năm 2025:**

- Mức tiền lương, thù lao của thành viên năm 2025:
  - + Chủ tịch HĐQT : 40.000.000 đồng/người/tháng
  - + Phó Chủ tịch HĐQT : 20.000.000 đồng/người/tháng
  - + Thành viên HĐQT kiêm nhiệm CN các UB : 20.000.000 đồng/người/tháng
  - + Thành viên độc lập HĐQT : 20.000.000 đồng/người/tháng
  - + Thành viên HĐQT : 15.000.000 đồng/người/tháng
- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, trong đó: 01 Chủ tịch HĐQT, 01 Phó Chủ tịch HĐQT, 1 Thành viên độc lập HĐQT và 02 Thành viên HĐQT.
- Kế hoạch tiền lương, thù lao của Thành viên HĐQT năm 2025 là: 1.320.000.000 đồng.
- Lương bổ sung và các lợi ích khác của HĐQT năm 2025:
  - + Lương hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh dựa theo kết quả kinh doanh và theo quy định của Công ty.
  - + Chi phí hoạt động của HĐQT để thực hiện nhiệm vụ được giao được thực hiện theo các quy định hiện hành của Hanoi Re.
- Trường hợp có sự thay đổi về số lượng thành viên HĐQT và/hoặc tiền lương/thù lao của thành viên HĐQT được điều chỉnh trong năm 2025 thì quỹ tiền lương/thù lao và các lợi ích khác sẽ được điều chỉnh tương ứng.

7. Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban Tổng hợp – Đầu tư trình bày Tờ trình về việc sửa đổi Điều lệ công ty (chi tiết Tờ trình được đính kèm) với các nội dung đề xuất sửa đổi chính bao gồm:

- bổ sung thuật ngữ "Thành viên HĐQT điều hành";
- bổ sung khái niệm tiền lương cho thành viên HĐQT bên cạnh thù lao;
- Điều chỉnh lại từ ngữ: HĐQT phân cấp cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp thay vì ủy quyền cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp.

8. Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban Tổng hợp – Đầu tư trình bày Tờ trình sửa đổi và ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (chi tiết Tờ trình được đính kèm) với các đề xuất sửa đổi phù hợp với dự thảo sửa đổi Điều lệ Công ty bao gồm các nội dung chính liên quan đến bổ sung khái niệm tiền lương cho thành viên HĐQT bên cạnh thù lao
9. Ông Trịnh Văn Lượng – Thành viên độc lập Hội đồng quản trị Hanoi Re trình bày Báo cáo của thành viên độc lập Hội đồng quản trị (chi tiết Báo cáo được đính kèm).

## VI. THẢO LUẬN VÀ BIỂU QUYẾT:

Các cổ đông và đại diện được ủy quyền tham dự ĐHĐCĐ đã tiến hành thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung vừa được trình tại ĐHĐCĐ.

## VII. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT:

Ông Ngô Thanh Hải - Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết các nội dung được trình bày tại Đại hội như sau:

Tổng số Phiếu phát ra: 23 phiếu, đại diện cho **102,448,257** cổ phần có quyền biểu quyết.  
 Tổng số Phiếu thu về: 23 phiếu, đại diện cho **102,448,257** cổ phần có quyền biểu quyết. Trong đó:

Số phiếu hợp lệ: 23 phiếu đại diện cho **102,448,257** cổ phần có quyền biểu quyết

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu đại diện cho 0 cổ phần có quyền biểu quyết.

Nội dung	Tổng số cổ phần và tỷ lệ biểu quyết		
	Đồng ý (%, cổ phần)	Không đồng ý (%, cổ phần)	Không có ý kiến (%, cổ phần)
1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025.	100%	0%	0%
	102,448,257 cp	0 cp	0 cp
2. Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024; Phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025.	100%	0%	0%
	102,448,257 cp	0 cp	0 cp
3. Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024.	100%	0%	0%
	102,448,257 cp	0 cp	0 cp
4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025.	100%	0%	0%
	102,448,257 cp	0 cp	0 cp
5. Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025.	100%	0%	0%
	102,448,257 cp	0 cp	0 cp

Nội dung	Tổng số cổ phần và tỷ lệ biểu quyết		
	Đồng ý (%, cổ phần)	Không đồng ý (%, cổ phần)	Không có ý kiến (%, cổ phần)
6. Thông qua việc chi trả tiền lương/thù lao năm 2024 và dự toán tiền lương/thù lao năm 2025 của HĐQT.	100%	0%	0%
	102,448,257 cp	0 cp	0 cp
7. Thông qua Tờ trình sửa đổi Điều lệ công ty.	100%	0%	0%
	102,448,257 cp	0 cp	0 cp
8. Thông qua Tờ trình sửa đổi và ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội.	100%	0%	0%
	102,448,257 cp	0 cp	0 cp
9. Thông qua Báo cáo của thành viên độc lập HĐQT.	100%	0%	0%
	102,448,257 cp	0 cp	0 cp

Như vậy 9 nội dung trên đã được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

#### VIII. THÔNG QUA BIÊN BẢN VÀ NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI:

Bà Nguyễn Minh Tâm – Trưởng Ban Thư ký ĐHĐCĐ trình bày Biên bản và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.

Biên bản và Nghị quyết đã được ĐHĐCĐ thống nhất thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự ĐHĐCĐ.

Đại hội bế mạc hồi 16h00 cùng ngày./.

TM. BAN THƯ KÝ  
TRƯỞNG BAN



NGUYỄN MINH TÂM

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA



PHÙNG TUẤN KIÊN

#### Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- Các TV HĐQT;
- Lưu VT, HĐQT, 3.



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2025

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

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**PHẦN 1: TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024****I. Tổng quan thị trường bảo hiểm năm 2024**

Trong bối cảnh thế giới tiếp tục đối mặt với những biến động phức tạp do căng thẳng địa chính trị, xung đột quân sự leo thang, và các hiện tượng thiên tai, thời tiết cực đoan, nền kinh tế toàn cầu có xu hướng phục hồi nhưng chậm. Thương mại hàng hóa quốc tế đã có sự cải thiện, áp lực lạm phát giảm dần, điều kiện tài chính được nới lỏng, và nguồn cung lao động tăng lên.

Thị trường bảo hiểm chứng kiến một số biến động trong hợp tác và phát triển doanh nghiệp. Bộ Tài chính đã cấp phép thành lập công ty bảo hiểm phi nhân thọ mới thuộc Techcombank, nâng tổng số công ty bảo hiểm phi nhân thọ lên con số 31.

Năm 2024 cũng chứng kiến cơn Bão Yagi, cơn siêu bão mạnh nhất trong 30 năm qua tại Biển Đông và 70 năm qua trên đất liền, với cường độ rất mạnh (gió giật cấp 17) gây nên sức tàn phá lớn và phạm vi ảnh hưởng rộng. Cơn bão đã gây thiệt hại nghiêm trọng về người và tài sản, với chi phí ước tính sơ bộ gần 84.000 tỉ đồng (hơn 3,4 tỉ USD) và tổng số tiền bồi thường đạt khoảng 13.000 tỷ đồng, ảnh hưởng lớn đến lợi nhuận của các công ty bảo hiểm. Do vậy dù doanh thu ngành bảo hiểm phi nhân thọ đã ghi nhận sự tăng trưởng mạnh trên 11% so với năm 2023 nhưng tỷ lệ bồi thường cũng tăng đáng kể, đặc biệt trong lĩnh vực bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm tài sản. Trong bối cảnh đó, Hanoi Re – một nhà tái bảo hiểm hoạt động sâu rộng trên thị trường trong nước – sẽ phải chịu áp lực lớn từ việc chi trả các khoản bồi thường cùng với các công ty bảo hiểm khác.

Về hoạt động ngân hàng đến cuối năm 2024, lãi suất ngân hàng có xu hướng điều chỉnh linh hoạt trong bối cảnh kinh tế có nhiều biến động. Mặc dù khoảng thời gian đầu năm, lãi suất huy động của các ngân hàng duy trì ở mức thấp hơn dự báo nhưng đã có điều chỉnh tăng lên vào nửa cuối năm. Lãi suất cho vay giảm nhẹ so với cuối năm 2023, trong khi mức lãi suất tiết kiệm lại có xu hướng tăng nhẹ. Tỷ giá hối đoái được điều hành linh hoạt, giữ ổn định trong bối cảnh thị trường quốc tế biến động mạnh. Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát hiệu quả cùng thị trường trái phiếu doanh nghiệp và bất động sản có dấu hiệu phục hồi.

## II. Kết quả kinh doanh năm 2024

So với kế hoạch kinh doanh 2024 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, kết quả kinh doanh năm 2024 đã đạt được như sau:

- Tổng doanh thu đạt **3.017** tỷ đồng, hoàn thành 106,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 2.483,4 tỷ đồng, hoàn thành 108% kế hoạch.
- Tổng chi phí là **2.777** tỷ đồng, tương đương 107% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt **240,2** tỷ đồng, tương ứng 100% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm chỉ đạt 23,2 tỷ đồng, tương ứng 46,2% kế hoạch do ảnh hưởng tiêu cực từ hệ quả gây ra bởi bão Yagi; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 217,6 tỷ đồng, hoàn thành 114,5% kế hoạch và tăng trưởng 11,9% so với cùng kỳ.
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%.

### Về hoạt động khai thác TBH:

Năm 2024, Hanoi Re tiếp tục bám sát kế hoạch doanh thu phí nhận TBH và các chính sách khai thác nhận/nhượng hiện hành. Cơ cấu, tỷ trọng doanh thu nhận TBH theo nguồn đã được dịch chuyển đúng hướng.

Doanh thu phí nhận TBH năm 2024 đạt 2.483 tỷ đồng, hoàn thành 108% kế hoạch và có tăng trưởng nhẹ so với doanh thu phí nhận TBH năm 2023.

### Về hoạt động đầu tư tài chính:

Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2024 đạt 3.148 tỷ đồng, tăng 578 tỷ đồng so với năm 2023.

Tỷ trọng lợi nhuận ĐTTC trên tổng lợi nhuận trước thuế đạt 90,6%.

## III. Các thành tựu nổi bật trong năm 2024

- **Hoàn thành kế hoạch kinh doanh:** Tổng doanh thu lần đầu tiên vượt mốc 3000 tỷ (3017,3 tỷ), hoàn thành 106,6% so với kế hoạch. Trong đó cả doanh thu phí nhận tái bảo hiểm và doanh thu hoạt động đầu tư tài chính đều hoàn thành kế hoạch. Công ty đạt 240,2 tỷ lợi nhuận trước thuế, hoàn thành kế hoạch đã đề ra trong bối cảnh tình hình kinh doanh năm 2024 gặp rất nhiều khó khăn do hậu quả nặng nề của thiên tai.
- **Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả:** Tăng cường cân đối dòng tiền đưa vào hoạt động đầu tư tài chính. Tận dụng, nắm bắt cơ hội thị trường lãi suất, nhanh chóng có các Phương án đầu tư ngay khi dòng vốn tăng thêm được giải ngân, giúp nâng cao hiệu quả đầu tư tài chính ngay cả khi đối mặt với những khó khăn khi trong giai đoạn đầu năm lãi suất của các loại hình đầu tư thấp hơn so với kì vọng.
- **Hoạt động giám định bồi thường & Phụ trợ bảo hiểm:** Đẩy mạnh và mở rộng hoạt động tư vấn giám định rủi ro. Tham gia, hỗ trợ khách hàng trong quản lý và giải quyết các vụ tổn thất lớn, đồng hành và hỗ trợ các đối tác sau sự kiện siêu bão Yagi trực tiếp tại hiện trường. Năm 2024, Hanoi Re là đơn vị tiên phong cung cấp dịch vụ định phí tại thị trường Việt Nam.

- **Xếp hạng tín nhiệm:** A.M Best điều chỉnh triển vọng nâng hạng năng lực tín dụng dài hạn tổ chức phát hành mức bbb từ ổn định lên tích cực. Thành công bảo vệ mức xếp hạng năng lực tài chính B++.
- **Công tác đào tạo:** Chương trình trao đổi nhân viên và đào tạo chuyên môn với các đối tác tiếp tục được triển khai mạnh mẽ: Tổ chức thành công chương trình đào tạo Tái bảo hiểm cơ bản và chuyên sâu với các khách hàng, đối tác trong và ngoài nước.
- **Chính sách nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng:** Ban hành quy định về chính sách nâng cao dịch vụ (Better Services Policy), trong đó quy định cụ thể về thời gian phản hồi, chất lượng dịch vụ dựa trên nguyên tắc Hoàn thành công việc chất lượng hơn với thời gian nhanh hơn so với quy trình và kỳ vọng của khách hàng, đối tác và lãnh đạo.
- **Công tác chuyển đổi số:** Công ty đã hoàn thiện và cải tiến các nền tảng quản lý, hỗ trợ nghiệp vụ thông qua phần mềm Hanoi Re Smart. Đồng thời, tổ AI được ra mắt với mục tiêu tổ chức các hoạt động đào tạo và chia sẻ kiến thức AI định kỳ, cũng như đẩy mạnh ứng dụng AI vào công việc như tích hợp Ubot trong quy trình thanh toán và phát triển chatbot nội bộ hỗ trợ nghiệp vụ.
- **Nhân sự và an sinh xã hội:** Công ty luôn quan tâm, chú trọng các hoạt động chăm lo đời sống người lao động và các hoạt động thể hiện trách nhiệm xã hội:
  - + Đồng hành và phát triển nguồn nhân lực trẻ, cùng các đoàn trường Đại học tài trợ cho các cuộc thi học thuật, định hướng và trang bị kỹ năng cho sinh viên tại qua các chương trình thực tập.
  - + Kêu gọi ủng hộ và kịp thời đồng hành cùng bà con khắc phục hậu quả sau bão Yagi tại các tỉnh Lào Cai, Yên Bái, Phú Thọ, Tuyên Quang, Bắc Kạn và các hoạt động thiện nguyện khác.

## PHẦN 2: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025

### I. Căn cứ chính xây dựng kế hoạch

- Kế hoạch kinh doanh 2025 được xây dựng dựa trên cơ sở vốn điều lệ 1044 tỷ đồng.
- Kế hoạch năm 2025, tổng doanh thu kế hoạch đạt 3.306 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế đạt 244 tỷ đồng.
- Kế hoạch năm 2025, Hanoi Re tiếp tục chủ động tái cơ cấu doanh thu phí nhận tái bảo hiểm theo hướng cắt giảm doanh thu các dịch vụ không hiệu quả, đẩy mạnh tăng trưởng các dịch vụ có hiệu quả, tiếp tục định hướng tăng trưởng doanh thu từ nguồn dịch vụ trong nước.
- Tỷ lệ cổ tức năm 2025 là 17%.

*Am*

## II. Các chỉ tiêu kế hoạch chính năm 2025

### Kế hoạch kinh doanh năm 2025

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025
1	Vốn Điều lệ	1.044,0
2	Tổng doanh thu	3.305,7
3	Tổng chi phí	3.061,6
4	Lợi nhuận trước thuế	244,1
5	Tỷ lệ chia cổ tức	17%

## III. Các giải pháp thực hiện

### Giải pháp về kinh doanh:

- Về sản phẩm bảo hiểm:
  - + Tập trung vào hiệu quả các dịch vụ nhận TBH tạm thời.
  - + Tìm kiếm, phát triển thị trường quốc tế mới có thể hỗ trợ các dịch vụ TBH tạm thời.
  - + Xây dựng hợp đồng cố định mới - hợp đồng bảo vệ các rủi ro nước ngoài.
  - + Tìm kiếm thêm năng lực tái chuyển tiếp. Tham gia vào các hợp đồng cố định mới trong năm 2025
  - + Nghiên cứu mở rộng khai thác các dịch vụ, sản phẩm mới.
- Về thị trường:
  - + Phát triển những thị trường kinh doanh chính
  - + Tăng cường mở rộng các thị trường nước ngoài tiềm năng
  - + Tăng cường hoạt động tiếp xúc khách hàng ở các thị trường trọng điểm và các thị trường mới khác nhằm tìm kiếm dịch vụ.
- Về bồi thường và dịch vụ phụ trợ bảo hiểm:
  - + Đẩy mạnh công tác quản lý, phối hợp kiểm soát bồi thường.
  - + Coi trọng tốc độ chi trả bồi thường cho các đối tác nhằm tăng uy tín của công ty trên thị trường.
  - + Tiếp tục phát triển và tìm kiếm khách hàng, đa dạng hóa hoạt động phụ trợ bảo hiểm.
  - + Đa dạng tìm kiếm cơ hội cho hoạt động giám định rủi ro. Tăng cường cung cấp dịch vụ định phí bảo hiểm.
- Về hoạt động đầu tư tài chính:
  - + Tiếp tục tăng tốc độ thu hồi công nợ để tăng dòng tiền, nâng cao công tác kế hoạch và cân đối, sử dụng dòng tiền hiệu quả, bổ sung nguồn vốn đầu tư tài chính.
  - + Tăng cường làm việc với các đối tác để tăng hiệu quả các phương án đầu tư.



#### **Giải pháp về nhân sự:**

- Đổi mới phương thức, đa dạng các kênh tuyển dụng.
- Tuyển dụng thêm 5-6 cán bộ mới, ưu tiên các nhân sự có chuyên môn cao.
- Tiếp tục thực hiện các chương trình đào tạo chuyên môn cho cán bộ tại nước ngoài.

#### **Giải pháp về công nghệ thông tin**

- Tiếp tục phát triển hệ thống kết nối điện tử với các đối tác trong và ngoài nước.
- Hoàn thiện và nâng cấp phát triển các tính năng phần mềm, ứng dụng mới và sẵn có trong hệ thống. Xây dựng bổ sung hệ thống báo cáo nghiệp vụ chính xác, tăng hàm lượng phân tích.
- Phát triển và tăng cường ứng dụng AI vào thực tiễn kinh doanh.

#### **IV. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:**

- Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024;
- Kế hoạch kinh doanh năm 2025;
- Giao HĐQT Hanoi Re thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 trong trường hợp có sự biến động lớn đối với các giả định xây dựng kế hoạch và báo cáo tại kỳ ĐHĐCĐ gần nhất.

Kính báo cáo./.

**TỔNG GIÁM ĐỐC**



*Trịnh Anh Tuấn*

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**

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

Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2025

## **BÁO CÁO**

### **KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024 PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Năm 2024 là một năm có nhiều biến động đối với hoạt động của thị trường bảo hiểm Việt Nam do tình hình thiên tai với nhiều diễn biến xấu. Trong đó, cơn bão số 3-Bão Yagi là cơn bão mạnh nhất trong 30 năm qua trên Biển Đông với nhiều đặc điểm chưa từng có tiền lệ, đã gây thiệt hại nghiêm trọng về người, tài sản, đời sống vật chất - tinh thần của nhân dân và hoạt động sản xuất kinh doanh. Mặc dù gặp nhiều khó khăn, thách thức đến từ nhiều nguyên nhân khách quan cũng như chủ quan nhưng với sự quan tâm chỉ đạo kịp thời, hỗ trợ tháo gỡ khó khăn vướng mắc của Cơ quan quản lý Nhà nước, sự nỗ lực của các doanh nghiệp bảo hiểm (DNBH), doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, đội ngũ cán bộ doanh nghiệp bảo hiểm, đại lý bảo hiểm..., ngành bảo hiểm đã và đang vượt qua được thách thức để đạt được những kết quả tích cực.

Là một nhà tái bảo hiểm, tham gia rất sâu rộng tại thị trường trong nước, HanoiRe sẽ phải chịu áp lực lớn từ việc chi trả các khoản bồi thường (cùng với các công ty bảo hiểm) cho những tổn thất nặng nề do hậu quả từ Bão Yagi. Đây được đánh giá là sự kiện không lường trước, đặc biệt nghiêm trọng, ảnh hưởng đáng kể đến kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 của Hanoi Re. Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam đang chịu tác động nặng nề sau siêu bão Yagi. Chi phí bồi thường tăng mạnh đã ảnh hưởng đáng kể đến lợi nhuận của các công ty bảo hiểm, khiến nhiều công ty báo lỗ. Doanh thu ngành bảo hiểm phi nhân thọ tăng 11% so với năm trước, tuy nhiên tỷ lệ bồi thường cũng gia tăng đáng kể, nhất là trong lĩnh vực bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm tài sản. Hanoi Re đã và đang tích cực phối hợp với tất cả các công ty bảo hiểm trên thị trường để tiến hành đánh giá và tổng hợp những tổn thất, chi phí bồi thường thuộc các hợp đồng công ty có tham gia thu xếp nhận nhượng tái bảo hiểm.

Theo dự báo của các chuyên gia kinh tế, năm 2025 sẽ vẫn tiếp tục là một năm khó khăn đối với nền kinh tế - xã hội thế giới nói chung, Việt Nam nói riêng. Đây là thách thức không nhỏ đối với sự tăng trưởng của thị trường bảo hiểm. Tuy vậy, ở mặt tích cực, trong bối cảnh khó khăn, tính cạnh tranh trên thị trường sẽ được đẩy lên cao hơn, các doanh nghiệp bảo hiểm sẽ phải đẩy mạnh phát triển cả về chiều rộng và chiều

sâu để khẳng định vị thế. Điều này sẽ góp phần quan trọng vào sự ổn định và tăng trưởng của nền kinh tế quốc gia.

Trong năm 2024, mặc dù Hanoi Re phải đối mặt với nhiều thách thức, nhưng với sự hỗ trợ và ủng hộ của các Cổ đông lớn, đặc biệt là Cổ đông PVI Holdings và các khách hàng, đối tác, Hội đồng quản trị (HĐQT) Hanoi Re đã chủ động đưa ra các chiến lược và giải pháp, sát sao định hướng hoạt động của Ban điều hành và đã thực hiện thành công Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao. HĐQT Hanoi Re luôn có các hoạt động ổn định, phân công nhiệm vụ rõ ràng và sát sao định hướng toàn bộ công tác kinh doanh cũng như quản lý của Hanoi Re. Do đó Công ty luôn triển khai nghiêm túc và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch được ĐHĐCĐ giao.

#### **I. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024:**

##### **1. Công tác định hướng chỉ đạo hoạt động của Công ty:**

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

Trong năm 2024, HĐQT Hanoi Re đã tổ chức thành công 01 kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 vào ngày 23/04/2024; Tổ chức 04 phiên họp HĐQT vào các ngày 22/03/2024; 28/06/2024; 30/09/2024 và 14/11/2024 và ban hành 40 Nghị quyết để chỉ đạo và điều hành các hoạt động của Hanoi Re trong thẩm quyền.

###### **1.2. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh:**

Trên cơ sở rà soát kế hoạch kinh doanh năm 2024 với những chỉ tiêu chính được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua như sau:

- |                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| - Tổng doanh thu                    | : 2.830,2 tỷ đồng; |
| - Tổng chi phí                      | : 2.590,1 tỷ đồng; |
| - Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | : 240,1 tỷ đồng;   |
| - Tỷ lệ chi trả cổ tức              | : 16%.             |

Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh năm 2024, HĐQT Hanoi Re đã chỉ đạo Công ty thực hiện hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu được giao như sau:

- Tổng doanh thu đạt 3.017 tỷ đồng, hoàn thành 106,6% kế hoạch;
- Tổng chi phí là 2.777 tỷ đồng, tương đương 107,2% kế hoạch;
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế đạt 240,2 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch;
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 16%, đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2024 lần 1 vào tháng 12/2024 với tỷ lệ 11,5%.

###### **1.3. Công tác quản trị công ty:**

Hệ thống quản trị nội bộ được hoàn thiện: tiếp tục xây dựng và triển khai hệ thống quản trị rủi ro và kiểm soát tuân thủ (ERM); xây dựng báo cáo tài chính chuẩn IFRS đáp ứng đúng tiến độ và chuẩn bị sẵn sàng áp dụng chính thức.

#### **1.4. Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ:**

HĐQT đã thông qua và ban hành Nghị quyết về việc bổ nhiệm Chuyên gia tính toán và được Bộ Tài chính chấp thuận kể từ ngày 22/10/2024; Rà soát và Ban hành các Quy định, Quy trình, Quy chế: Giao nhiệm vụ cho nhân sự thực hiện chức năng quản trị rủi ro độc lập, Quy định về chính sách nâng cao dịch vụ - Better Services, Quy chế đầu tư, Tuyên bố khẩu vị rủi ro, Quy trình lập Kế hoạch và Phân tích hiệu quả kinh doanh, Quy chế Công bố thông tin, Quy định về Hệ thống Kiểm soát nội bộ, Quy định về Phân loại và gán nhãn dữ liệu,....

#### **1.5. Hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả**

Tổng vốn đầu tư tài chính bình quân năm 2024 đạt 3.148,2 tỷ đồng, tăng 578,4 tỷ đồng so với năm 2023. Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính đạt 217,6 tỷ đồng, hoàn thành 115% so với kế hoạch đề ra. Tỷ trọng Lợi nhuận đầu tư tài chính trên Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 90.6%.

Trong năm 2024, Hanoi Re ghi nhận sự chuyển đổi về cơ cấu danh mục đầu tư, tiếp tục tìm kiếm các cơ hội đầu tư các khoản trái phiếu (theo hình thức Ủy thác đầu tư), trong đó tiền gửi ngân hàng chiếm 66%, trái phiếu và ủy thác đầu tư chiếm 16%.

#### **1.6. Xếp hạng tín nhiệm quốc tế của A.M. Best:**

Tháng 3/2024, Hanoi Re đã bảo vệ thành công xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M. Best và tiếp tục khẳng định xếp hạng năng lực tài chính mức B++ (Tốt), xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành ở mức bbb (Tích cực).

#### **1.7. Công tác quan hệ cổ đông:**

Là doanh nghiệp đại chúng và niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán, Hanoi Re luôn minh bạch và tuân thủ các quy định về công bố thông tin. Các thủ tục chốt danh sách cổ đông và chốt quyền của cổ đông cũng được chú trọng và thực hiện theo đúng các quy định, không để xảy ra sai sót hay khiếu nại từ phía cổ đông. Hanoi Re cũng duy trì kênh thông tin truyền thông để giải đáp các thắc mắc, câu hỏi của các cổ đông và nhà đầu tư một cách kịp thời.

#### **2. Công tác giám sát Ban điều hành và các cán bộ quản lý:**

Theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của mình, HĐQT đã thực hiện giám sát việc điều hành của Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý của Công ty trong năm 2024:

- Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết và quyết định của Hội đồng quản trị;
- Tham dự các cuộc họp giao ban của Tổng giám đốc, các thành viên Ban điều hành, các cán bộ quản lý;
- Kịp thời chỉ đạo và phối hợp với Ban điều hành kiện toàn công tác nhân sự;
- Theo sát hoạt động kinh doanh của Công ty, ký các văn bản, xử lý công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT do Tổng giám đốc trình;



- Về công tác đầu tư, HĐQT đã sát sao chỉ đạo Ban điều hành theo dõi các biến động của thị trường để lên các phương án đầu tư đảm bảo hiệu quả, an toàn, phù hợp với quy định của Pháp luật cũng như đảm bảo an toàn và phát triển nguồn vốn của Công ty.

## II. Kết quả hoạt động của từng thành viên HĐQT:

TT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Phân công nhiệm vụ
1	Ông Phùng Tuấn Kiên	Chủ tịch HĐQT. Thành viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Là Người đại diện theo pháp luật chịu trách nhiệm về hoạt động của HĐQT, các công tác quản trị doanh nghiệp, trao đổi, đối thoại và làm việc với cổ đông.</li> <li>- Chỉ đạo thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ và HĐQT của Hanoi Re.</li> <li>- Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Hanoi Re.</li> <li>- Thực hiện công việc của Thành viên Ban đại diện quỹ POF và quỹ PIF đến ngày 14/03/2024.</li> <li>- Tham gia là thành viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm của HĐQT Hanoi Re.</li> </ul>
2	Ông Dương Thanh Danh Francois	Phó Chủ tịch HĐQT. Chủ nhiệm Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chịu trách nhiệm và tham mưu cho HĐQT về công tác chiến lược, kế hoạch, thù lao và bổ nhiệm.</li> <li>- Chịu trách nhiệm và tham mưu cho HĐQT về phát triển hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm nước ngoài, mở rộng thị trường và thúc đẩy hợp tác với các công ty bảo hiểm/tái bảo hiểm quốc tế.</li> </ul>
3	Ông Trịnh Văn Lượng	Thành viên HĐQT độc lập kiêm Chủ tịch Ủy ban kiểm toán.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chịu trách nhiệm rà soát hệ thống kiểm soát nội bộ và giám sát kiểm toán nội bộ của Công ty.</li> <li>- Thực hiện chức năng giám sát và kiểm soát việc quản lý, điều hành Công ty.</li> <li>- Thực hiện chức năng giám sát tính trung thực báo cáo tài chính của Công ty và tham mưu cho HĐQT về công tác tài chính kế toán theo chuẩn mực quốc tế.</li> <li>- Rà soát giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của</li> </ul>

TT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Phân công nhiệm vụ
			HĐQT hoặc ĐHĐCĐ và đưa ra khuyến nghị về những giao dịch cần có phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ; - Lập các báo cáo kiểm soát về tình hình hoạt động của Hanoi Re cho HĐQT.
4	Ông Trần Duy Cường	Thành viên HĐQT. Thành viên Ủy ban kiểm toán. Thành viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm.	- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về công tác tuân thủ, quản trị rủi ro; xây dựng, hoàn thiện các quy chế, quy định của HĐQT. - Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về công tác tài chính kế toán theo chuẩn mực kế toán Việt Nam và công tác tài chính kế toán theo chuẩn mực kế toán quốc tế. - Là người đại diện giám sát của cổ đông PVI.
5	Ông Nguyễn Phúc Anh	Thành viên HĐQT.	- Chịu trách nhiệm tham mưu cho HĐQT về phát triển hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong nước và hoạt động đầu tư.

Các thành viên HĐQT được phân công cụ thể theo từng lĩnh vực, tích cực hoạt động theo nhiệm vụ được phân công và tham mưu cho HĐQT trước khi ban hành các Nghị quyết, quyết định của HĐQT. Các thành viên tham dự họp hoặc ủy quyền tham dự họp đầy đủ cũng như tham gia biểu quyết lấy ý kiến tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Các Nghị quyết và quyết định của HĐQT đều đạt sự nhất trí và đồng thuận cao của các thành viên HĐQT đảm bảo đúng định hướng, chiến lược đã đề ra.

### III. Thù lao, tiền lương và chi phí hoạt động của HĐQT:

Việc chi trả thù lao, tiền lương cho các thành viên Hội đồng quản trị được trình bày chi tiết trong Tờ trình ĐHĐCĐ về việc chi trả thù lao, tiền lương thành viên HĐQT năm 2024 và dự toán thù lao, tiền lương thành viên HĐQT năm 2025. Các chi phí hoạt động, giao dịch, công tác phí... của HĐQT trong năm qua được thực hiện theo đúng quy định của Hanoi Re.

### IV. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2025:

1. Chỉ đạo Hanoi Re hoàn thành kế hoạch năm 2025 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Vốn điều lệ	:	1.044,0 tỷ đồng
- Tổng doanh thu	:	3.306 tỷ đồng
- Tổng chi phí	:	3.062 tỷ đồng
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	:	244 tỷ đồng
- Tỷ lệ chi trả cổ tức	:	17% trên vốn điều lệ

2. Chỉ đạo Ban điều hành đưa ra các giải pháp, chiến lược kinh doanh theo sát diễn biến thị trường nhằm mục tiêu tăng hiệu quả của hoạt động kinh doanh để tăng trưởng lợi nhuận.
3. Tăng cường công tác quản trị, giám sát, kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo hoàn thiện và đưa vào áp dụng báo cáo IFRS 17 theo yêu cầu.
4. Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.
5. Chỉ đạo tối đa hóa hiệu quả quản lý dòng tiền, đa dạng và linh hoạt hơn trong công tác đầu tư để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính.
6. Chỉ đạo xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống. Triển khai các dự án công nghệ, phần mềm (Phần mềm theo dõi thu nhập, Thuế TNCN, các báo cáo nghiệp vụ ứng dụng tích hợp các chức năng quản trị khác...).

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH *fm*



*Phùng Tuấn Kiên*

**PHỤ LỤC 1 - BÁO CÁO VỀ GIAO DỊCH GIỮA HANOI RE VỚI NGƯỜI NỘI BỘ, NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA HANOI RE**

[illegible]



**PHỤ LỤC 2 - DANH SÁCH CÁC NGHỊ QUYẾT HĐQT HANOI RE 2024**

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
<b>I</b>	<b>Nghị quyết</b>		
1	01/NQ-Hanoi Re	19/01/2024	Nghị quyết về việc thông qua chủ trương giao dịch giữa Hanoi Re và Người có liên quan
2	02/NQ-Hanoi Re	25/01/2024	Nghị quyết về việc hoạt động ủy thác đầu tư năm 2024
3	03/NQ-Hanoi Re	25/01/2024	Nghị quyết về việc thực hiện ủy thác đầu tư trái phiếu
4	04/NQ-Hanoi Re	06/02/2024	Nghị quyết về việc chi lương bổ sung từ quỹ lương còn lại năm 2023
5	05/NQ-Hanoi Re	06/02/2024	Nghị quyết về việc thông qua Quy chế Đầu tư
6	06/NQ-Hanoi Re	06/02/2024	Nghị quyết về việc ban hành Danh mục và hạn mức của các tổ chức tín dụng đủ điều kiện đầu tư tiền gửi năm 2024-2025
7	07/NQ-Hanoi Re	06/02/2024	Nghị quyết về việc ban hành danh sách các công ty chứng khoán được phép thực hiện giao dịch mua bán trái phiếu có cam kết mua lại với Hanoi Re
8	08/NQ-Hanoi Re	26/02/2024	Nghị quyết về việc chi lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2023
9	09/NQ-Hanoi Re	26/02/2024	Nghị quyết về việc thông qua triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Hanoi Re
10	10/NQ-Hanoi Re	12/03/2024	Nghị quyết về việc huy động vốn vay ngắn hạn từ các ngân hàng
11	11/NQ-Hanoi Re	14/03/2024	Nghị quyết về việc thay đổi người đại diện phần vốn góp của Hanoi Re tại Quỹ Đầu tư Cơ hội và Quỹ Đầu tư Hạ tầng
12	12/NQ-Hanoi Re	22/03/2024	Nghị quyết về việc thông qua các tài liệu trình Đại hội đồng

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
I	Nghị quyết		
			cổ đông thường niên năm 2024 của Hanoi Re
13	13/NQ-Hanoi Re	22/03/2024	Nghị quyết về việc ban hành Tuyên bố khẩu vị rủi ro năm 2024
14	14/NQ-Hanoi Re	26/03/2024	Nghị quyết về việc thực hiện ủy thác đầu tư qua PVI AM đầu tư trái phiếu
15	15/NQ-Hanoi Re	17/06/2024	Nghị quyết về việc gia hạn thời gian nắm giữ trái phiếu
16	16/NQ-Hanoi Re	21/06/2024	Nghị quyết về việc tiếp nhận và bổ nhiệm cán bộ
17	17/NQ-Hanoi Re	21/06/2024	Nghị quyết về việc xếp lương cho cán bộ
18	18/NQ-Hanoi Re	04/07/2024	Nghị quyết về việc chi trả cổ tức còn lại năm 2023
19	19/NQ-Hanoi Re	04/07/2024	Nghị quyết về việc bổ nhiệm lại chức vụ Phó Tổng giám đốc
20	20/NQ-Hanoi Re	04/07/2024	Nghị quyết về việc chủ trương nhận chuyển nhượng hợp đồng tiền gửi
21	21/NQ-Hanoi Re	04/07/2024	Nghị quyết Hội đồng quản trị Hanoi Re lần thứ II năm 2024
22	22/NQ-Hanoi Re	04/07/2024	Nghị quyết về việc ban hành danh mục ngân hàng được phép đầu tư tiền gửi của Hanoi Re
23	23/NQ-Hanoi Re	04/07/2024	Nghị quyết về việc ban hành Quy chế công bố thông tin
24	24/NQ-Hanoi Re	04/07/2024	Nghị quyết về việc ban hành Quy trình Kiểm toán nội bộ sửa đổi lần thứ 1
25	25/NQ-Hanoi Re	29/07/2024	Nghị quyết về việc thực hiện đầu tư trái phiếu
26	26/NQ-Hanoi Re	30/09/2024	Nghị quyết Hội đồng quản trị Hanoi Re lần thứ III năm 2024
27	27/NQ-Hanoi Re	30/09/2024	Nghị quyết về việc điều chỉnh lương chức danh

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
<b>I</b>	<b>Nghị quyết</b>		
28	28/NQ-Hanoi Re	30/09/2024	Nghị quyết về việc điều chỉnh lương chức danh
29	29/NQ-Hanoi Re	30/09/2024	Nghị quyết về việc điều chỉnh lương chức danh
30	30/NQ-Hanoi Re	30/09/2024	Nghị quyết về việc điều chỉnh lương chức danh
31	31/NQ-Hanoi Re	30/09/2024	Nghị quyết về việc điều chỉnh lương chức danh
32	32/NQ-Hanoi Re	18/10/2024	Nghị quyết về việc huy động vốn vay ngắn hạn từ các ngân hàng
33	33/NQ-Hanoi Re	12/11/2024	Nghị quyết về việc tạm ứng cổ tức lần thứ nhất năm 2024
34	34/NQ-Hanoi Re	14/11/2024	Nghị quyết về việc Hợp Hội đồng quản trị lần thứ 4 năm 2024
35	35/NQ-Hanoi Re	03/12/2024	Nghị quyết về việc Kế hoạch hoạt động Kiểm toán Nội bộ năm 2025
36	36/NQ-Hanoi Re	03/12/2024	Nghị quyết về việc Hợp Hội đồng quản trị lần thứ 4 năm 2024
37	37/NQ-Hanoi Re	03/12/2024	Nghị quyết về việc tạm giao mục tiêu quản lý kinh doanh năm 2025
38	38/NQ-Hanoi Re	03/12/2024	Nghị quyết về việc công tác cán bộ
39	39/NQ-Hanoi Re	20/12/2024	Nghị quyết về việc điều chỉnh lương chức danh
40	40/NQ-Hanoi Re	30/12/2024	Nghị quyết về việc thực hiện đầu tư trái phiếu
<b>II</b>	<b>Quyết định</b>		
1	56/QĐ-Hanoi Re	23/04/2024	Quyết định ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty
2	57/QĐ-Hanoi Re	23/04/2024	Quyết định ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**  
**Về việc thông qua Báo cáo tài chính cho năm 2024**  
**đã được kiểm toán của Hanoi Re**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính cho năm 2024 của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re) đã được Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam kiểm toán như sau:

Báo cáo tài chính đã được kiểm toán bao gồm:

1. Báo cáo của Kiểm toán viên;
2. Bảng Cân đối kế toán tại ngày 31/12/2024;
3. Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh cho năm 2024;
4. Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ cho năm 2024;
5. Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu cơ bản trong Báo cáo Tài chính cho năm 2024 của Hanoi Re như dưới đây:

Đơn vị tính: VND

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Thực hiện 2023
1	Tổng tài sản	6.700.999.105.381	5.883.530.300.411
2	Vốn chủ sở hữu	1.609.992.472.537	1.593.583.446.324
3	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm	1.361.565.571.866	1.407.693.868.143
4	Doanh thu hoạt động tài chính	274.712.940.672	253.416.943.329
5	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	240.199.846.691	256.399.294.893
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN	190.524.685.128	202.161.683.285

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH****Về việc Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024  
và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re);

Căn cứ Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2024 của Đại hội đồng cổ đông thường niên Hanoi Re năm 2024;

Căn cứ Báo cáo tài chính cho năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025 như sau:

**1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2024:**


Đơn vị: VND

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	240.100.000.000	240.199.846.691
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành		49.675.161.563
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN		190.524.685.128
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia	9.526.234.256
5	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối (5) = (3) - (4)		180.998.450.872
6	Trích Quỹ Phúc lợi	1% LNST	1% LNST tương đương 1.905.246.851
7	Trích Quỹ Khen thưởng	2,5% LNST	2,5% LNST tương đương 4.763.117.128
8	Tỷ lệ chi trả cổ tức (trên vốn điều lệ 1.044.000.000.000 VND)	16%	16% tương đương 167.040.000.000
9	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2024 (9) = (5) - (6) - (7) - (8)		7.290.086.893
10	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối		94.342.840.119
11	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối		101.632.927.012

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025:

TT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	244,1 tỷ đồng
2	Chi phí thuế Thu nhập hiện hành	Theo quy định hiện hành
3	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc	5% LNST được chia
4	Trả cổ tức	17% trên vốn điều lệ 1.044.000.000.000 VND
5	Trích Quỹ phúc lợi	1% LNST
6	Trích Quỹ khen thưởng	2,5% LNST

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH 



*Phùng Tuấn Kiên*

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH****Về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập  
để kiểm toán báo cáo tài chính cho năm 2025**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ năng lực các Công ty kiểm toán được Bộ Tài chính và Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán Báo cáo Tài chính các Công ty đại chúng và Công ty niêm yết;

HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re) xem xét phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2025 của Hanoi Re là Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam và Công ty TNHH PwC (Việt Nam).

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán nằm trong danh sách công ty kiểm toán nêu trên để ký Hợp đồng kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của Hanoi Re.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH***Phùng Tuấn Kiên*

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH****Về việc báo cáo chi trả tiền lương, thù lao năm 2024 và dự toán tiền lương, thù lao năm 2025 của Hội đồng quản trị Hanoi Re**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

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

Căn cứ Giấy phép kinh doanh số 86GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 1/10/2013 và các Giấy phép điều chỉnh;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re);

Căn cứ Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên Hanoi Re năm 2024;

Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

**1. Báo cáo tiền lương, thù lao của Hội đồng quản trị (HĐQT) Hanoi Re năm 2024:**

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người.
- Tổng thù lao đã chi cho thành viên HĐQT năm 2024 như sau: 1.320.000.000 VND.
- Trong năm 2024, thành viên HĐQT được nhận thêm lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận năm 2023 (đã hạch toán chi phí trong năm 2023): 1.698.876.518 VND.

**2. Kế hoạch tiền lương, thù lao của HĐQT Hanoi Re năm 2025:**

- Mức tiền lương/thù lao của thành viên HĐQT năm 2025:
  - + Chủ tịch HĐQT : 40.000.000 đồng/người/tháng
  - + Phó Chủ tịch HĐQT : 20.000.000 đồng/người/tháng
  - + Thành viên HĐQT kiêm nhiệm CN các Ủy ban : 20.000.000 đồng/người/tháng
  - + Thành viên độc lập HĐQT : 20.000.000 đồng/người/tháng
  - + Thành viên HĐQT : 15.000.000 đồng/người/tháng
- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người, trong đó: 01 Chủ tịch HĐQT, 01 Phó Chủ tịch HĐQT, 01 Thành viên độc lập HĐQT và 02 Thành viên HĐQT.
- Kế hoạch tiền lương, thù lao của Thành viên HĐQT năm 2025 là : **1.320.000.000 đồng.**





- Lương bổ sung và các lợi ích khác của HĐQT năm 2025:
  - + Lương hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh dựa theo kết quả kinh doanh và theo quy định của Công ty.
  - + Chi phí hoạt động của HĐQT để thực hiện nhiệm vụ được giao được thực hiện theo các quy định hiện hành của Hanoi Re.
- Trường hợp có sự thay đổi về số lượng thành viên HĐQT và/hoặc tiền lương/thù lao của thành viên HĐQT được điều chỉnh trong năm 2025 thì quỹ tiền lương/thù lao và các lợi ích khác sẽ được điều chỉnh tương ứng.

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH *mm*



*Phùng Tuấn Kiên*



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

Về việc sửa đổi Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019;

Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Thông tư 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Điều lệ của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re) hiện hành;

Hội đồng quản trị Hanoi Re kính trình Đại hội đồng cổ đông việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ như sau:

**I. Mục đích của việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ:**

Việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ nhằm cập nhật những quy định phù hợp với thực tiễn hoạt động quản lý và kinh doanh của Hanoi Re.

**II. Những nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ:**

Hội đồng quản trị Hanoi Re kính trình Đại hội đồng cổ đông những nội dung trọng yếu sửa đổi, bổ sung Điều lệ như bảng phụ lục đính kèm.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH***Phùng Tuấn Kiên*

Điều	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
<b>PHẦN MỞ ĐẦU</b>	Điều lệ này được thông qua theo Nghị quyết của Hội đồng quản trị số 35/NQ-Hanoi Re ngày 12 tháng 09 năm 2023 (theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 và năm 2023).	Điều lệ này được thông qua theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21 tháng 04 năm 2025.	Cập nhật theo sửa đổi
<b>Điều 1.1. Giải thích thuật ngữ</b>		Bổ sung: r) “Thành viên Hội đồng quản trị điều hành” là thành viên Hội đồng quản trị kiêm nhiệm chức danh điều hành hoặc được Hội đồng quản trị phân công điều hành, phối hợp điều hành, phụ trách một hoặc một số công việc quản lý kinh doanh của công ty.	Bổ sung thêm làm rõ hơn quy định
<b>Điều 15.1 Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông</b>	1. Đại hội đồng cổ đông có quyền và nghĩa vụ sau: k) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị;	1. Đại hội đồng cổ đông có quyền và nghĩa vụ sau: k) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức <u>tiền lương</u> , thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị;	Bổ sung quy định về tiền lương
<b>Điều 15.2 Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông</b>	2. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các vấn đề sau: i) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội	2. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các vấn đề sau: i) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức <u>tiền lương</u> , thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị;	Bổ sung quy định về tiền lương

Điều	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	đồng quản trị;		
<b>Điều 27. Quyền hạn và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị</b>	5. Trừ khi luật pháp và Điều lệ quy định khác, Hội đồng quản trị có thể <u>ủy quyền</u> cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp đại diện xử lý công việc thay mặt cho Hanoi Re.	5. Trừ khi luật pháp và Điều lệ quy định khác, Hội đồng quản trị có thể <u>phân cấp</u> cho nhân viên cấp dưới và các người điều hành doanh nghiệp đại diện xử lý công việc thay mặt cho Hanoi Re.	Sửa lại phù hợp với chức năng của HĐQT
<b>Điều 28. Thù lao, <u>tiền lương</u>, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị</b>	1. Hanoi Re có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. 2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên. 4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của	1. Hanoi Re có quyền trả thù lao, <u>tiền lương</u> , thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. 2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc, <u>tiền lương</u> và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao, <u>tiền lương</u> cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao, <u>tiền lương</u> và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên. 4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm	Bổ sung quy định về tiền lương



Điều	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.	giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm <u>tiền lương</u> , thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, <del>lương</del> , hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.	

Điều	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
Điều 40.2 Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên	2.a) Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ủy ban kiểm toán và từng thành viên Ủy ban kiểm toán theo quy định tại Luật Doanh nghiệp;	2.a) Thù lao, <u>tiền lương</u> , chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ủy ban kiểm toán và từng thành viên Ủy ban kiểm toán theo quy định tại Luật Doanh nghiệp;	Bổ sung quy định về tiền lương
Điều 57. Ngày hiệu lực	1. Bản điều lệ này gồm 21 mục, 57 điều được <u>Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội nhất trí thông qua theo Nghị quyết số 35/NQ-Hanoi Re ngày 12 tháng 09 năm 2023 theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 và năm 2023 và cùng chấp thuận hiệu lực toàn văn của Điều lệ này.</u>	1. Bản điều lệ này gồm 21 mục, 57 điều được <u>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội nhất trí thông qua theo Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21 tháng 04 năm 2025 và cùng chấp thuận hiệu lực toàn văn của Điều lệ này.</u>	Cập nhật theo sửa đổi



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**

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

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2025

### **TỜ TRÌNH**

**Về việc sửa đổi và ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty  
và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị  
Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019;

Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Thông tư 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ dự thảo sửa đổi Điều lệ của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re), để cập nhật đồng bộ các quy định thay đổi, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua dự thảo sửa đổi Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội như bản đính kèm.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH** *[Chữ ký]*



## SỬA ĐỔI QUY CHẾ NỘI BỘ VỀ QUẢN TRỊ CÔNG TY HANOI RE

(Đính kèm Tờ trình về việc sửa đổi và ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty  
và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội)

Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
Điều 2. Đại hội đồng cổ đông	2.1.2. Đại hội đồng cổ đông có quyền và nghĩa vụ sau: j. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị;	2.1.2. Đại hội đồng cổ đông có quyền và nghĩa vụ sau: j. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức <u>tiền lương</u> , thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị;	Bổ sung quy định về tiền lương
	2.1.3. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các vấn đề sau: h) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị;	2.1.3. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các vấn đề sau: h) Quyết định ngân sách hoặc tổng mức <u>tiền lương</u> , thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị;	Bổ sung quy định về tiền lương
Điều 3. Hội đồng quản trị	3.3. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị – Hanoi Re có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. – Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên	3.3. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị – Hanoi Re có quyền trả thù lao, <u>tiền lương</u> , thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. – 2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc, <u>tiền lương</u> và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao, <u>tiền lương</u> cho từng	Bổ sung quy định về tiền lương



Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
	<p>theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>...</p> <p>– Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.</p> <p>...</p>	<p>thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao, <u>tiền lương</u> và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>...</p> <p>– Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm <u>tiền lương</u>, thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, <del>lương</del>, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.</p> <p>...</p>	
	<p>3.5.3. Hoạt động của Ủy ban kiểm toán</p> <p>– Thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán có trách nhiệm báo cáo hoạt động tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên phải đảm bảo có các nội dung sau:</p>	<p>3.5.3. Hoạt động của Ủy ban kiểm toán</p> <p>– Thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán có trách nhiệm báo cáo hoạt động tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban kiểm toán tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên phải đảm bảo có các nội dung sau:</p>	Bổ sung quy định về tiền lương

Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
	a. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ủy ban kiểm toán và từng thành viên Ủy ban kiểm toán theo quy định tại Luật Doanh nghiệp;	a. Thù lao, <u>tiền lương</u> , chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ủy ban kiểm toán và từng thành viên Ủy ban kiểm toán theo quy định tại Luật Doanh nghiệp;	
<b>Điều 5. Các hoạt động khác</b>	<p>5.1.5. Kiểm điểm việc thực hiện nghị quyết và các vấn đề <u>ủy quyền</u> khác của Hội đồng quản trị đối với Tổng Giám đốc:</p> <p>Tại các kỳ họp định kỳ hàng quý của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc báo cáo Hội đồng quản trị kiểm điểm tình hình thực hiện các nghị quyết của Hội đồng quản trị đã ban hành.</p>	<p>5.1.6. Kiểm điểm việc thực hiện nghị quyết và các vấn đề <u>phân cấp</u> khác của Hội đồng quản trị đối với Tổng Giám đốc:</p> <p>Tại các kỳ họp định kỳ hàng quý của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc báo cáo Hội đồng quản trị kiểm điểm tình hình thực hiện các nghị quyết của Hội đồng quản trị đã ban hành.</p>	Sửa lại phù hợp với chức năng của HĐQT

## SỬA ĐỔI QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HANOI RE

(Đính kèm Tờ trình về việc sửa đổi và ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty  
và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội)

Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
<b>Điều 19. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị</b>	<p>19.1. Công ty có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh.</p> <p>19.2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>...</p> <p>19.4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi</p>	<p>19.1. Công ty có quyền trả thù lao, <u>tiền lương</u>, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh.</p> <p>19.2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc, <u>tiền lương</u> và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao, <u>tiền lương</u> cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao, <u>tiền lương</u> và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.</p> <p>...</p> <p>19.4. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm <u>tiền lương</u>, thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, <del>lương</del>, hoa</p>	Bổ sung quy định về tiền lương



Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Ghi chú
	nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.	hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.	



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI  
UBKT - TV HĐQT ĐỘC LẬP

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

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2025

**BÁO CÁO**  
**CỦA ỦY BAN KIỂM TOÁN – THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Ủy ban Kiểm toán (UBKT) – Thành viên Hội đồng quản trị độc lập (TVHĐQTĐL) xin báo cáo kết quả công tác kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re) năm 2024 như sau:

**PHẦN I: HOẠT ĐỘNG CỦA UBKT – TVHĐQTĐL**

**1. UBKT – TVHĐQTĐL, thù lao, chi phí**

- UBKT bao gồm 2 thành viên, Chủ nhiệm UBKT là TVHĐQTĐL.
- Thù lao của TVHĐQTĐL – UBKT từ 01/01/2024 như sau:
  - Ông Trịnh Văn Lượng 20 triệu đồng/tháng.
  - Ông Trần Duy Cường 15 triệu đồng/tháng.

Trong năm không phát sinh chi phí hoạt động khác với NQ của ĐHĐCĐ.

**2. Hoạt động của UBKT – TVHĐQTĐL**

- Trong năm 2024, UBKT – TVHĐQTĐL đã tham dự các cuộc họp HĐQT và tham gia vào các nội dung phù hợp với chức năng nhiệm vụ. Đồng thời UBKT đã họp 02 kỳ, thông qua biên bản họp các vấn đề: Đánh giá giám sát các vấn đề thực hiện khuyến nghị của UBKT, đánh giá nội dung báo cáo Tuân thủ và Quản trị rủi ro, thông qua các nội dung về báo cáo, kế hoạch, nhân sự KTNB, đánh giá các chỉ tiêu kinh doanh và các chỉ tiêu tài chính hàng kỳ của Hanoi Re thông qua đó đưa ra các khuyến nghị trong công tác lập KH và nâng cao hiệu quả sử dụng vốn tại Hanoi Re.

- Các nội dung hoạt động của TVHĐQTĐL – UBKT trong năm bao gồm:
  - Giám sát việc thực hiện nhiệm vụ quản lý, điều hành của HĐQT, Ban TGD.
  - Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cần trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

- Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính quý, năm, báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT, Ban TGD.

- Rà soát và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm thông qua giám sát việc ban hành và sửa đổi, hoàn thiện các Quy chế, quy định nội bộ của Hanoi Re và việc ban hành các văn bản điều hành hoạt động kinh doanh.

## PHẦN II: KẾT QUẢ KIỂM TRA GIÁM SÁT

### 1. Thực hiện nhiệm vụ quản lý điều hành của HĐQT và Ban TGD

HĐQT và Ban TGD đã thực hiện đúng Điều lệ của Hanoi Re, các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT Hanoi Re, cụ thể:

Hanoi Re đã tổ chức thành công kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên vào ngày 23/04/2024 và ban hành Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ thông qua nhiều nội dung quan trọng; HĐQT đã tổ chức các phiên họp HĐQT, ban hành 40 Nghị quyết và 02 Quyết định để chỉ đạo các hoạt động của Hanoi Re trong thẩm quyền. Các phiên họp của HĐQT có sự tham gia của toàn bộ các thành viên Ban TGD, UBKT và KTNB để cùng nắm bắt được tình hình cũng như đưa ra các ý kiến đóng góp để HĐQT xem xét trước khi đưa ra Nghị quyết, Quyết định. Một số nội dung quan trọng bao gồm:

- Quyết định số 56/QĐ-Hanoi Re ngày 23/4/2024 Ban hành quy chế nội bộ về Quản trị công ty.

- HĐQT thông qua và có 2 Nghị quyết về chi trả cổ tức trong năm 2024 bao gồm: NQ về chi trả cổ tức còn lại năm 2023 vào tháng 7/2024 và NQ chi trả cổ tức đợt 1 năm 2024 vào tháng 11/2024.

HĐQT đã chỉ đạo và giám sát hoạt động của Ban TGD trong công tác hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp, tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các Quy chế, Quy định nội bộ. Trong quá trình thực hiện, Ban TGD đã tuân thủ đầy đủ và thực hiện tốt các quy định tại Điều lệ công ty và các Nghị quyết, quyết định của HĐQT.

### 2. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Hanoi Re:

#### 2.1. Về thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh năm 2024 và so sánh với năm 2023

Chỉ tiêu	ĐVT	Thực hiện	Kế hoạch	%TH/KH	Năm trước	% tăng trưởng
Tổng doanh thu	Tỷ đồng	3.017	2.830	107%	2.990	1%
Trong đó: Doanh thu Đầu tư TC	Tỷ đồng	275	233	118%	253	8%
Lợi nhuận sau thuế	Tỷ đồng	191	192	100%	202	-5%

## 2.2. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính, tình hình tài chính của Hanoi Re

Hanoi Re đã thực hiện việc tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng các quy định. Sổ sách kế toán được ghi chép một cách kịp thời, phản ánh trung thực các nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh.

Báo cáo tài chính của Hanoi Re năm 2024 được lập vào ngày 20/02/2025 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty cũng như kết quả kinh doanh và hoạt động lưu chuyển tiền tệ phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp và các quy định về kế toán có liên quan tại Việt Nam. Báo cáo tài chính của Hanoi Re năm 2024 cũng đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam với ý kiến chấp nhận toàn phần.

Một số chỉ tiêu cơ bản về tình hình TC của Hanoi Re so với năm 2024 như sau :

Chỉ tiêu	ĐVT	Năm 2024	Năm 2023	Tăng/Giảm
<b>Khả năng sinh lời</b>				
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	Triệu đồng	1.361.566	1.407.694	-46.128
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	Triệu đồng	240.770	257.119	-16.349
Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	190.525	202.162	-11.637
Lợi nhuận sau thuế/VCSH bình quân (ROE)	%	11,9%	16,1%	-4,2%
Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân (ROA)	%	3,0%	3,4%	-0,4%
Lợi nhuận thuần từ HĐKD/Doanh thu thuần	%	17,7%	18,3%	-0,6%

Ghi chú: Chỉ tiêu lợi nhuận giảm so với năm trước do ảnh hưởng tỷ lệ bồi thường cao từ hoạt động KDBH do bão Yagi.

## 3. Tình hình thực hiện các kiến nghị của Thanh tra, Kiểm toán nội bộ

- Trong Quý 1/2024, Cục thuế Hà Nội đã kiểm tra thuế các kỳ từ năm 2017 đến năm 2022. Hanoi Re đã nộp đầy đủ tiền thuế thiếu, tiền phạt, tiền khắc phục hậu quả khác theo Quyết định số 8079/QĐ-CTHN-TTKT7-XPVPHC ngày 07/02/2024 của Cục thuế Hà Nội.



- Ban KTNB Hanoi Re đã thực hiện hoạt động KTNB theo kế hoạch năm 2024 được HĐQT phê duyệt và đưa ra các khuyến nghị nhằm trợ giúp Ban điều hành và HĐQT hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, các chính sách, quy trình quản lý hoạt động kinh doanh. Ban điều hành đã tiếp thu, chấn chỉnh hoạt động kinh doanh và cải thiện hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định và phù hợp với tình hình thực tế. Việc thực hiện các khuyến nghị KTNB được đảm bảo theo thời hạn yêu cầu.

#### **4. Đánh giá về hệ thống Quản lý rủi ro và kiểm soát nội bộ**

Các chính sách về QTRR đã được Hanoi Re hoàn thiện trên cơ sở các khuyến nghị của UBKT.

- Hanoi Re đã thực hiện kinh doanh bám sát các nội dung tuyên bố về Khẩu vị rủi ro.

- Thực hiện các báo cáo theo quy định: Báo cáo Tuân thủ và QTRR định kỳ hàng quý. Báo cáo QTRR gửi BTC theo quy định.

#### **5. Đánh giá sự phối hợp giữa UBKT - TVHĐQTĐL với HĐQT, Ban TGD và các cán bộ quản lý**

UBKT – TVHĐQTĐL đã nhận được sự hợp tác của HĐQT và Ban TGD và các cán bộ quản lý tại các ban chức năng trong việc cung cấp các thông tin, tài liệu cần thiết phục vụ công tác kiểm tra giám sát.

HĐQT đã lập Báo cáo hoạt động của HĐQT 2024 phản ánh đầy đủ, trung thực tình hình hoạt động kinh doanh 2024 và phương hướng nhiệm vụ 2025. TGD đã lập Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2024 và kế hoạch kinh doanh 2025. Các báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính 2024 đã được kiểm toán đã được gửi tới TVHĐQTĐL đầy đủ, kịp thời để TVHĐQTĐL - UBKT tổng hợp, đánh giá và báo cáo kết quả thẩm định tại ĐHĐCĐ thường niên 2025.

**6. Đánh giá về giao dịch giữa Hanoi Re, công ty con, công ty khác do Hanoi Re nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với Thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác của doanh nghiệp và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa Hanoi Re với công ty trong đó thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác của Hanoi Re là thành viên sáng lập hoặc người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 3 năm trước thời điểm giao dịch :**  
Hanoi Re không có các công ty con nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ. Các giao dịch khác theo nội dung này năm 2024 được trình bày chi tiết tại báo cáo tài chính 2024 của Hanoi Re.

### **PHẦN III: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

- Thực hiện các chức năng giám sát theo quy định tại quy chế hoạt động.  
- Giám sát việc thực hiện các NQ của ĐHĐCĐ và Đánh giá kết quả hoạt động từng quý của Ban điều hành.



- Phối hợp với KTNB của Hanoi Re xem xét các nội dung, kết quả kiểm toán trong kế hoạch kiểm toán đã được HĐQT thông qua.

Trân trọng./.

**TM. UBKT-THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**



**Trịnh Văn Lượng**

