

Hà Nội, ngày 31 tháng 03 năm 2025

**QUY CHẾ TỔ CHỨC
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Tổng Công cổ phần Bảo hiểm Hàng không,

**CHƯƠNG I
QUY ĐỊNH CHUNG**

Điều 1. Phạm vi áp dụng

- Quy chế này sử dụng cho việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công cổ phần Bảo hiểm Hàng không (sau đây gọi tắt là Tổng công ty).
- Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia cuộc họp, điều kiện, thể thức tiến hành cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng công ty.

**CHƯƠNG II
QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN THAM GIA ĐẠI HỘI**

Điều 2. Cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông

1. Điều kiện tham dự Đại hội

Tất cả các cổ đông có tên trong Danh sách cổ đông Tổng Công Cổ phần Bảo hiểm Hàng không tại thời điểm ngày **01/04/2025** (ngày đăng ký cuối cùng theo thông báo của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam) hoặc những người được ủy quyền tham dự hợp lệ.

2. Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông đủ điều kiện khi tham dự Đại hội:

- a) Cổ đông hoặc người, tổ chức được ủy quyền (sau đây gọi tắt là người được ủy quyền) đến dự Đại hội cần mang theo các giấy tờ sau:
 - Giấy tờ pháp lý của cổ đông, người được ủy quyền;
 - Giấy ủy quyền (trường hợp được ủy quyền tham dự cuộc họp).

b) Đăng ký tham dự họp: Cổ đông hoặc người được ủy quyền xuất trình các giấy tờ trên cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự họp và nhận tài liệu Đại hội, Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết.

c) Được ủy quyền bằng văn bản cho người, tổ chức khác nhận ủy quyền thay mặt mình tham dự và biểu quyết tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông. Người được ủy quyền tham dự phiên họp không được ủy quyền cho người, tổ chức khác tham dự phiên họp.

d) Cổ đông tham dự phiên họp khi muốn có ý kiến thảo luận phải ghi các nội dung vào phiếu câu hỏi đã được phát kèm cùng các tài liệu của Đại hội và chuyển cho Ban thư ký.

e) Tham gia biểu quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công Cổ phần Bảo hiểm Hàng không.

f) Các cổ đông, người được ủy quyền khi tới dự họp Đại hội đồng cổ đông sau khi nghe báo cáo về các nội dung cần thông qua sẽ cùng thảo luận và thông qua bằng biểu quyết.

g) Trong thời gian tiến hành cuộc họp, các cổ đông, người được ủy quyền phải tuân theo sự hướng dẫn của Đoàn chủ tịch, ứng xử văn minh, lịch sự, không gây mất trật tự.

h) Cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp đến sau khi cuộc họp đã khai mạc, sau khi hoàn tất thủ tục đăng ký, được tham dự và tham gia biểu quyết về các nội dung cần biểu quyết còn lại theo chương trình Đại hội đã được thông qua. Trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết đã tiến hành trước đó không bị ảnh hưởng.

Điều 3. Đoàn chủ tịch

1. Đoàn chủ tịch do Đại hội đồng cổ đông bầu; Chủ tịch đoàn là Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

2. Quyền và nghĩa vụ của Đoàn chủ tịch:

a) Điều hành các hoạt động của cuộc họp theo chương trình đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Tiến hành các công việc cần thiết để Đại hội đồng cổ đông diễn ra có trật tự; đáp ứng được mong muốn của đa số cổ đông tham dự.

b) Hướng dẫn các đại biểu và Đại hội thảo luận.

c) Trình hoặc ủy quyền cho người khác trình dự thảo về những nội dung cần thiết để Đại hội biểu quyết.

d) Trả lời những vấn đề do cổ đông yêu cầu hoặc chỉ định người trả lời.

e) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng công ty.

Điều 4. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông dự họp

Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông do Tổng Công Cổ phần Bảo hiểm Hàng không quyết định thành lập. Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội có trách nhiệm kiểm tra tư cách của cổ đông hoặc người được ủy quyền đến họp, xác định

tính hợp lệ theo quy định của pháp luật và đối chiếu với Danh sách cổ đông có quyền dự họp; Phát tài liệu đại hội và Thẻ biểu quyết; Báo cáo trước cuộc họp và chịu trách nhiệm về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp trước khi cuộc họp chính thức được tiến hành.

Điều 5. Ban thư ký Đại hội

1. Ban thư ký đại hội gồm 02 người do Chủ tọa đề cử và được Đại hội đồng cổ đông lựa chọn và thông qua tại Đại hội.
2. Ban thư ký thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa, bao gồm:
 - a) Ghi chép đầy đủ, trung thực các nội dung Đại hội.
 - b) Hỗ trợ Đoàn chủ tịch công bố dự thảo Biên bản của Đại hội và thông báo của Đoàn chủ tịch gửi đến các cổ đông khi được yêu cầu.
 - c) Tiếp nhận phiếu hỏi ý kiến của cổ đông.

Điều 6. Ban Kiểm phiếu

1. Ban Kiểm phiếu gồm 03 người do Chủ tọa đề cử và được Đại hội đồng cổ đông lựa chọn và thông qua tại Đại hội.
2. Ban kiểm phiếu có nhiệm vụ:
 - a) Giám sát việc biểu quyết của các cổ đông hoặc người đại diện tham dự họp;
 - b) Chuẩn bị hòm phiếu, hướng dẫn ghi phiếu;
 - c) Tiến hành thu phiếu, kiểm phiếu và báo cáo kết quả trước Đại hội.
 - d) Tổng hợp số cổ phần biểu quyết theo từng nội dung và thông báo kết quả cho Chủ tọa và Ban thư ký;

CHƯƠNG III TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

Điều 7. Điều kiện tiến hành phiên họp

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Điều 8. Biểu quyết tại phiên họp

1. Nguyên tắc biểu quyết:

Tất cả các vấn đề trong chương trình nghị sự của Đại hội đều được thông qua bằng cách lấy ý kiến biểu quyết của tất cả các cổ đông bằng Thẻ biểu quyết.

Mỗi cổ đông được cấp 01 Thẻ Biểu quyết và 01 Phiếu biểu quyết trong đó ghi tên cổ đông/đại diện được ủy quyền, số cổ phần có quyền biểu quyết (sở hữu, ủy quyền và đại diện), số phiếu biểu quyết của cổ đông và có đóng dấu của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không ở góc trái phía trên. Trong mỗi phiếu biểu quyết sẽ ghi các nội dung cần biểu quyết.

2. Thẻ lệ biểu quyết:

a) **Biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết:** Được thực hiện đối với các nội dung: Thông qua chương trình họp; Thông qua quy chế làm việc của Đại hội; Thông qua nhân sự Đoàn chủ tịch, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu, Ban kiểm tra tư cách cổ đông; Thông qua Biên bản đại hội và các vấn đề khác được Chủ tọa đề nghị. Các cổ đông tham dự Đại hội biểu quyết bằng cách giơ Thẻ biểu quyết (khi được Chủ tọa hỏi ý kiến: *tán thành, không tán thành, không có ý kiến*)

b) **Biểu quyết bằng Phiếu biểu quyết:** Phiếu biểu quyết được sử dụng khi các cổ đông biểu quyết thông qua các tờ trình tại Đại hội ngoài các nội dung đã được Đại hội biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết. Cổ đông thực hiện biểu quyết như sau:

– Cổ đông hoặc Người đại diện được ủy quyền thực hiện việc biểu quyết để *tán thành, hoặc không tán thành, hoặc không có ý kiến* một vấn đề bằng cách đánh dấu “X” vào ô tương ứng trong Phiếu biểu quyết theo trình tự: “Tán thành”, “Không tán thành” và “Không có ý kiến”. Sau khi biểu quyết hết các nội dung, cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền biểu quyết ký tên vào Phiếu biểu quyết và bỏ vào thùng phiếu, Ban kiểm phiếu thu hồi Phiếu biểu quyết của cổ đông để thống kê kết quả.

c) Trường hợp thay đổi ý kiến, cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền ký bên cạnh ô lấy ý kiến lựa chọn cuối cùng để tránh giả mạo.

d) Thẻ biểu quyết không hợp lệ là các thẻ:

– Thẻ biểu quyết không do Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không phát hành và không có dấu của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không.

– Thẻ biểu quyết không ghi đầy đủ các nội dung như: Mã số cổ đông; Tên cổ đông/đại diện cổ đông; Tổng số cổ phần được quyền biểu quyết; Tổng số cổ phần sở hữu/đại diện; Tổng số cổ phần nhận ủy quyền (trong trường hợp nhận ủy quyền).

e) Phiếu biểu quyết không hợp lệ là các phiếu:

– Phiếu biểu quyết không do Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không phát hành và không có dấu của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không.

– Phiếu để trống mọi ô vuông lấy ý kiến.

– Phiếu sửa chữa, gạch xóa, ghi thêm ngoài nội dung đã in sẵn.

– Phiếu điền vào nhiều hơn một ô vuông lấy ý kiến mà không có chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền bên cạnh ô vuông được đánh dấu.

– Phiếu không có chữ ký của Cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền.

f) Mỗi cổ phần sở hữu hoặc đại diện sở hữu ứng với một phiếu biểu quyết.

3. Thông qua Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

Điều kiện để Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua thực hiện theo quy định tại Điều 21 Điều lệ Tổng Công ty.

Điều 9. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

1. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải lập xong và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.
2. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề trong chương trình Đại hội được thông qua khi được số cổ đông sở hữu trên từ 51% tổng số phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông tham dự (trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền) và biểu quyết tại cuộc họp tán thành.
3. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được lưu giữ tại Tổng Công ty.

CHƯƠNG IV

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 10. Quy chế này gồm có 4 Chương, 10 Điều được thông qua tại Đại hội Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 là cơ sở để Đại hội đồng cổ đông tiến hành Đại hội.

“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng” 

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Lê Tuấn Dũng

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2024

QUY CHẾ BẦU CỬ

**Thành viên Hội đồng quản trị tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025
của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không**

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 tháng 6 năm 2020;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không;

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không (gọi tắt là Đại Hội) biểu quyết thông qua Quy chế bầu cử thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028 như sau:

I/ ỦNG CỬ, ĐỀ CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 1. Tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên Hội đồng quản trị

Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

a) Đáp ứng được tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên HĐQT quy định tại Điều 155 Luật Doanh nghiệp năm 2020 và không thuộc các đối tượng quy định tại Khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp năm 2020.

b) Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bổ nhiệm; không bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định của pháp luật tại thời điểm được bầu, bổ nhiệm.

c) Có bằng đại học trở lên;

d) Có ít nhất 03 năm trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc có ít nhất 03 năm giữ vị trí là người quản lý, điều hành, kiểm soát tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng. Đối với Chủ tịch HĐQT phải có ít nhất 05 năm trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc có ít nhất 03 năm giữ vị trí là người quản lý, điều hành, kiểm soát tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng

e) Không được đồng thời làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm khác hoạt động trong cùng lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm phi nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe hoặc tái bảo hiểm tại Việt Nam

Điều 2. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị

1. Các cổ đông nắm giữ cổ phần phổ thông có quyền gộp số quyền biểu quyết để đề cử các ứng viên Hội đồng quản trị.

- Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên;

- Từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên;

- Từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên;

- Từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên;

- Từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên;

- Từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng viên;

- Từ 70% đến 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng viên;

- Từ 80% trở lên được đề cử tám (08) ứng viên.

2. Trình tự, thủ tục ứng cử, đề cử theo Điều lệ Tổng Công ty và quy định pháp luật.

Điều 3. Hồ sơ ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị

- Đơn ứng cử hoặc đề cử ứng viên (theo mẫu);

- Sơ yếu lý lịch do ứng viên tự khai (theo mẫu);

- Bản sao chứng thực CMND và các bằng cấp, văn bản, chứng chỉ chứng nhận trình độ chuyên môn;

Điều 4. Lựa chọn và công khai ứng cử viên:

1. Trường hợp đã xác định được ứng cử viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội trên Website của Tổng Công ty để cổ đông có thể tìm hiểu trước khi bỏ phiếu. Ứng cử viên Hội đồng quản trị phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Tổng Công ty nếu được bầu.

2. Trên cơ sở các Hồ sơ ứng cử, đề cử của các cổ đông/nhóm cổ đông, Đoàn Chủ tịch Đại hội lập danh sách các ứng cử viên đáp ứng đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định trên trình Đại hội bầu thành viên Hội đồng quản trị.

II/ BẦU CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 5. Đối tượng tham gia bầu cử

Cổ đông sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết và đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp có quyền bầu cử thành viên Hội đồng quản trị.

Điều 6. Phương thức bầu cử và người trúng cử

Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó:

- Mỗi cổ đông, người đại diện có tổng số phiếu bầu tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị.

- Cổ đông, người đại diện có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên trong danh sách đã được Đại hội biểu quyết



A 9
T
NG T
BẢO
HÀNG
U GIẢ

thông qua, nhưng không vượt quá tổng số phiếu bầu của cổ đông, người đại diện đó nắm giữ.

- Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị là người có số phiếu bầu cao nhất. Trường hợp có từ 02 ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu cao nhất như nhau thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên đó để chọn người có phiếu bầu cao hơn trúng cử.

Điều 7. Phiếu bầu

- Phiếu bầu thành viên Hội đồng quản trị in thống nhất: Sắp xếp ứng cử viên theo thứ tự ABC theo tên, ghi đầy đủ họ và tên ứng cử viên; ghi rõ tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, phiếu bầu của cổ đông, đại diện theo ủy quyền theo mã số tham dự họp.

- Cổ đông hoặc đại diện ủy quyền được phát phiếu bầu thành viên Hội đồng quản trị theo mã số tham dự họp.

- Trường hợp ghi sai, cổ đông đề nghị Ban kiểm phiếu và Bầu cử đổi phiếu bầu khác.

- Cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền phải tự mình ghi số phiếu bầu cho từng ứng cử viên vào ô trống của ứng cử viên đó trên phiếu bầu, ký và ghi rõ họ tên.

Điều 8. Ban kiểm phiếu

*** Ban kiểm phiếu**

- Ban kiểm phiếu do Đoàn Chủ tịch đề cử (thành viên không được là người trong danh sách đề cử, ứng cử Hội đồng quản trị) và được Đại hội biểu quyết thông qua;

- Ban kiểm phiếu có trách nhiệm:

+ Hướng dẫn thể lệ bầu cử theo Quy chế bầu cử được Đại hội thông qua.

+ Phát và thu phiếu bầu.

+ Tiến hành kiểm phiếu, lập biên bản kiểm phiếu.

+ Công bố kết quả bầu cử trước Đại hội.

*** Bỏ phiếu và kiểm phiếu**

- Ban kiểm phiếu kiểm tra thùng phiếu trước sự chứng kiến của các cổ đông.

- Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi hoàn tất việc phát phiếu bầu cử, kết thúc khi cổ đông cuối cùng bỏ phiếu bầu vào thùng phiếu.

- Việc kiểm phiếu phải được tiến hành ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc. Phiếu bầu không hợp lệ, gồm:

+ Phiếu không do Ban tổ chức Đại hội phát ra, không có dấu của Tổng Công ty;

+ Phiếu gạch xóa, sửa chữa mà không có chữ ký nháy của cổ đông bên cạnh; hoặc phiếu ghi thêm ứng cử viên ngoài danh sách ứng cử viên đã được Đại hội biểu quyết thông qua;

+ Phiếu có tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên vượt quá tổng số phiếu bầu của cổ đông hoặc người đại diện đó nắm giữ;

- + Phiếu không ký và ghi họ tên cổ đông vào phiếu bầu.
- Kết quả kiểm phiếu được lập thành văn bản và được Trưởng Ban kiểm phiếu và Bầu cử công bố trước Đại hội;
- Các phiếu bầu sau khi đã kiểm được lưu giữ tại trụ sở Tổng Công ty.

Điều 9. Lập và công bố Biên bản kiểm phiếu

- Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu và Bầu cử phải lập Biên bản kiểm phiếu.
- Toàn văn Biên bản kiểm phiếu phải được công bố trước Đại hội.

Điều 10. Khiếu nại và giải quyết khiếu nại

Những khiếu nại về việc bầu cử và kiểm phiếu sẽ do Đoàn Chủ tịch Đại hội giải quyết và được ghi vào Biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Quy chế này gồm 04 trang, 10 điều, có hiệu lực ngay khi Đại hội thông qua, là cơ sở để Đại hội bầu cử thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028.

"Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng"

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Lê Tuấn Dũng



Số: 12/2025/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2025

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024 VÀ PHƯƠNG
HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2025

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không

Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không (HĐQT) xin trân trọng báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2025 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2024

Năm 2024 tiếp tục là một năm đầy thách thức đối với nền kinh tế nói chung và thị trường bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng trong bối cảnh cạnh tranh gay gắt và môi trường kinh doanh nhiều biến động. Tuy nhiên, với chiến lược phát triển bền vững và sự chỉ đạo sát sao của HĐQT, Ban Tổng Giám đốc cùng nỗ lực không ngừng của toàn thể cán bộ nhân viên, VNI đã đạt được những kết quả đáng ghi nhận:

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 2,958 tỷ đồng, hoàn thành 106.1% kế hoạch.
- Doanh thu hoạt động tài chính đạt 149.7 tỷ đồng, hoàn thành 107.7% kế hoạch.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 11.533 tỷ đồng, hoàn thành 35.8% kế hoạch năm.
- Tổ chức họp HĐQT 05 lần và thông qua 73 Nghị quyết.
- Tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2024 và 02 lần tổ chức ĐHĐCĐ bất thường để thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

Mặc dù ngành bảo hiểm chịu tác động nặng nề từ bão Yagi, VNI vẫn hoàn thành các chỉ tiêu tài chính quan trọng, giữ vững vị thế TOP 10 công ty bảo hiểm phi nhân thọ hàng đầu. Ngoài ra, VNI tiếp tục khẳng định uy tín thương hiệu qua các thành tựu nổi bật: TOP 1 doanh thu bảo hiểm xe cơ giới; TOP 10 Doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ uy tín; TOP 100 Sao vàng đất Việt 2024.

Hoạt động của HĐQT trong năm 2024 đã đảm bảo tuân thủ chặt chẽ các nghị quyết của ĐHĐCĐ, Điều lệ Tổng công ty và các quy định pháp luật. Các quyết sách quan trọng nhận được sự đồng thuận cao, là tiền đề quan trọng để VNI tiếp tục phát triển bền vững.

Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của pháp luật, Điều lệ và Quy chế hoạt động của HĐQT, và tổ chức các cuộc họp đột xuất để giải quyết các yêu cầu của công việc. Các cuộc họp được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục



theo quy định; các Biên bản cuộc họp được lập đảm bảo đúng hình thức, nội dung, và có đầy đủ chữ ký của các thành viên HĐQT tham dự họp.

HĐQT đã định hướng và chỉ đạo sát sao các vấn đề sau: công tác triển khai kế hoạch kinh doanh 2024, công tác phát triển kênh khai thác và mở rộng mạng lưới, hoàn thiện cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý và nhân sự chủ chốt, công tác đầu tư, công tác quảng bá thương hiệu VNI, công tác thu hồi công nợ, ấn chỉ và các công việc khác đã được ĐHĐCD ủy quyền thực hiện...

Đặc biệt trong năm 2024, với tiềm lực tài chính mạnh mẽ và kinh nghiệm trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam và trên toàn thế giới của cổ đông chiến lược DBI – Công ty bảo hiểm phi nhân thọ TOP 2 Hàn Quốc, VNI đã và đang dần khẳng định một vị thế mới tại thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam.

Tuy nhiên, bên cạnh những kết quả khả quan đạt được, HĐQT đánh giá vẫn còn một số tồn tại, hạn chế cần khắc phục:

- Chưa triển khai hiệu quả mảng quản trị rủi ro, kiểm toán nội bộ trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ.

- Cơ cấu doanh thu còn phụ thuộc khá nhiều vào bán lẻ với sản phẩm chủ đạo là Xe cơ giới, chưa thực sự đa dạng kênh và sản phẩm. Trong năm 2025, VNI sẽ tập trung nguồn lực để phát triển thêm nhiều các kênh, đối tác, đa dạng hóa sản phẩm, hướng tới phát triển bền vững và hiệu quả.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2025 CỦA HĐQT

Dự báo năm 2025, với tăng trưởng GDP của nền kinh tế dự kiến trên 8%, ngành bảo hiểm phi nhân thọ sẽ có nhiều cơ hội phát triển, với mức tăng trưởng doanh thu dự báo khoảng 10%. Đây cũng là năm VNI sẽ thay đổi nhận diện thương hiệu, hướng tới một diện mạo mới. Cùng với sự hỗ trợ của cổ đông chiến lược DBI – Công ty bảo hiểm phi nhân thọ TOP 2 Hàn Quốc, VNI sẽ xây dựng chiến lược kinh doanh theo tiêu chuẩn quốc tế; tập trung vào việc tạo trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng thông qua ứng dụng công nghệ, phát triển đa dạng sản phẩm.

Trước những cơ hội và thách thức đó, VNI quyết tâm thực hiện mục tiêu: Tăng trưởng – Hiệu quả với mục tiêu lọt TOP 5 công ty bảo hiểm phi nhân thọ hàng đầu; Duy trì hoạt động đầu tư thực hiện theo hướng an toàn, hiệu quả; Cơ chế, chính sách điều chỉnh linh hoạt, phù hợp với thị trường; Mở rộng đa kênh phân phối, đa dạng hóa sản phẩm. Theo đó, các chỉ tiêu chính năm 2025 như sau:

Mục tiêu: Tăng trưởng và Hiệu quả, lọt TOP 5 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ trong năm 2025

- ✓ Tổng doanh thu gốc và nhận tái bảo hiểm: 4,619 tỷ đồng, trong đó:

- + Doanh thu bảo hiểm gốc: 4,550 tỷ đồng;

- + Doanh thu nhận tái: 69 tỷ đồng;

- ✓ Doanh thu hoạt động tài chính: 179 tỷ đồng;

✓ Lợi nhuận sau thuế: 32 tỷ đồng.

Để đạt được các mục tiêu trên, HĐQT chỉ đạo và giám sát Ban Tổng giám đốc thực hiện các công việc sau:

- Tiếp tục thực hiện triệt để, có hiệu quả các định hướng của HĐQT về việc triển khai KHKD 2025 tại các Nghị quyết đã ban hành.
- Tái cơ cấu mô hình tổ chức tại trụ sở chính. Phát huy hết vai trò và trách nhiệm của các cá nhân/bộ phận chức năng.
- Triển khai mô hình bồi thường tập trung nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ sau bán hàng và kiểm soát tỷ lệ bồi thường, đồng thời tiết kiệm chi phí hoạt động giám định bồi thường.
- Nâng cao năng suất lao động của các công ty thành viên đặc biệt chú trọng TP. Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh để phát huy được hết tiềm năng khai thác ở hai địa bàn này.
- Tập trung cho việc chuyển đổi số bằng việc đẩy mạnh các ứng dụng công nghệ thông tin trong quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh. Xây dựng các sản phẩm phù hợp với kênh bán digital.
- Tăng cường phối hợp với BKS để nâng cao việc quản trị Tổng công ty; thực hiện phối hợp đồng bộ, có hiệu quả với BKS trong công tác kiểm tra giám sát.
- Tiếp tục phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao, đào tạo các thế hệ kế cận bằng các chế độ, chính sách ưu đãi.
- Tạo môi trường làm việc năng động, sáng tạo, gắn bó bằng cơ chế điều hành uyển chuyển, linh hoạt, nhằm nâng cao đời sống của người lao động.

Với tinh thần đổi mới, sáng tạo, quyết tâm bứt phá, HĐQT cam kết sẽ chỉ đạo sát sao, giám sát chặt chẽ các hoạt động kinh doanh để VNI hoàn thành xuất sắc các mục tiêu đề ra, nâng cao thứ hạng trong thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.

HĐQT VNI xin trân trọng cảm ơn sự đồng hành của Quý cổ đông và cam kết tiếp tục nỗ lực để đưa VNI phát triển ngày càng mạnh mẽ, bền vững.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt./.

"Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng"

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu: VT, TKPC.

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

**TỔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
HÀNG KHÔNG**

Lê Tuấn Dũng

BÁO CÁO

V/v Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Trên cơ sở kế hoạch kinh doanh năm 2024, Ban điều hành xin báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024

1. Tổng quan môi trường kinh doanh năm 2024

1.1. Tình hình kinh tế Việt Nam năm 2024

Năm 2024, trong bối cảnh tình hình thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường với nhiều yếu tố rủi ro, bất định. Kinh tế Việt Nam đạt mức tăng trưởng GDP là 7.09% vượt mục tiêu đề ra (mục tiêu là 6 – 6.5% GDP), thuộc nhóm số ít các nước có tốc độ tăng trưởng cao trong khu vực và thế giới.

- Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) năm 2024 tăng 3.63% so với năm 2023, kiểm soát tốt so với mục tiêu Quốc hội đề ra. Lạm phát cơ bản tăng 2.41% so với năm 2023, thấp hơn mức tăng CPI bình quân chung.

- Tổng kim ngạch xuất khẩu hàng hóa đạt 786.29 tỷ USD, tăng 15.4% so với năm 2023, trong đó xuất khẩu tăng 14.3% và nhập khẩu tăng 16.7%. Cán cân thương mại hàng hóa ước tính xuất siêu 24.77 tỷ USD.

- Tổng số doanh nghiệp gia nhập và tái gia nhập thị trường trong năm 2024 đạt gần 233.4 nghìn doanh nghiệp, tăng 7.2% so với năm 2023; 176.2 nghìn doanh nghiệp rút lui khỏi thị trường, tăng 2%.

- Ngân hàng nhà nước đã điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, kịp thời, hiệu quả, góp phần hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế. Thị trường bảo hiểm dần phục hồi và phát triển theo định hướng, mục tiêu đề ra. Thị trường chứng khoán hoạt động ổn định, quy mô vốn hóa thị trường cổ phiếu tăng 20.6% so với cuối năm 2023.

1.2. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2024

Theo số liệu thống kê của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, doanh thu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng tốt, doanh thu đạt 79,348 tỷ đồng, tăng 11.7% so với năm 2023.

2. Kết quả kinh doanh năm 2024 của VNI

2.1. Các chỉ tiêu tài chính:

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2023	Thực hiện 2024	% 2024/2023
1	Tổng tài sản	4,007,562	5,114,872	127.6%
2	Vốn chủ sở hữu	1,096,932	1,108,073	101.0%
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1,089,040	1,452,156	133.3%
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	2,604,258	2,958,091	113.6%
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	32,996	15,517	47.0%
6	Tổng lợi nhuận sau thuế	24,623	11,533	46.8%
7	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	164	141	86.3%
8	Biên khả năng thanh toán	210%	158%	-52.3%p

2.2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được giao năm 2024

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	%TH2024/ KH2024	%TH2024/ TH2023
1	Phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	2,604,258	2,609,475	2,958,091	113.4%	113.6%
2	Phí nhượng tái	1,152,344	1,401,623	1,010,454	72.1%	87.7%
3	Tăng/(giảm) DPP	-61,285	-36,335	238,842	-657.3%	-389.7%
4	Doanh thu phí bảo hiểm thuần (1-2-3)	1,513,199	1,244,187	1,708,794	137.3%	112.9%
5	Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	475,160	742,273	647,346	87.2%	136.2%
6	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (4+5)	1,988,360	1,986,460	2,356,140	118.6%	118.5%
7	Chi bồi thường bảo hiểm (bao gồm dự phòng IBNR)	566,438	656,902	793,433	120.8%	140.1%
8	Dự phòng dao động lớn	14,519	13,852	-4,524	-32.7%	-31.2%
9	Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (hoa hồng, chi phí kinh doanh bảo hiểm khác)	1,274,209	1,234,079	1,384,621	112.2%	108.7%
10	Tổng chi hoạt động kinh doanh bảo hiểm (7+8+9)	1,855,166	1,904,832	2,173,531	114.1%	117.2%
11	Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (6-10)	133,194	81,628	182,610	223.7%	137.1%
12	Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính	185,612	137,750	146,036	106.0%	78.7%
13	Chi phí quản lý doanh nghiệp	284,200	356,403	312,788	87.8%	110.1%
14	Lợi nhuận khác	-1,610		-341		21.2%
15	Lợi nhuận trước thuế (11+12-13+14)	32,996	40,303	15,517	38.5%	47.0%
16	Lợi nhuận sau thuế	24,623	32,242	11,533	35.8%	46.8%

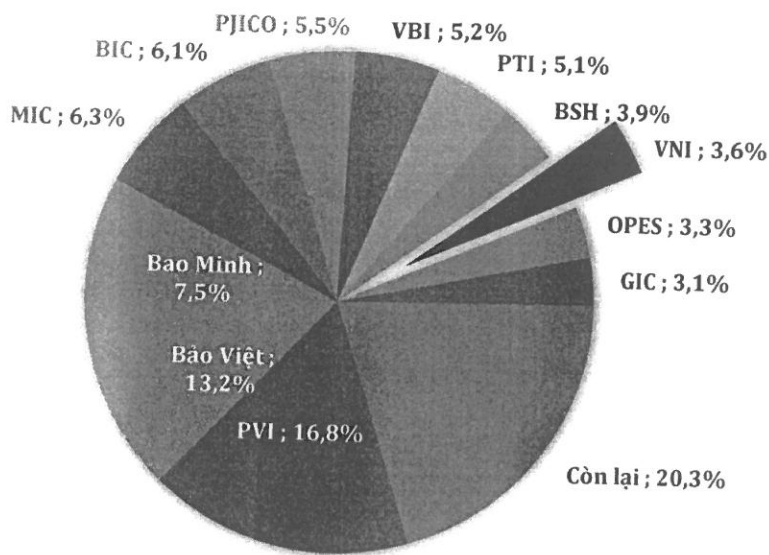
2.3. Tình hình bổ sung các Quỹ dự phòng nghiệp vụ

STT	Nghệp vụ	Năm 2023	Năm 2024	Tỷ trọng	Tăng trưởng
1	Bảo hiểm sức khỏe	23,802,561	28,744,565	36.2%	20.8%
2	Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	20,684,886	22,284,733	28.1%	7.7%
3	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	2,840,835	3,207,396	4.0%	12.9%
4	Bảo hiểm hàng không	1,144,630	1,043,054	1.3%	-8.9%
5	Bảo hiểm xe cơ giới	17,754,654	18,693,133	23.6%	5.3%
	a. Bảo hiểm bắt buộc	4,342,228	4,537,935	5.7%	4.5%
	b. Bảo hiểm tự nguyện	13,412,426	14,155,199	17.8%	5.5%
6	Bảo hiểm thân tàu và TNDS chủ tàu	2,967,659	3,354,960	4.2%	13.1%
7	Bảo hiểm trách nhiệm	1,795,091	1,914,837	2.4%	6.7%
8	Khác	74,511	105,952	0.1%	42.2%
	Tổng cộng	71,064,827	79,348,630	100.0%	11.7%

PVI tiếp tục dẫn đầu thị trường về quy mô doanh thu, PTI vị trí thứ 8 - giảm 4 bậc so với năm trước; Nhóm 04 công ty bảo hiểm MIC, BIC, PJICO và VBI tăng 1 bậc so với cùng kỳ; VNI giữ vững vị trí thứ 10, thị phần 3.6%, tăng 0.06% so với năm 2023.

TT	DNBH	Doanh thu	Thị phần	Tăng trưởng
	TOP 12	63,250,844	79.7%	10.3%
1	PVI	13,326,099	16.8%	21.1%
2	Bảo Việt	10,457,361	13.2%	3.1%
3	Bảo Minh	5,961,322	7.5%	7.2%
4	MIC	5,034,342	6.3%	7.3%
5	BIC	4,870,627	6.1%	6.9%
6	PJICO	4,385,452	5.5%	9.2%
7	VBI	4,159,531	5.2%	17.1%
8	PTI	4,009,919	5.1%	-20.8%
9	BSH	3,076,178	3.9%	0.9%
10	VNI	2,895,175	3.6%	13.7%
11	OPES	2,630,261	3.3%	88.9%
12	GIC	2,444,577	3.1%	38.8%
	CÒN LẠI	16,097,786	20.3%	17.3%
	TỔNG CỘNG	79,348,630	100.0%	11.7%

CƠ CẤU DOANH THU NĂM 2024



Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Lũy kế đến 31/12/2023	Thực hiện năm 2024	Lũy kế đến 31/12/2024
1	Dự phòng phí	757,204	238,842	996,046
2	Dự phòng dao động lớn	118,656	-4,524	114,132
3	Dự phòng bồi thường	213,180	128,798	341,978
	Tổng cộng	1,089,040	363,117	1,452,156

3. Đánh giá kết quả năm 2024

- Năm 2024, VNI duy trì vị trí 10/32 trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ với tổng doanh thu bảo hiểm gốc đạt 2,895 tỷ đồng, hoàn thành 106% kế hoạch, tăng 13.6% tương đương 347.6 tỷ đồng so với thực hiện năm 2023, trong đó:

- Nghiệp vụ Bảo hiểm xe cơ giới vẫn là mảng nghiệp vụ chính đóng góp vào tổng doanh thu, chiếm tỷ trọng 62.4%. VNI hiện đứng số 1 thị trường về bảo hiểm Xe cơ giới, tăng 4 bậc so với năm 2023.

- Nghiệp vụ bảo hiểm TSKT-HH về thứ hạng được cải thiện tốt, tăng 02 bậc so với năm 2023.

a. Mặt được

Cùng với việc tăng trưởng quy mô doanh thu, VNI còn chú trọng phát triển theo chiều sâu, bền vững và tập trung vào hiệu quả và chất lượng dịch vụ

- **Chuyển dịch cơ cấu doanh thu:** tỷ trọng doanh thu các nghiệp vụ ngoài xe cơ giới tăng 4.7% so với 2023 (Năm 2024 là 37.6%; Năm 2023 là 32.9%)

- **Cải thiện Chất lượng dịch vụ:**

+ Thành lập trung tâm Call Center:

+ Vận hành 02 trung tâm giám định bồi thường tập trung xe cơ giới tại 02 khu vực trọng điểm là Hà Nội và Hồ Chí Minh tiến tới vận hành giám định bồi thường tập trung toàn hệ thống nhằm đồng nhất và nâng cao chất lượng dịch vụ;

- **Phát triển kênh bán:** Năm 2024, ngoài lĩnh vực bán lẻ, VNI tập trung phát triển các kênh bán Môi giới (90 tỷ đồng, tăng trưởng 102.2% so với 2023); Kênh Show room (343 tỷ đồng, tăng trưởng 31.5 % so với 2023);

- **Cải thiện năng suất lao động:** Năm 2024, NSLĐ đạt 1,687 triệu đồng /người/năm, tăng 11.1% so với 2023;

- **Nâng cao thu nhập:** Thu nhập bình quân/người tăng 23.3% so với năm 2023;

- **Tổ chức phát triển mạng lưới:**

+ Hệ thống các phòng ban văn phòng Tổng công ty được củng cố, kiện toàn nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh và phù hợp với tình hình thực tiễn với phương châm tinh gọn, hiệu quả, chuyên nghiệp.

+ Thực hiện tái cấu trúc, kiện toàn năng lực quản lý và cạnh tranh tại các đơn vị thành viên, thành lập thêm 5 đơn vị thành viên nâng tổng số công ty thành viên lên 55 đơn vị, giúp VNI mở rộng khả năng cung cấp các sản phẩm đến gần hơn với khách hàng, tối ưu thời gian xử lý bồi thường.

- **Công nghệ thông tin:** VNI đã đạt được bước tiến vượt bậc trong hành trình chuyển đổi số, tối ưu hóa mọi khía cạnh hoạt động từ bán hàng, bồi thường đến quản lý. Các giải

pháp All-in-One như VNI Connect và MyVNI đã mang đến trải nghiệm liền mạch cho khách hàng, đại lý và nhân viên, từ việc cấp đơn bảo hiểm nhanh chóng, giám định bồi thường trực tuyến đến quản lý hợp đồng hiệu quả. Hệ thống quản lý dữ liệu cũng được chuẩn hóa với công nghệ Big Data, định danh OneID, hệ thống phân tích dữ liệu Power BI giúp nâng cao hiệu suất và độ chính xác.

b. Hạn chế, tồn tại:

- Tỷ lệ Bồi thường Vật chất xe ô tô năm 2024 vẫn đang ở mức cao, tỷ lệ BT theo phí thực hưởng năm 2024 là 68.3% (loại trừ ảnh hưởng bởi bão Yagi là 67.2%). Giải pháp để kiểm soát tỷ lệ bồi thường VCX ô tô:

- + Thúc đẩy nhóm xe hiệu quả;
- + Tăng cường hợp tác với các Gara liên kết và đàm phán giảm chi phí sửa chữa;
- + Vận hành tập trung hệ thống giám định viên trên toàn quốc

- Hệ thống quy trình: VNI hiện nay có 121 quy trình được ban hành, tuy nhiên chưa được số hóa dẫn đến khó khăn trong việc kiểm soát, đo lường và đánh giá. Cần thực hiện số hóa các quy trình vận hành;

II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025

1. Dự báo môi trường kinh tế và thị trường bảo hiểm năm 2025

Năm 2025, Kinh tế toàn cầu được dự báo duy trì đà tăng trưởng ổn định ở mức 3.3%, tuy nhiên còn nhiều yếu tố rủi ro bất định. Chính phủ Việt Nam đặt mục tiêu tăng trưởng tổng sản phẩm trong nước từ 8% trở lên, kiểm soát lạm phát, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế; phát triển hài hòa giữa kinh tế với xã hội; tạo tiền đề để tăng trưởng cao hơn trong các năm sau.

Tốc độ tăng trưởng của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ được dự báo khoảng 10% so với năm 2024. Nhóm các công ty bảo hiểm phi nhân thọ lớn tiếp tục chiếm lĩnh thị phần, tập trung vào hiệu quả. Dự báo, thị trường vẫn tiếp tục cạnh tranh gay gắt về phí và chi phí, đặc biệt nhóm doanh nghiệp bảo hiểm mới gia nhập thị trường.

Thị trường bảo hiểm Việt Nam đang dần thay đổi từ lấy người bán làm trung tâm sang lấy khách hàng làm trung tâm thông qua sự tăng trưởng cả về lượng và chất;

Sự phổ biến của Internet và Xu hướng tiêu dùng thông minh đang thúc đẩy các doanh nghiệp bảo hiểm đẩy mạnh số hóa, áp dụng công nghệ nhằm đáp ứng nhu cầu của khách hàng và nâng cao hiệu quả hoạt động.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2025

Một số chỉ tiêu chính:

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Kế hoạch 2025	%KH2025/ TH2024
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	2,958,091	4,619,000	156.1%
	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	2,894,894	4,550,000	157.2%
	Doanh thu nhận tái bảo hiểm	63,197	69,000	109.2%
2	Doanh thu hoạt động tài chính	149,745	179,000	119.5%
3	Lợi nhuận trước thuế	15,517	40,000	257.8%
4	Lợi nhuận sau thuế	11,533	32,000	277.5%

Định hướng kinh doanh năm 2025:

- Phát triển bền vững, hiệu quả, tạo dựng năng lực cạnh tranh mới ở cả thị trường trong nước và quốc tế.
- Lấy khách hàng là trung tâm của mọi quyết định và hành động, từ sản phẩm, dịch vụ cho đến cách tiếp cận và giao tiếp phải mang lại giá trị và sự hài lòng cho khách hàng.
- Nâng cao năng lực cạnh tranh: Thương hiệu, Kien toàn bộ máy tổ chức, Nhân sự, Chất lượng dịch vụ khách hàng, Kênh bán, Chất lượng mạng lưới, Sản phẩm, CNTT, ...
- Nâng cao thu nhập cho người lao động trên cơ sở cải thiện hiệu quả kinh doanh.

Một số giải pháp triển khai:

- Rà soát, kiện toàn mô hình tổ chức Tổng công ty phù hợp với định hướng kinh doanh;
- Vận hành bồi thường tập trung toàn quốc nhằm nâng cao hơn nữa chất lượng dịch vụ khách hàng;
- Quy hoạch các kênh bán hiện hữu (Bancas, Showroom, đăng kiểm...) nhằm gia tăng hợp tác có trọng điểm. Ngoài ra, tập trung mở rộng hợp tác các công ty Fintech, Insurtech;
- Đầu tư và vận hành hệ thống công nghệ thông tin cập nhật xu thế mới nhất hiện nay, online hóa đối với các hoạt động kinh doanh bảo hiểm theo nghiệp vụ, kênh khai thác, ... phục vụ công tác quản trị điều hành tập trung trong thời đại kinh doanh công nghệ số, nâng cao năng lực quản trị hệ thống, gia tăng trải nghiệm khách hàng.
- Tuyển dụng nhân sự có chất lượng ở tất cả các bộ phận nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh;
- Xây dựng, ban hành cơ chế thưởng phạt rõ ràng, công bằng trên cơ sở kết quả kinh doanh.

Trước bối cảnh nền kinh tế còn nhiều khó khăn, môi trường kinh doanh còn nhiều biến động và cạnh tranh khốc liệt, mục tiêu kinh doanh năm 2025 đề ra là một thách thức rất lớn, tuy nhiên, Ban Lãnh đạo sẽ cùng toàn thể CBNV VNI nỗ lực hết mình, đoàn kết, cùng chia sẻ, chủ động, thẳng thắn, quyết liệt, phấn đấu hoàn thành các mục tiêu đề ra: VNI duy trì TOP 10 thị trường bảo hiểm phi nhân thọ, xây dựng VNI trở thành một doanh nghiệp có môi trường làm việc năng động và chuyên nghiệp.

Trân trọng báo cáo! 

“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng”

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu: VT, TKPC.

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Lê Tuấn Dũng

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không

Căn cứ quyền hạn, nhiệm vụ của Ban kiểm soát (BKS) được quy định tại Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020, Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không (sau đây viết tắt là Tổng Công ty hoặc VNI), Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, các quy định hiện hành có liên quan đến hoạt động của BKS, BKS Tổng Công ty xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025 những nội dung chính sau:

PHẦN I

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

1. Các cuộc họp Ban Kiểm soát giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2024-2025

BKS đã tổ chức 03 cuộc họp và thống nhất thông qua các nội dung chính như sau:

- Thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS sửa đổi bổ sung và phân công lại nhiệm vụ đối với các thành viên BKS.
- Thông qua việc thẩm định Báo cáo tài chính bán niên và Báo cáo tài chính năm 2024 của Tổng Công ty.
- Đánh giá kết quả hoạt động của BKS giữa 02 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2024-2025.
- Thông qua Báo cáo của BKS trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.
- Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 v/v lựa chọn công ty kiểm toán BCTC năm 2025.

2. Các hoạt động của Ban Kiểm soát

- Theo dõi, giám sát việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên và các ĐHĐCĐ bất thường trong năm 2024 và 2025 đến thời điểm hiện tại; giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ và các Quy chế quản trị nội bộ của Tổng Công ty.
- Xem xét các báo cáo tài chính, báo cáo kết quả kinh doanh của Tổng Công ty; phối hợp với các phòng ban chức năng của Tổng Công ty giám sát: công tác quản lý, điều hành, công tác kế toán, lập báo cáo tài chính, công tác ký kết thực hiện thanh lý hợp đồng, thu hồi công nợ, xử lý công nợ...
- Tham dự các cuộc họp định kỳ và đột xuất của HĐQT và Ban Điều hành khi nhận được thư mời; phối hợp với HĐQT, Ban Điều hành trong việc sửa đổi cải tiến cơ cấu

quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh, quản lý vốn chủ sở hữu với mục đích bảo toàn vốn.

- Tham gia ý kiến về dự thảo sửa đổi Quy chế tài chính, Quy định quản lý tài chính.
- Thực hiện các công việc khác theo quy định của Điều lệ và Quy chế hoạt động BKS.

PHẦN II

KẾT QUẢ KIỂM TRA, GIÁM SÁT GIỮA 2 KỲ ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN

1. Kết quả giám sát Hội đồng quản trị

- Trong năm 2024, HĐQT đã ban hành các Nghị quyết, Quyết định kịp thời để định hướng Tổng Công ty phát triển theo đúng phương hướng mà ĐHĐCĐ giao. Các Nghị quyết của HĐQT ban hành phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ của Tổng Công ty, bám sát Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2024.
- Năm 2024, HĐQT đã tổ chức 05 cuộc họp và nhiều lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng email, và đã ban hành 73 Nghị quyết theo đúng chức năng, thẩm quyền của HĐQT.
- HĐQT đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2024, ĐHĐCĐ bất thường ngày 06/09/2024 và ngày 28/02/2025; đã chỉ đạo Tổng Giám đốc và Ban Điều hành triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các Nghị quyết của HĐQT.
- Kết quả giám sát, BKS thấy: HĐQT đã hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ quy định trong các văn bản pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty. Các Nghị quyết, Quyết định trong quản trị, điều hành của HĐQT ban hành phù hợp với điều kiện thực tế, đáp ứng yêu cầu quản trị và nhu cầu phát triển của Tổng Công ty theo đúng mục tiêu phát triển mà ĐHĐCĐ đặt ra, đảm bảo các quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông được thực hiện đúng và đầy đủ. HĐQT đã hoàn thành tốt nhiệm vụ quản trị Tổng Công ty.

2. Kết quả giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành

- Năm 2024, Tổng Công ty có sự thay đổi về cán bộ quản lý cấp cao nhưng dưới sự nỗ lực, chỉ đạo sát sao của HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý khác đã chủ động, sáng tạo và nỗ lực rất lớn để thực hiện tốt mục tiêu, kế hoạch năm 2024 mà ĐHĐCĐ giao và triển khai thực hiện các Nghị quyết của HĐQT ban hành. Tổng Giám đốc đã hoàn thành tốt vai trò điều hành hoạt động kinh doanh trong năm 2024, tiếp tục chú trọng phát triển thị trường, mở rộng kênh bán; áp dụng công nghệ thông tin cải tiến quy trình, rút ngắn thời gian giải quyết và chi trả bồi thường. Kết quả năm 2024, Tổng Công ty đạt 2,958 tỷ đồng doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm, hoàn thành 106% kế hoạch, tuy nhiên do ảnh hưởng phần lớn từ cơn bão Yagi nên lợi nhuận chỉ hoàn thành 39% kế hoạch.
- Ngoài việc đề xuất thành lập mới và tách một số ban chức năng để phù hợp mô hình kinh doanh mới được HĐQT phê duyệt, Tổng Công ty đã triển khai tốt các chương trình đào tạo nội bộ nhằm bổ sung kiến thức và kỹ năng cho cán bộ nhân viên. Tuy nhiên, Tổng Công ty cần tiến hành rà soát, sửa đổi bổ sung và ban hành mới các quy định, quy trình trong tất cả các khâu tuyển dụng, kinh doanh, bồi thường, tài chính kế toán... đảm

bảo phù hợp với mô hình mới và tăng cường sự kiểm tra, giám sát chéo nhau, giảm thiểu các rủi ro trong hoạt động kinh doanh.

- Qua công tác giám sát, BKS thấy: Hoạt động quản trị, điều hành của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành về cơ bản đã tuân thủ Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quyết sách đúng đắn và tương đối hiệu quả giúp hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty ổn định và phát triển bền vững. Tuy nhiên, Tổng Giám đốc cần đẩy nhanh tiến độ hoàn thiện bộ máy quản trị rủi ro, ban hành khẩu vị và các khung quản trị dựa trên khẩu vị rủi ro, đẩy mạnh công tác số hóa toàn bộ các quy trình tác nghiệp để đảm bảo kiểm soát hoạt động kinh doanh tốt nhất và tối ưu chi phí nhất nhằm hoàn thành các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ giao và đảm bảo lợi ích cho cổ đông.

3. Sự phối hợp của Ban Kiểm soát với HĐQT, Ban Điều hành và Cổ đông

- Trong năm 2024, BKS, HĐQT và Ban Điều hành luôn có sự phối hợp chặt chẽ nhằm nâng cao chất lượng của công tác quản trị vì sự phát triển bền vững của Tổng Công ty.
- BKS được HĐQT, Ban Điều hành tạo điều kiện thuận lợi để thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ, tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty.
- BKS luôn được mời tham dự tất cả các cuộc họp của HĐQT với tư cách là thành viên tham dự độc lập, khách quan. Các ý kiến, kiến nghị của BKS được HĐQT ghi nhận.
- HĐQT, BKS và Ban Điều hành đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm và quyền hạn của mình theo đúng quy định của Điều lệ Tổng Công ty, quy định của pháp luật trên cơ sở tôn trọng, tạo điều kiện giữa các thành viên trong BKS, giữa BKS với HĐQT và Ban Điều hành cùng vì mục tiêu chung đảm bảo lợi ích của cổ đông, lợi ích của người lao động, lợi ích chung của Tổng Công ty, và thực hiện đầy đủ nghĩa vụ đối với cơ quan Nhà nước.
- Cổ đông: Trong năm 2024, BKS không nhận được đơn thư yêu cầu hoặc khiếu nại nào của cổ đông.

4. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2024

- BKS đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính quý, Báo cáo tài chính bán niên và Báo cáo tài chính năm của Tổng Công ty, kết quả cụ thể như sau:
- Báo cáo tài chính bán niên, Báo cáo tài chính năm 2024 của Tổng Công ty được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm, các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày BCTC.

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong báo cáo tài chính năm 2024:

STT	Chỉ tiêu	ĐVT	Năm 2024	Năm 2023
I	Tổng tài sản	Trđ	5,114,872	4,007,562
1	Tài sản ngắn hạn	Trđ	4,840,901	3,756,411
2	Tài sản dài hạn	Trđ	273,971	251,151
II	Tổng nguồn vốn	Trđ	5,114,872	4,007,562
1	Nợ phải trả	Trđ	4,006,969	2,910,630

STT	Chỉ tiêu	ĐVT	Năm 2024	Năm 2023
2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Trđ	1,107,902	1,096,932
III	Khả năng thanh toán			
1	Hệ số thanh toán ngắn hạn	lần	1.22	1.30
2	Hệ số thanh toán nhanh	lần	1.22	1.30
IV	Cơ cấu nguồn vốn			
1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	78.34	72.63
2	Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	21.66	27.37
V	Khả năng sinh lợi			
1	Lợi nhuận sau thuế	Trđ	11,362	24,623
2	ROE (Tỷ suất LNST/Vốn CSH)	%	1.0	2.2
3	ROA (Tỷ suất LNST/ Tổng tài sản)	%	0.2	0.6
VI	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	đồng	106	242

Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2024:

TT	Chỉ tiêu	ĐVT	KH 2024	TH 2024	TH/KH (%)
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH	Trđ	2,163,788	2,356,140	109
2	Lợi nhuận từ hoạt động KDBH	Trđ	258,955	182,610	71
3	Lợi nhuận từ đầu tư và khác	Trđ	137,750	145,695	106
4	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	40,303	15,517	39
5	Lợi nhuận sau thuế	Trđ	32,242	11,362	35

Tình hình thực hiện các chỉ tiêu năm 2024 so với năm 2023:

TT	Chỉ tiêu	ĐVT	2024	2023	2024/2023 (%)
I	Doanh thu	Trđ	2,506,908	2,175,171	115
1	Doanh thu thuần KDBH	Trđ	2,356,140	1,988,360	118
2	Doanh thu hoạt động TC	Trđ	149,745	185,925	81
3	Thu nhập khác	Trđ	1,023	886	115
II	Chi kinh doanh	Trđ	2,491,391	2,142,175	116
1	Chi hoạt động BH	Trđ	2,173,531	1,855,166	117
2	Chi hoạt động tài chính	Trđ	3,709	313	1186
3	Chi khác	Trđ	1,364	2,496	55
4	Chi quản lý doanh nghiệp	Trđ	312,788	284,200	110
III	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	15,517	32,996	47

5. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban Kiểm soát

Tổng thù lao chi trả cho 02 thành viên BKS không chuyên trách năm 2024 là 62,222,222. Trưởng BKS chuyên trách được hưởng lương, thưởng và chế độ phúc lợi theo quy định của Tổng Công ty, không có thù lao.

PHẦN III

BÁO CÁO TỰ ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát

- BKS có 03 thành viên, trong đó Trưởng BKS làm việc theo chế độ chuyên trách và 02 Kiểm soát viên. Các Kiểm soát viên đều hoạt động độc lập, không giữ các chức vụ quản lý tại Tổng Công ty, không làm việc tại Bộ phận kế toán Tổng Công ty hoặc làm thành viên hoặc nhân viên của công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán BCTC năm 2024 của Tổng Công ty.
- BKS đã hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ quy định trong Điều lệ Tổng Công ty, Quy chế hoạt động của BKS và quy định của pháp luật. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, BKS đã có các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, Tổng Giám đốc để tăng cường công tác quản trị, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, giảm thiểu rủi ro nhằm đáp ứng yêu cầu quản lý và mục tiêu phát triển bền vững của Tổng Công ty.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của các Kiểm soát viên

- Trên cơ sở Điều lệ Tổng Công ty, Quy chế hoạt động của BKS, các thành viên trong BKS đều đã tích cực tham gia đầy đủ các phiên họp của HĐQT, của BKS; tham gia lấy ý kiến rà soát, sửa đổi, bổ sung các quy chế, quy định liên quan đến hoạt động của BKS, Quy chế Tài chính của Tổng Công ty; phối hợp tốt với HĐQT, Tổng Giám đốc để hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.
- Tuy nhiên trong hoạt động kinh doanh luôn tiềm ẩn những rủi ro ngoài tầm kiểm soát nên công tác kiểm soát cũng không thể tránh khỏi tồn tại. Do vậy, BKS vẫn cần cố gắng, nỗ lực trong công việc để hoàn thiện, nâng cao hơn nữa hiệu quả kiểm soát.
-

PHẦN IV

KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

GIỮA 2 KỲ ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN 2025-2026

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Công ty, BKS dự kiến kế hoạch hoạt động giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2025-2026 như sau:

- Tổ chức xem xét Thư quản lý của công ty kiểm toán độc lập đã kiểm toán BCTC năm 2024 của Tổng Công ty và theo dõi ý kiến phản hồi của HĐQT và Tổng Giám đốc.
- Giám sát cuộc kiểm toán BCTC bán niên và BCTC năm 2025 của Công ty Kiểm toán độc lập.
- Thẩm định BCTC quý, BCTC bán niên và BCTC năm 2025 của Tổng Công ty.
- Tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ của HĐQT, các phiên họp của Tổng Công ty tổ chức để nắm bắt tình hình và thực hiện giám sát công tác quản trị và điều hành của Tổng Công ty.

- Thực hiện các công việc khác quy định tại Điều lệ Tổng Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, các quy chế nội bộ của Tổng Công ty và quy định pháp luật có liên quan.

Trên đây là báo cáo hoạt động của BKS Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2025-2026 và kế hoạch hoạt động của BKS, kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua.

Thay mặt BKS tôi xin kính chúc các Quý vị đại biểu, Quý Cổ đông mạnh khỏe, hạnh phúc, chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Ban tổ chức Đại hội.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Cao Thu Hiền

Số: 02 /2025/TTr-BKS

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v Lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Luật đấu thầu số 22/2023/QH15 ngày 23/6/2023;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không.

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông lựa chọn đơn vị kiểm toán để thực hiện soát xét Báo cáo tài chính bán niên và kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không (Tổng Công ty) như sau:

1. Tiêu chí lựa chọn Công ty kiểm toán

Căn cứ vào ngành nghề kinh doanh và nhu cầu kiểm toán của Tổng Công ty, Ban Kiểm soát đề xuất với Đại hội đồng cổ đông các tiêu chí để lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập như sau:

- Là Công ty kiểm toán độc lập, được phép hoạt động tại Việt Nam, được Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán cho các tổ chức phát hành, tổ chức niêm yết;
- Là đơn vị kiểm toán có uy tín, đội ngũ kiểm toán viên có trình độ và có nhiều kinh nghiệm kiểm toán Báo cáo tài chính trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính theo các quy định của các Chuẩn mực Kế toán, Hệ thống Kế toán Việt Nam;
- Không xung đột về lợi ích khi thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho Tổng Công ty;
- Có mức phí kiểm toán hợp lý, phù hợp với nội dung, phạm vi và tiến độ kiểm toán do Tổng Công ty yêu cầu;
- Đảm bảo hoàn thành kiểm toán Báo cáo tài chính đúng thời hạn Tổng công ty yêu cầu.

2. Đề xuất của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát kính trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 những nội dung sau:

- Thông qua các tiêu chí lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập theo thông tin chi tiết nêu tại Mục 1 Tờ trình này.

- Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập đáp ứng các tiêu chí nêu tại Mục 1 Tờ trình này và giao cho Tổng Giám đốc ký kết hợp đồng/thỏa thuận cung cấp dịch vụ kiểm toán với Công ty kiểm toán được Hội đồng quản trị lựa chọn để thực hiện kiểm toán, soát xét Báo cáo tài chính bán niên và Báo cáo tài chính năm 2025 của Tổng Công ty.
- Thông qua việc giao Ban Kiểm soát thực hiện giám sát chất lượng cuộc kiểm toán và thực hiện soát xét các Báo cáo tài chính của Tổng Công ty đã được kiểm toán bởi công ty kiểm toán độc lập được chọn.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua./.

Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Ban tổ chức Đại hội.



Cao Thu Hiền



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG**

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

Số: 05 /2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua phương án phân chia lợi nhuận, trích lập các quỹ năm tài chính 2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không

- Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;

Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân chia lợi nhuận, trích lập các quỹ năm tài chính 2024 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị: đồng Thực hiện 2024
1	Lợi nhuận trước thuế thu nhập DN	15,516,712,236
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	3,984,090,192
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	11,532,622,044
4	Kế hoạch trích lập các quỹ	576,631,102
	- Quỹ dự trữ bắt buộc (5% LNST)	576,631,102
	- Quỹ khen thưởng phúc lợi	-
5	Trích thưởng HĐQT, BKS, BĐH	-
6	Lợi nhuận sau trích lập các quỹ (3-4-5)	10,955,990,942
7	Lợi nhuận để lại các năm trước	81,200,000,000
8	Tổng LN để lại không chia cổ tức (6+7)	92,155,990,942

Kính trình ĐHĐCĐ thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 như trên, theo đó thống nhất không chia cổ tức nhằm giữ lại nguồn vốn phục vụ hoạt động kinh doanh của VNI.

Trân trọng kính trình ĐHĐCĐ./.

“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng.”

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông
- HĐQT, BKS
- Lưu VT, TCKT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Lê Tuấn Dũng

Số: 06 /2025/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 03 năm 2025

BÁO CÁO

V/v: tình hình chi trả thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2024
và Kế hoạch chi trả thù lao năm 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng Không xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 về tình hình chi trả thù lao HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2024 và phương án chi trả thù lao năm 2025 như sau:

I. TÌNH HÌNH CHI TRẢ THÙ LAO NĂM 2024

Tổng thù lao đã chi trả cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát không chuyên trách nhiệm kỳ còn lại 2023 – 2028 (không bao gồm thuế TNCN), cụ thể:

STT	Họ tên	Chức vụ	Số tháng hưởng	Tổng thù lao (VNĐ)
1	Trần Sỹ Tiến	Thành viên HĐQT	5	60.000.000
2	Nguyễn Diệu Trinh	Thành viên HĐQT	9	108.000.000
3	Nguyễn Quỳnh Trang	Thành viên HĐQT	5	60.000.000
4	Lê Thị Hà Thanh	Thành viên HĐQT	2	24.000.000
5	Nguyễn Thành Quang	Thành viên HĐQT	1,5	18.000.000
6	Nguyễn Thị Thu Huyền	Thành viên BKS	8	56.000.000
7	Nguyễn Thị Thu Hương	Thành viên BKS	5	35.000.000
8	Ngô Hồng Minh	Thành viên BKS	5	35.000.000
TỔNG:				396.000.000

Bằng chữ: Ba trăm chín mươi sáu triệu./.

II. PHƯƠNG ÁN CHI TRẢ THÙ LAO NĂM 2025

1. Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát không chuyên trách được hưởng thù lao. Mức thù lao được hưởng như sau:

- Thành viên Hội đồng Quản trị: 12.000.000 VNĐ/tháng (Chưa bao gồm thuế TNCN)
- Thành viên Ban Kiểm soát: 7.000.000 VNĐ/tháng (Chưa bao gồm thuế TNCN)

2. Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát chuyên trách không hưởng thù lao mà hưởng lương chuyên trách. Mức lương do HĐQT quyết định.

3. Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát người Hàn Quốc không hưởng thù lao.

4. Thời gian áp dụng: 01/01/2025 – 31/12/2025.

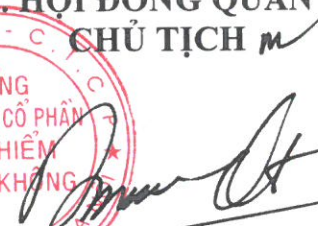
Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Trân trọng kính trình!

“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng”

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, TKPC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH 

LÊ TUẤN DŨNG



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG**

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

Số: 07 /2025/TTr-HĐQT

Ngày 31 tháng 3 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Thay đổi tên Tổng công ty và các đơn vị trực thuộc

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Thực hiện Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/02/2025 của Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) về việc đổi tên thành “Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm DBV”, cùng ngày Tổng Công ty đã nộp hồ sơ đề nghị đổi tên lên Bộ Tài chính. Trên cơ sở ý kiến của Bộ Tài chính yêu cầu bổ sung, hoàn thiện hồ sơ, cụ thể: Đề nghị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không rà soát lại tên mới của doanh nghiệp trong văn bản đề nghị đổi tên và văn bản của cấp có thẩm quyền (Nghị quyết của ĐHĐCĐ) để đáp ứng yêu cầu của Luật doanh nghiệp hiện hành, Hội đồng quản trị (“HĐQT”) kính trình ĐHCĐ thông qua phương án thay đổi tên của Tổng công ty như sau:

1. Thay đổi tên Tổng công ty, cụ thể như sau:

a. Tên hiện tại:

- Tên tiếng Việt: Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
- Tên tiếng Anh: Vietnam National Aviation Insurance Corporation
- Tên giao dịch: Bảo hiểm Hàng không
- Tên viết tắt: VNI

b. Tên sau thay đổi:

- Tên tiếng Việt: Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV
- Tên tiếng Anh: DBV Insurance Group Joint Stock Company
- Tên giao dịch tiếng Việt: Tập đoàn Bảo hiểm DBV
- Tên giao dịch tiếng Anh: DBV Insurance Group
- Tên viết tắt tiếng Việt: Bảo hiểm DBV
- Tên viết tắt tiếng Anh: DBV Insurance

Tên của Tổng công ty sau thay đổi có hiệu lực kể từ ngày được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.

2. Thay đổi tên các đơn vị trực thuộc của Tổng công ty theo thông tin chi tiết tại Phụ lục đính kèm Tờ trình này. Theo đó, tên của các đơn vị trực thuộc Tổng công ty sau thay đổi có hiệu lực kể từ ngày được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.



3. Thông qua việc giao và ủy quyền cho Tổng giám đốc đồng thời là người đại diện theo pháp luật của Tổng công ty tổ chức triển khai, tự mình hoặc phân công cán bộ thực hiện thủ tục thay đổi tên Tổng công ty tại cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

4. Trường hợp cơ quan nhà nước có thẩm quyền từ chối tên sau thay đổi của Tổng công ty và các đơn vị trực thuộc theo thông tin nêu tại Mục 1 và 2 Tờ trình này, ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT được quyền quyết định việc thay đổi tên Tổng công ty, tên của các đơn vị trực thuộc và báo cáo ĐHĐCĐ tại kỳ họp gần nhất.

Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua.

Trân trọng./.

"Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng"

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu: VT, PC.



Lê Tuấn Dũng



PHỤ LỤC

V/v: Thay đổi tên đơn vị trực thuộc Tổng Công ty

(Đính kèm Tờ trình số 04/2025/TTr-BHHK ngày 31/3/2025 của HĐQT)

STT	Tên đơn vị hiện tại	Số giấy phép	Tên đơn vị sau thay đổi	Tên viết tắt của đơn vị sau thay đổi
1	Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không - Sở Giao dịch 2	49/GPĐC25/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Sở giao dịch 2	DBV Sở giao dịch 2
2	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bến Thành	49/GPĐC22/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bến Thành	DBV Bến Thành
3	Công ty Bảo hiểm Hàng không Gia Định	49/GPĐC29/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Sài Thành	DBV Sài Thành
4	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thành phố Hồ Chí Minh	49/GPĐC1/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	DBV Hồ Chí Minh
5	Công ty Bảo hiểm Hàng không Kỹ thuật số	49/GPĐC41/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Kỹ thuật số	DBV Kỹ thuật số
6	Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không - Chi nhánh Phú Mỹ Hưng	CV 7099/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Phú Mỹ Hưng	DBV Phú Mỹ Hưng
7	Công ty Bảo hiểm Hàng không Sài Gòn	49/GPĐC16/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Sài Gòn	DBV Nam Sài Gòn
8	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tân Sơn Nhất	49/GPĐC22/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Tân Sơn Nhất	DBV Tân Sơn Nhất
9	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thành Đô	49/GPĐC22/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đồng Khởi	DBV Đồng Khởi
10	Tổng công ty cổ phần bảo hiểm hàng không - Chi nhánh Thủ Đức	CV 7099/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thủ Đức	DBV Thủ Đức
11	Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không - Sở Giao dịch	49/GPĐC14/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Sở giao dịch	DBV Sở giao dịch
12	Công ty Bảo hiểm Hàng không Âu Lạc	49/GPĐC30/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thành An	DBV Thành An
13	Công ty Bảo hiểm Hàng không Đồng Đô	49/GPĐC11/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đồng Đô	DBV Đồng Đô
14	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hà Nội	49/GPĐC2/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đại An	DBV Đại An
15	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hà Thành	49/GPĐC25/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Hà Thành	DBV Hà Thành

PHỤ LỤC

V/v: Thay đổi tên đơn vị trực thuộc Tổng Công ty
(Đính kèm Tờ trình số /TTr-BHHK ngày 31/3/2025 của HĐQT)

16	Công ty Bảo hiểm Hàng không Kinh Đô	49/GPĐC31/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Kinh Đô	DBV Kinh Đô
17	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thăng Long	49/GPĐC7/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Việt	DBV Nam Việt
18	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thủ Đô	49/GPĐC20/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thủ đô	DBV Thủ đô
19	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tràng An	49/GPĐC25/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Tràng An	DBV Tràng An
20	Công ty Bảo hiểm Hàng không Vạn Xuân	49/GPĐC31/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Vạn Xuân	DBV Vạn Xuân
21	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bắc Giang	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bắc Giang	DBV Bắc Giang
22	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bắc Ninh	49/GPĐC39/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bắc Ninh	DBV Bắc Ninh
23	Công ty Bảo hiểm Hàng không Duyên Hải	49/GPĐC27/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Duyên Hải	DBV Duyên Hải
24	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hà Tuyên	49/GPĐC32/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Hà Tuyên	DBV Hà Tuyên
25	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hải Dương	49/GPĐC3/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Hải Hưng	DBV Hải Hưng
26	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hải Phòng	49/GPĐC2/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Hải Thành	DBV Hải Thành
27	Công ty Bảo hiểm Hàng không Nam Định	49/GPĐC35/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Định	DBV Nam Định
28	Công ty Bảo hiểm Hàng không Nam Hồng Hà	49/GPĐC6/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Hồng Hà	DBV Nam Hồng Hà
29	Công ty Bảo hiểm Hàng không Nghệ An	49/GPĐC2/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bắc Trung Bộ	DBV Bắc Trung Bộ



PHỤ LỤC

V/v: Thay đổi tên đơn vị trực thuộc Tổng Công ty

(Đính kèm Tờ trình số /TTr-BHHK ngày 31/3/2025 của HĐQT)

30	Công ty Bảo hiểm Hàng không Phú Thọ	49/GPĐC36/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Văn Lang	DBV Văn Lang
31	Công ty Bảo hiểm Hàng không Quảng Ninh	49/GPĐC10/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đông Bắc	DBV Đông Bắc
32	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tây Bắc	49/GPĐC24/KDBH CV đổi tên số 2128/BTC-BLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Tây Bắc	DBV Tây Bắc
33	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thái Nguyên	49/GPĐC40/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thái Nguyên	DBV Thái Nguyên
34	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thanh Hóa	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thanh Hóa	DBV Thanh Hóa
35	Công ty Bảo hiểm Hàng không Vĩnh Phúc	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Vĩnh Phúc	DBV Vĩnh Phúc
36	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Dương	49/GPĐC28/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bình Dương	DBV Bình Dương
37	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Phước	49/GPĐC41/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bình Phước	DBV Bình Phước
38	Công ty Bảo hiểm Hàng không Đồng Nam Bộ	49/GPĐC14/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đồng Nam Bộ	DBV Đồng Nam Bộ
39	Công ty Bảo hiểm Hàng không Long An	49/GPĐC23/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Long An	DBV Long An
40	Tổng công ty cổ phần bảo hiểm hàng không - Chi nhánh Nam Bình Dương	CV 7099/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Bình Dương	DBV Nam Bình Dương
41	Tổng công ty cổ phần bảo hiểm hàng không - Chi nhánh Phương Nam	CV 7099/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Phương Nam	DBV Phương Nam
42	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tây Nam Bộ	49/GPĐC22/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Tây Nam Bộ	DBV Tây Nam Bộ
43	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tiền Giang	49/GPĐC38/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Sông Tiền	DBV Sông Tiền
44	Công ty Bảo hiểm Hàng không Vũng Tàu	49/GPĐC25/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Vũng Tàu	DBV Vũng Tàu

PHỤ LỤC

V/v: Thay đổi tên đơn vị trực thuộc Tổng Công ty

(Đính kèm Tờ trình số /TTr-BHHK ngày 31/3/2025 của HĐQT)

45	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Định	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bình Định	DBV Bình Định
46	Công ty Bảo hiểm Hàng không Đà Nẵng	49/GPĐC2/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đà Nẵng	DBV Đà Nẵng
47	Công ty Bảo hiểm Hàng không Huế	49/GPĐC26/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Huế	DBV Huế
48	Công ty Bảo hiểm Hàng không Khánh Hòa	49/GPĐC17/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Khánh Hòa	DBV Khánh Hòa
49	Công ty Bảo hiểm Hàng không Lâm Đồng	49/GPĐC34/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Lâm Đồng	DBV Lâm Đồng
50	Công ty Bảo hiểm Hàng không Nam Tây Nguyên	49/GPĐC17/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Tây Nguyên	DBV Nam Tây Nguyên
51	Công ty Bảo hiểm Hàng không Quảng Bình	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bình Trị Thiên	DBV Bình Trị Thiên
52	Công ty Bảo hiểm Hàng không Quảng Nam	49/GPĐC39/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Quảng Nam	DBV Quảng Nam
53	Công ty Bảo hiểm Hàng không Quảng Ngãi	49/GPĐC19/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Quảng Ngãi	DBV Quảng Ngãi
54	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tây Nguyên	49/GPĐC5/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bắc Tây Nguyên	DBV Bắc Tây Nguyên
55	Tổng công ty cổ phần bảo hiểm hàng không - Chi nhánh Nam Sông Hậu	CV 12480/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Sông Hậu	DBV Nam Sông Hậu
56	Văn phòng đại diện chăm sóc khách hàng và giám định xe cơ giới miền Bắc	CV 5622/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Văn phòng đại diện chăm sóc khách hàng và giám định xe cơ giới miền Bắc	VPĐD-CSKH & giám định xe cơ giới miền Bắc
57	Văn phòng đại diện chăm sóc khách hàng và giám định xe cơ giới miền Nam	CV 5622/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Văn phòng đại diện chăm sóc khách hàng và giám định xe cơ giới miền Nam	VPĐD-CSKH & giám định xe cơ giới miền Nam
58	Văn phòng đại diện miền Nam	49/GPDDC33/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Văn phòng đại diện miền Nam	VPĐD miền Nam



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG**

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

Số: 08 /2025/TTr-HĐQT

Ngày 31 tháng 3 năm 2025

**TỜ TRÌNH
V/v: Sửa Điều lệ Tổng công ty**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Tiếp theo nội dung của Tờ trình số ~~04/2025~~ TTr-BHHK ngày 31/3/2025, Hội đồng quản trị ("HĐQT") kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ Tổng công ty cho phù hợp với tên của Tổng công ty sau thay đổi theo thông tin chi tiết nêu tại Phụ lục đính kèm Tờ trình này. Điều lệ sửa đổi của Tổng công ty có hiệu lực kể từ ngày tên mới của Tổng công ty được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.

2. Giao và ủy quyền cho Tổng giám đốc đồng thời là người đại diện theo pháp luật của Tổng công ty thực hiện rà soát, hoàn thiện Điều lệ sửa đổi cho phù hợp với tên mới của Tổng công ty sau thay đổi và ký ban hành Điều lệ.

3. Trong trường hợp HĐQT quyết định việc thay đổi tên theo nội dung ủy quyền của ĐHĐCĐ tại Tờ trình số ~~04/2025~~ TTr-HĐQT ngày 31/03/2025, ĐHĐCĐ thông qua việc giao và ủy quyền cho HĐQT sửa đổi Điều lệ.

Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua.

Trân trọng./.

"Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng."

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu: VT, PC.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Lê Tuấn Dũng

PHỤ LỤC

(Đính kèm Tờ trình số 09/2025/Tr-BHHK ngày 31/3/2025 của Hội đồng quản trị)

BẢNG TỔNG HỢP CÁC NỘI DUNG CHÍNH SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ

Nội dung hiện tại		Nội dung sau thay đổi
ĐIỀU LỆ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG		ĐIỀU LỆ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM DBV
PHẦN MỞ ĐẦU		
Chúng tôi, những cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không tham dự Đại hội đồng cổ đông ngày 06 tháng 9 năm 2024 đã nhất trí thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ và thống nhất ban hành Điều lệ này với các nội dung sau:	Chúng tôi, những cổ đông Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV tham dự Đại hội đồng cổ đông ngày 28 tháng 04 năm 2025 đã nhất trí thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ và thống nhất ban hành Điều lệ này với các nội dung sau:	
CHƯƠNG I. CÁC THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ		
Điều 1. Giải thích thuật ngữ 1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau: a) “Tổng Công ty” là Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không	Điều 1. Giải thích thuật ngữ 1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau: a) “Công ty” là Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV	
CHƯƠNG II. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ CHÍNH, CÔNG TY THÀNH VIÊN, SỞ GIAO DỊCH, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN, ĐỊA ĐIỂM KINH DOANH, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG VÀ NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CỦA TỔNG CÔNG TY Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở chính, Công ty thành viên, Sở Giao dịch, Chi nhánh, Văn phòng đại diện, Địa điểm kinh doanh và thời hạn hoạt động của Tổng Công ty	CHƯƠNG II. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ CHÍNH, CÔNG TY THÀNH VIÊN, SỞ GIAO DỊCH, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN, ĐỊA ĐIỂM KINH DOANH, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG VÀ NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CỦA CÔNG TY Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở chính, Công ty thành viên, Sở Giao dịch, Chi nhánh, Văn phòng đại diện, Địa điểm kinh doanh và thời hạn hoạt động của Công ty	



Nội dung hiện tại		Nội dung sau thay đổi
1. Tên Tổng Công ty - Tên giao dịch tiếng Việt: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không - Tên giao dịch tiếng Anh: Vietnam National Aviation Insurance Corporation - Tên viết tắt tiếng Việt: Bảo hiểm Hàng không - Tên viết tắt tiếng Anh: VNI [...] 3. Trụ sở đăng ký của Tổng Công ty: [...] - E-mail: contact@bhhk.com.vn - Website: www.bhhk.com.vn		1. Tên Công ty - Tên tiếng Việt: Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Tên tiếng Anh: DBV Insurance Group Joint Stock Company - Tên giao dịch tiếng Việt: Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Tên giao dịch tiếng Anh: DBV Insurance Group - Tên viết tắt tiếng Việt: Bảo hiểm DBV - Tên viết tắt tiếng Anh: DBV Insurance [...] 3. Trụ sở đăng ký của Công ty: [...] - E-mail: Info@dbvi.com.vn - Website: dbvi.com.vn
CHƯƠNG XX. NGÀY HIỆU LỰC		
Điều 54. Ngày hiệu lực 1. Bản Điều lệ này gồm 20 Chương 54 Điều được Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không nhất trí thông qua ngày 06 tháng 9 năm 2024. Toàn văn bản Điều lệ này có hiệu lực ngay khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua. Bản Điều lệ này thay thế Bản Điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 25 tháng 4 năm 2024.		Điều 54. Ngày hiệu lực 1. Bản Điều lệ này gồm 20 Chương 54 Điều được Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV nhất trí thông qua ngày 28 tháng 04 năm 2025. Toàn văn bản Điều lệ này có hiệu lực ngay khi được Cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận về việc thay đổi tên thành Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV. Bản Điều lệ này thay thế Bản Điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 06 tháng 9 năm 2024.
SỬA ĐỔI CÁC NỘI DUNG KHÁC		
(i) Sửa đổi toàn bộ cụm từ “Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không” hoặc “Tổng công ty” thành “Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV” hoặc “Công ty” theo từng ngữ cảnh trong Điều lệ và (ii) sửa đổi câu từ tại Điều lệ cho phù hợp với tên sau thay đổi của Công ty.		



Handwritten signature or mark.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG

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

Số: 13/2025/TTr-HĐQT

Ngày 17 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của HĐQT;
Sửa đổi, bổ sung quy chế nội bộ về quản trị

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Luật Doanh nghiệp hiện hành và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ vào Điều lệ hoạt động hiện hành của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không;
- Căn cứ vào Quy chế hoạt động của Hội đồng Quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không;
- Xét nhu cầu và tình hình hoạt động quản trị thực tế của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không,

Cùng với sự phát triển và mở rộng không ngừng của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không, nhằm bảo đảm việc quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh được kịp thời, hiệu quả, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc sửa đổi, bổ sung các quy chế của Tổng công ty, cụ thể như sau:

1. Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của HĐQT và Quy chế nội bộ về quản trị của Tổng công ty, cụ thể:

TÊN ĐIỀU	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	DỰ THẢO NỘI DUNG SỬA ĐỔI/ BỔ SUNG	LÝ DO SỬA ĐỔI
1. ĐỐI VỚI QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ			
Điều 6	Điều 6. Quyền hạn và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị 1. Hội đồng quản trị có quyền và nghĩa vụ sau đây: [...] i) Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn	Điều 6. Quyền hạn và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị 1. Hội đồng quản trị có quyền và nghĩa vụ sau đây: [...] i) Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký kết hợp đồng, chấm dứt hợp đồng đối với Tổng	Bổ sung để có căn cứ xác định thẩm quyền bầu Phó chủ tịch HĐQT.

nhiệm, ký kết hợp đồng, chấm dứt hợp đồng đối với Tổng Giám đốc và các chức danh Người quản lý khác do Điều lệ Tổng Công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị quy định; quyết định tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của những người đó; cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác, quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó;	Giám đốc và các chức danh Người quản lý khác do Điều lệ Tổng Công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị quy định; quyết định tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của những người đó; cử người đại diện quản lý phần vốn góp, tham gia Hội đồng thành viên, Hội đồng quản trị hoặc tham gia họp Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác, quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó;	
--	---	--

2. ĐỐI VỚI QUY CHẾ NỘI BỘ VỀ QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG

Điều 1	Điều 1. Phạm vi điều chỉnh 1. Quy chế nội bộ về quản trị của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không được xây dựng theo quy định của: a. Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020; b. Luật kinh doanh Bảo hiểm số 24/2000/QH10 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa X, kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 09/12/2000 và các văn bản sửa đổi bổ sung;	Điều 1. Phạm vi điều chỉnh 1. Quy chế nội bộ về quản trị của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không được xây dựng theo quy định của: a. Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản sửa đổi bổ sung, hướng dẫn thi hành; b. Luật kinh doanh Bảo hiểm số 08/2022/QH15 16/6/2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành; c. Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản sửa đổi bổ sung, hướng dẫn thi hành; d. Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm	Sửa đổi cho phù hợp với các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành.
---------------	---	--	--

	c. Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019; d. Luật số 03/2022/QH15 ngày 11 tháng 01 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đầu tư công, Luật Đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật Đầu tư, Luật Nhà ở, Luật Đấu thầu, Luật Điện lực, Luật Doanh nghiệp, Luật Thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật thi hành án dân sự; e. Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ hướng dẫn Luật kinh doanh bảo hiểm và Luật kinh doanh bảo hiểm sửa đổi bổ sung; f. Thông tư số 116/2020/TT-BTC của Bộ Tài Chính hướng dẫn một số điều về quản trị Công ty áp dụng đối với Công ty đại chúng; g. Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không.	Hàng không.	
Điều 35	Điều 35. Việc bổ nhiệm người điều hành doanh nghiệp	Điều 35. Việc bổ nhiệm người điều hành doanh nghiệp khác	Sửa đổi cho phù hợp với yêu cầu

nghiệp khác Theo đề nghị của Tổng giám đốc và được sự chấp thuận của HĐQT, Tổng Công ty được tuyển dụng người điều hành khác với số lượng và tiêu chuẩn phù hợp với cơ cấu và quy chế quản lý của Tổng Công ty do HĐQT quy định.	Theo Nghị quyết/Quyết định của HĐQT và/hoặc theo đề nghị của Tổng giám đốc, Tổng Công ty được tuyển dụng người điều hành khác với số lượng và tiêu chuẩn phù hợp với cơ cấu và quy chế quản lý của Tổng Công ty do HĐQT quy định.	quản trị của Tổng công ty
--	---	---------------------------

2. Đồng thời, kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc giao và ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT thực sửa đổi, hoàn thiện và ký ban hành Quy chế hoạt động của HĐQT và Quy chế nội bộ về quản trị Tổng công ty cho phù hợp với tên mới của Tổng công ty theo nội dung tại Tờ trình số 04/2025/TTr-BHHK ngày 31/3/2025 của Hội đồng quản trị sau khi tên mới được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.

Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu: VT, PC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Lê Tuấn Dũng

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG**

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

Số: 10 /2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 03 năm 2025

TỜ TRÌNH

v/v đề nghị bầu bổ sung thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không;

Căn cứ Quy chế hoạt động hiện hành của Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không;

Hiện nay, Số lượng thành viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không nhiệm kỳ 2023 – 2028 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua là 04 người bao gồm: Ông Lê Tuấn Dũng, Bà Nguyễn Diệu Trinh, Ông Nghiêm Xuân Thái và Ông Kim Jong Uk.

Căn cứ vào tình hình thực tế và nhu cầu quản trị của Tổng Công ty, phù hợp với định hướng và vị thế thị trường của VNI trong thời gian tới, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt:

- Thông qua việc bầu bổ sung thêm/thay thế thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 – 2028.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và phê duyệt./.

“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng”

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, TKPC.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Lê Tuấn Dũng



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG

Trụ sở: Tầng 25, Tòa nhà Vinacomin, số 3 Dương Đình Nghệ, Cầu Giấy, Hà Nội
Điện thoại: (024) 6276 5555 - Fax: (024) 6276 5556

THẺ BIỂU QUYẾT

Mã số:

TÊN CỔ ĐÔNG/ĐD CỔ ĐÔNG:

CP

*Thẻ biểu quyết này chỉ có giá trị trong cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên
năm 2025*



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG

Trụ sở: Tầng 25, Tòa nhà Vinacomin, số 3 Đường Đình Nghệ, Cầu Giấy, Hà Nội
Điện thoại: (024) 6276 5555 - Fax: (024) 6276 5556

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025 PHIẾU BIỂU QUYẾT

(Dùng cho Cổ đông/Đại diện cổ đông có mặt trực tiếp
Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông)

Tên cổ đông/Đại diện cổ đông:

Mã số phiếu:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết:

Biểu quyết các nội dung tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không (“VNI”, “Tổng công ty”) như sau:

CÁC NỘI DUNG CẦN BIỂU QUYẾT

STT	Nội dung biểu quyết	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
1	Thông qua báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025			
2	Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025			
3	Thông qua báo cáo hoạt động của BKS năm 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025			
4	Thông qua báo cáo tài chính đã kiểm toán 2024			
5	Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2024			
6	Thông qua phương án thù lao HĐQT và BKS năm 2025			
7	Thông qua danh sách đơn vị kiểm toán năm 2025			
8	Thông qua thay đổi tên Tổng công ty			
9	Thông qua việc sửa điều lệ Tổng công ty			
10	Thông qua sửa đổi Quy chế hoạt động HĐQT, Quy chế nội bộ về quản trị của Tổng công ty			

Lưu ý:

- Cổ đông biểu quyết bằng cách đánh dấu (X) vào 1 trong 3 ô biểu quyết “Tán thành”, “Không tán thành” và “Không có ý kiến”.
- Phiếu hợp lệ là phiếu có trả lời cụ thể theo các lựa chọn trên.
- Phiếu không hợp lệ là:
 - + Phiếu Biểu Quyết không phải do Ban Tổ chức phát hành;
 - + Phiếu Biểu Quyết không có dấu đỏ của Tổng công ty;
 - + Phiếu Biểu Quyết không điền ô nào hoặc điền từ 2 ô trở lên cho mỗi một nội dung cần biểu quyết;
 - + Phiếu Biểu Quyết bị tẩy xóa, sửa chữa, ghi thêm ngoài nội dung đã in sẵn;
 - + Phiếu Biểu Quyết rách rời không còn nguyên vẹn, không có chữ ký xác nhận.

Hà Nội, Ngày 28 tháng 02 năm 2025

Cổ đông/Người nhận ủy quyền

(ký và ghi rõ họ tên)

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NIÊN 2025
PHIẾU BẦU

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

1. Thông tin cổ đông tham gia bầu cử

TÊN CỔ ĐÔNG/ĐD CỔ ĐÔNG:

MÃ SỐ PHIẾU:

TỔNG SỐ CỔ PHẦN:

TỔNG SỐ PHIẾU BẦU= (*) x SL ứng viên =:

2. Phần bầu cử:

STT	Họ và tên ứng cử viên	Số phiếu bầu
1	NGUYỄN VĂN A	
2	TRẦN THỊ B	

3. Hướng dẫn:

- Cổ đông có quyền biểu quyết hết toàn bộ hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho ứng viên có tên trong danh sách. Phần phiếu bầu còn lại (nếu có) có thể không bầu cho bất cứ ứng viên nào. Tổng số phiếu bầu cho các ứng viên cộng lại không quá tổng số phiếu bầu ghi ở phần thông tin cổ đông.

- Số lượng phiếu bầu của mỗi ứng viên có thể khác nhau tùy thuộc vào mức độ tín nhiệm của cổ đông đối với ứng viên đó./.

4. Xác định tính hợp lệ của Phiếu bầu cử:

Phiếu bầu cử hợp lệ phải thỏa mãn tất cả các điều kiện sau:

- Phiếu do Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không (theo mẫu do Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không quy định và có đóng dấu treo của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không).

- Phiếu **không được** tẩy xóa, cạo sửa tên của ứng viên;

- Các thông tin trên Phiếu **không được** ghi bằng bút chì;

- Phiếu **không** ghi thêm tên ứng viên nằm ngoài Danh sách ứng viên đã được ĐHĐCĐ thông qua.

- Phiếu có tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên **không** vượt quá tổng số phiếu bầu của cổ đông hoặc người đại diện đó nắm giữ;

- Phiếu có chữ ký và ghi họ tên cổ đông vào phiếu bầu.

Cổ đông/Người nhận ủy quyền

(ký và ghi rõ họ tên)

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG**



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

Hà Nội, ngày 28 tháng 4 năm 2025

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NGÀY 28/04/2025

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không (“Tổng công ty”);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 28/04/2025 của Tổng công ty.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc thay đổi tên của Tổng công ty và tên các đơn vị trực thuộc của Tổng công ty, cụ thể:

1. Thay đổi tên Tổng công ty như sau:

a. Tên hiện tại:

- Tên tiếng Việt: Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không
- Tên tiếng Anh: Vietnam National Aviation Insurance Corporation
- Tên giao dịch: Bảo hiểm Hàng không
- Tên viết tắt: VNI

b. Tên sau thay đổi:

- Tên tiếng Việt: Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV
- Tên tiếng Anh: DBV Insurance Group Joint Stock Company
- Tên giao dịch tiếng Việt: Tập đoàn Bảo hiểm DBV
- Tên giao dịch tiếng Anh: DBV Insurance Group
- Tên viết tắt tiếng Việt: Bảo hiểm DBV
- Tên viết tắt tiếng Anh: DBV Insurance

Tên của Tổng công ty sau thay đổi có hiệu lực kể từ ngày được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp nhận.

2. Thay đổi tên các đơn vị trực thuộc của Tổng công ty theo thông tin chi tiết

nêu tại Phụ lục 01 đính kèm Nghị quyết này.

Tên của các đơn vị trực thuộc Tổng công ty sau thay đổi có hiệu lực kể từ ngày được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận theo quy định của pháp luật.

3. Thông qua việc giao và ủy quyền cho Tổng giám đốc đồng thời là người đại diện theo pháp luật của Tổng công ty tổ chức triển khai, tự mình hoặc phân công cán bộ thực hiện thủ tục thay đổi tên Tổng công ty tại cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

4. Trường hợp cơ quan nhà nước có thẩm quyền từ chối tên sau thay đổi của Tổng công ty và các đơn vị trực thuộc theo thông tin nêu tại Khoản 1 và 2 Điều này, Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị được quyền quyết định việc thay đổi tên Tổng công ty, tên của các đơn vị trực thuộc và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp gần nhất.

Điều 2. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ của Tổng công ty, cụ thể:

1. Sửa đổi Điều lệ Tổng công ty cho phù hợp với tên của Tổng công ty sau thay đổi theo thông tin chi tiết nêu tại Phụ lục 02 đính kèm Nghị quyết này.

Điều lệ sửa đổi của Tổng công ty có hiệu lực kể từ ngày tên mới của Tổng công ty được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.

2. Giao và ủy quyền cho Tổng giám đốc đồng thời là người đại diện theo pháp luật của Tổng công ty thực hiện rà soát, hoàn thiện Điều lệ sửa đổi cho phù hợp với tên mới của Tổng công ty sau thay đổi và ký ban hành Điều lệ.

3. Trong trường hợp HĐQT quyết định việc thay đổi tên Tổng công ty theo nội dung ủy quyền của ĐHĐCĐ quy định tại Khoản 4, Điều 1 Nghị quyết này, ĐHĐCĐ thông qua việc giao và ủy quyền cho HĐQT sửa đổi Điều lệ.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Điều 4. Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng.”

Nơi nhận:

- Cổ đông VNI;
- Như Điều 4;
- Lưu VT, Ban TKPC.

T/M. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Chủ tọa Đại hội

Lê Tuấn Dũng

PHỤ LỤC 01 V/v: Thay đổi tên đơn vị trực thuộc Tổng Công ty (Đính kèm Nghị quyết số /2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/04/2025 của ĐHĐCĐ)				
STT	Tên đơn vị hiện tại	Số giấy phép	Tên đơn vị sau thay đổi	Tên viết tắt của đơn vị sau thay đổi
1	Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không - Sở Giao dịch 2	49/GPĐC25/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Sở giao dịch 2	DBV Sở giao dịch 2
2	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bến Thành	49/GPĐC22/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bến Thành	DBV Bến Thành
3	Công ty Bảo hiểm Hàng không Gia Định	49/GPĐC29/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Sài Thành	DBV Sài Thành
4	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thành phố Hồ Chí Minh	49/GPĐC1/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	DBV Hồ Chí Minh
5	Công ty Bảo hiểm Hàng không Kỹ thuật số	49/GPĐC41/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Kỹ thuật số	DBV Kỹ thuật số
6	Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không - Chi nhánh Phú Mỹ Hưng	CV 7099/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Phú Mỹ Hưng	DBV Phú Mỹ Hưng
7	Công ty Bảo hiểm Hàng không Sài Gòn	49/GPĐC16/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Sài Gòn	DBV Nam Sài Gòn
8	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tân Sơn Nhất	49/GPĐC22/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Tân Sơn Nhất	DBV Tân Sơn Nhất
9	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thành Đô	49/GPĐC22/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đồng Khởi	DBV Đồng Khởi
10	Tổng công ty cổ phần bảo hiểm hàng không - Chi nhánh Thủ Đức	CV 7099/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thủ Đức	DBV Thủ Đức
11	Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không - Sở Giao dịch	49/GPĐC14/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Sở giao dịch	DBV Sở giao dịch
12	Công ty Bảo hiểm Hàng không Âu Lạc	49/GPĐC30/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thành An	DBV Thành An
13	Công ty Bảo hiểm Hàng không Đông Đô	49/GPĐC11/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đông Đô	DBV Đông Đô
14	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hà Nội	49/GPĐC2/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đại An	DBV Đại An
15	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hà Thành	49/GPĐC25/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Hà Thành	DBV Hà Thành
16	Công ty Bảo hiểm Hàng không Kinh Đô	49/GPĐC31/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Kinh Đô	DBV Kinh Đô
17	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thăng Long	49/GPĐC7/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Việt	DBV Nam Việt

PHỤ LỤC 01 V/v: Thay đổi tên đơn vị trực thuộc Tổng Công ty (Đính kèm Nghị quyết số /2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/04/2025 của ĐHĐCĐ)				
	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thủ Đô	49/GPĐC20/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thủ đô	DBV Thủ đô
18				
19	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tràng An	49/GPĐC25/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Tràng An	DBV Tràng An
20	Công ty Bảo hiểm Hàng không Vạn Xuân	49/GPĐC31/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Vạn Xuân	DBV Vạn Xuân
21	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bắc Giang	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bắc Giang	DBV Bắc Giang
22	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bắc Ninh	49/GPĐC39/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bắc Ninh	DBV Bắc Ninh
23	Công ty Bảo hiểm Hàng không Duyên Hải	49/GPĐC27/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Duyên Hải	DBV Duyên Hải
24	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hà Tuyên	49/GPĐC32/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Hà Tuyên	DBV Hà Tuyên
25	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hải Dương	49/GPĐC3/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Hải Hưng	DBV Hải Hưng
26	Công ty Bảo hiểm Hàng không Hải Phòng	49/GPĐC2/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Hải Thành	DBV Hải Thành
27	Công ty Bảo hiểm Hàng không Nam Định	49/GPĐC35/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Định	DBV Nam Định
28	Công ty Bảo hiểm Hàng không Nam Hồng Hà	49/GPĐC6/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Hồng Hà	DBV Nam Hồng Hà
29	Công ty Bảo hiểm Hàng không Nghệ An	49/GPĐC2/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bắc Trung Bộ	DBV Bắc Trung Bộ
30	Công ty Bảo hiểm Hàng không Phú Thọ	49/GPĐC36/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Văn Lang	DBV Văn Lang
31	Công ty Bảo hiểm Hàng không Quảng Ninh	49/GPĐC10/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đông Bắc	DBV Đông Bắc
32	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tây Bắc	49/GPĐC24/KDBH CV đổi tên số 2128/BTC-BLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Tây Bắc	DBV Tây Bắc

PHỤ LỤC 01

V/v: Thay đổi tên đơn vị trực thuộc Tổng Công ty

(Đính kèm Nghị quyết số /2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/04/2025 của ĐHĐCĐ)

33	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thái Nguyên	49/GPĐC40/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thái Nguyên	DBV Thái Nguyên
34	Công ty Bảo hiểm Hàng không Thanh Hóa	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Thanh Hóa	DBV Thanh Hóa
35	Công ty Bảo hiểm Hàng không Vĩnh Phúc	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Vĩnh Phúc	DBV Vĩnh Phúc
36	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Dương	49/GPĐC28/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bình Dương	DBV Bình Dương
37	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Phước	49/GPĐC41/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bình Phước	DBV Bình Phước
38	Công ty Bảo hiểm Hàng không Đồng Nam Bộ	49/GPĐC14/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đồng Nam Bộ	DBV Đồng Nam Bộ
39	Công ty Bảo hiểm Hàng không Long An	49/GPĐC23/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Long An	DBV Long An
40	Tổng công ty cổ phần bảo hiểm hàng không - Chi nhánh Nam Bình Dương	CV 7099/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Bình Dương	DBV Nam Bình Dương
41	Tổng công ty cổ phần bảo hiểm hàng không - Chi nhánh Phương Nam	CV 7099/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Phương Nam	DBV Phương Nam
42	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tây Nam Bộ	49/GPĐC22/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Tây Nam Bộ	DBV Tây Nam Bộ
43	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tiền Giang	49/GPĐC38/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Sông Tiền	DBV Sông Tiền
44	Công ty Bảo hiểm Hàng không Vũng Tàu	49/GPĐC25/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Vũng Tàu	DBV Vũng Tàu
45	Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Định	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bình Định	DBV Bình Định
46	Công ty Bảo hiểm Hàng không Đà Nẵng	49/GPĐC2/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Đà Nẵng	DBV Đà Nẵng
47	Công ty Bảo hiểm Hàng không Huế	49/GPĐC26/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Huế	DBV Huế
48	Công ty Bảo hiểm Hàng không Khánh Hòa	49/GPĐC17/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Khánh Hòa	DBV Khánh Hòa
49	Công ty Bảo hiểm Hàng không Lâm Đồng	49/GPĐC34/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Lâm Đồng	DBV Lâm Đồng

PHỤ LỤC 01

V/v: Thay đổi tên đơn vị trực thuộc Tổng Công ty

(Đính kèm Nghị quyết số /2025/NQ-DHĐCĐ ngày 28/04/2025 của ĐHĐCĐ)

50	Công ty Bảo hiểm Hàng không Nam Tây Nguyên	49/GPĐC17/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Tây Nguyên	DBV Nam Tây Nguyên
51	Công ty Bảo hiểm Hàng không Quảng Bình	49/GPĐC12/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bình Trị Thiên	DBV Bình Trị Thiên
52	Công ty Bảo hiểm Hàng không Quảng Nam	49/GPĐC39/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Quảng Nam	DBV Quảng Nam
53	Công ty Bảo hiểm Hàng không Quảng Ngãi	49/GPĐC19/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Quảng Ngãi	DBV Quảng Ngãi
54	Công ty Bảo hiểm Hàng không Tây Nguyên	49/GPĐC5/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Bắc Tây Nguyên	DBV Bắc Tây Nguyên
55	Tổng công ty cổ phần bảo hiểm hàng không - Chi nhánh Nam Sông Hậu	CV 12480/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Chi nhánh Nam Sông Hậu	DBV Nam Sông Hậu
56	Văn phòng đại diện chăm sóc khách hàng và giám định xe cơ giới miền Bắc	CV 5622/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Văn phòng đại diện chăm sóc khách hàng và giám định xe cơ giới miền Bắc	VPĐD-CSKH & giám định xe cơ giới miền Bắc
57	Văn phòng đại diện chăm sóc khách hàng và giám định xe cơ giới miền Nam	CV 5622/BTC-QLBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Văn phòng đại diện chăm sóc khách hàng và giám định xe cơ giới miền Nam	VPĐD-CSKH & giám định xe cơ giới miền Nam
58	Văn phòng đại diện miền Nam	49/GPDDC33/KDBH	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Văn phòng đại diện miền Nam	VPĐD miền Nam

BẢNG TỔNG HỢP CÁC NỘI DUNG CHÍNH SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ

Nội dung cũ		Nội dung sửa đổi
ĐIỀU LỆ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG PHẦN MỞ ĐẦU		ĐIỀU LỆ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM DBV
Chúng tôi, những cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không tham dự Đại hội đồng cổ đông ngày 06 tháng 9 năm 2024 đã nhất trí thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ và thống nhất ban hành Điều lệ này với các nội dung sau:	Chúng tôi, những cổ đông Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV tham dự Đại hội đồng cổ đông ngày 28 tháng 04 năm 2025 đã nhất trí thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ và thống nhất ban hành Điều lệ này với các nội dung sau:	
CHƯƠNG I. CÁC THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ		
Điều 1. Giải thích thuật ngữ 1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau: a) “Tổng Công ty” là Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không	Điều 1. Giải thích thuật ngữ 1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau: a) “Công ty” là Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV	
CHƯƠNG II. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ CHÍNH, CÔNG TY THÀNH VIÊN, SỞ GIAO DỊCH, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN, ĐỊA ĐIỂM KINH DOANH, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG VÀ NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CỦA TỔNG CÔNG TY Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở chính, Công ty thành viên, Sở Giao dịch, Chi nhánh, Văn phòng đại diện, Địa điểm kinh doanh và thời hạn hoạt động của Tổng Công ty 1. Tên Tổng Công ty - Tên giao dịch tiếng Việt: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không - Tên giao dịch tiếng Anh: Vietnam National Aviation Insurance Corporation - Tên viết tắt tiếng Việt: Bảo hiểm Hàng không [...] 3. Trụ sở đăng ký của Tổng Công ty: [...]	CHƯƠNG II. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ CHÍNH, CÔNG TY THÀNH VIÊN, SỞ GIAO DỊCH, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN, ĐỊA ĐIỂM KINH DOANH, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG VÀ NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CỦA CÔNG TY Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở chính, Công ty thành viên, Sở Giao dịch, Chi nhánh, Văn phòng đại diện, Địa điểm kinh doanh và thời hạn hoạt động của Công ty 1. Tên Công ty - Tên tiếng Việt: Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Tên tiếng Anh: DBV Insurance Group Joint Stock Company - Tên giao dịch tiếng Việt: Tập đoàn Bảo hiểm DBV - Tên giao dịch tiếng Anh: DBV Insurance Group - Tên viết tắt tiếng Việt: Bảo hiểm DBV - Tên viết tắt tiếng Anh: DBV Insurance [...] 3. Trụ sở đăng ký của Công ty: [...]	

Nội dung cũ	Nội dung sửa đổi
- E-mail: contact@bhhk.com.vn - Website: www.bhhk.com.vn	[...] - E-mail: Info@dbvi.com.vn - Website: dbvi.com.vn
CHƯƠNG XX. NGÀY HIỆU LỰC	
Điều 54. Ngày hiệu lực 1. Bản Điều lệ này gồm 20 Chương 54 Điều được Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hàng không nhất trí thông qua ngày 06 tháng 9 năm 2024. Toàn văn bản Điều lệ này có hiệu lực ngay khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua. Bản Điều lệ này thay thế Bản Điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 25 tháng 4 năm 2024.	Điều 54. Ngày hiệu lực 1. Bản Điều lệ này gồm 20 Chương 54 Điều được Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV nhất trí thông qua ngày 28 tháng 04 năm 2025. Toàn văn bản Điều lệ này có hiệu lực ngay khi được Cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận về việc thay đổi tên thành Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV. Bản Điều lệ này thay thế Bản Điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 06 tháng 9 năm 2024.
SỬA ĐỔI CÁC NỘI DUNG KHÁC	(i) Sửa đổi toàn bộ cụm từ “Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không” hoặc “Tổng công ty” thành “Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV” hoặc “Công ty” theo từng ngữ cảnh trong Điều lệ và (ii) sửa đổi câu từ tại Điều lệ cho phù hợp với tên mới của Công ty sau khi được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG**

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

Hà Nội, ngày 28 tháng 4 năm 2025

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không (VNI) đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ngày 28/04/2025 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo số 12/2025/BC-HĐQT ngày 17/4/2025 về Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024 và phương hướng nhiệm vụ năm 2025.

Điều 2. Thông qua Báo cáo số 11/2025/BC-HĐQT ngày 17/4/2025 về Kết quả kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025.

Điều 3: Thông qua Báo cáo số 01/2025/BC-BKS ngày 31/3/2025 về Hoạt động của BKS năm 2024 và phương hướng nhiệm vụ năm 2025.

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

Điều 5: Thông qua Tờ trình số 02/2025/TTr-BKS ngày 31/3/2025 về việc Lựa chọn danh sách đơn vị kiểm toán năm 2025.

Điều 6. Thông qua Tờ trình số 05/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 về Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ tài chính năm 2024.

Điều 7: Thông qua Báo cáo số 06/2025/BC-HĐQT ngày 31/3/2025 về thù lao HĐQT, BKS năm 2024 và kế hoạch chi trả thù lao năm 2025.

Điều 8: Thông qua Tờ trình số 13/2025/TTr-HĐQT ngày 17/4/2025 về việc Sửa đổi quy chế hoạt động của HĐQT và Quy chế nội bộ về quản trị Tổng công ty.

Điều 9: Thông qua Tờ trình số 10/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 về việc Bầu bổ sung/thay thế thành viên HĐQT

Điều 10: Thông qua kết quả và công nhận ứng viên sau đây trúng cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028:

- Ông/Bà.....

Điều 11: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Điều 12: Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát,



Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Cổ đông VNI;
- Như Điều 12;
- Lưu VT, Ban TKPC.

**T/M. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

Lê Tuấn Dũng

