



DANH MỤC TÀI LIỆU

CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

1. Dự thảo Chương trình làm việc.
2. Dự thảo Quy chế tổ chức Đại hội.
3. Dự thảo Thẻ lệ biểu quyết tại Đại hội.
4. Báo cáo Kết quả kinh doanh năm 2020 và Kế hoạch Kinh doanh năm 2021.
 - 4.1. Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2020, Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2021;
 - 4.2. Báo cáo về Thù lao, lương, thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2020 và kế hoạch chi trong năm 2021;
5. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2020.
6. Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2020.
7. Báo cáo kiểm toán về BCTC năm 2020.
8. Tờ trình Đại hội đồng cổ đông về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán năm 2021.
9. Tờ trình về sửa đổi Điều lệ; Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT; Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; Quy chế nội bộ về quản trị.
10. Tờ trình về thay đổi thời gian hoạt động của PTI.
11. Dự thảo Thẻ lệ bầu cử thay thế thành viên Hội đồng quản trị.
12. Thông báo về việc đề cử để bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị thời gian còn lại nhiệm kỳ 2020-2025.
 - 12.1 Hồ sơ đề cử ứng viên bầu thay thế thành viên HĐQT (Đơn đề cử và Sơ yếu lý lịch ứng viên)
13. Dự Thảo Nghị Quyết

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

QUY CHẾ TỔ CHỨC

HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

PHẦN I: NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi áp dụng

Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (PTI), được tổ chức vào ngày 29/4/2021.

Điều 2. Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của các cổ đông/đại diện cổ đông tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, điều kiện, thể thức tiến hành cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 3. Cổ đông/đại diện cổ đông tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này.

PHẦN II: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG KHI THAM DỰ

CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông/đại diện cổ đông được uỷ quyền (sau đây được gọi chung là cổ đông) khi tham gia dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông:

1. Cổ đông phổ thông có quyền dự họp, thảo luận và biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông; mỗi cổ phần phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết.

2. Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau đây:

(i) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;

(ii) Ủy quyền cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;

(iii) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư bảo đảm (Thực hiện quyền biểu quyết thông qua bỏ phiếu từ xa).

3. Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm ii khoản 2 Điều này phải lập thành văn bản. Văn bản ủy quyền được lập theo quy định của pháp luật về dân sự phù hợp theo mẫu do Tổng Công ty ban hành và phải nêu rõ tên cổ đông ủy quyền, tên cá nhân, tổ chức được ủy quyền, số lượng cổ phần được ủy quyền, nội dung ủy quyền, phạm vi ủy quyền, thời hạn ủy quyền, chữ ký của bên ủy quyền và bên được ủy quyền. Mẫu Giấy ủy quyền được

Tổng Công ty gửi kèm cho cổ đông theo Thông báo mời họp và được đăng tải trên website của PTI: www.pti.com.vn.

Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải nộp bản gốc văn bản ủy quyền và xuất trình một trong các giấy tờ sau: Chứng minh thư nhân dân/Hộ chiếu/Thẻ căn cước công dân cho Ban tổ chức cuộc họp khi đăng ký dự họp.

Trường hợp ủy quyền lại thì người tham dự họp phải xuất trình thêm bản gốc văn bản ủy quyền ban đầu của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức (nếu trước đó chưa đăng ký với Tổng công ty).

4. Phiếu biểu quyết của người được ủy quyền dự họp trong phạm vi được ủy quyền vẫn có hiệu lực, trừ trường hợp:

a) Người ủy quyền đã chết, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;

b) Người ủy quyền đã hủy bỏ việc chỉ định ủy quyền;

c) Người ủy quyền đã hủy bỏ thẩm quyền của người thực hiện việc ủy quyền. Trong trường hợp không có người đại diện ủy quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông, cổ đông có thể ủy quyền cho một trong số các Thành viên Hội đồng quản trị của PTI thay mặt mình tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông theo mẫu Giấy ủy quyền do Tổng Công ty ban hành như quy định tại điều 4 này.

5. Khi đến dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, cổ đông bắt buộc phải đăng ký và xuất trình bản gốc một trong các giấy tờ sau: Chứng minh thư nhân dân/Hộ chiếu/Thẻ căn cước công dân của cổ đông cho Ban tổ chức cuộc họp.

6. Trước khi khai mạc cuộc họp, Tổng công ty phải tiến hành thủ tục đăng ký cổ đông và phải thực hiện việc đăng ký cho đến khi các cổ đông có quyền dự họp có mặt đăng ký hết.

Khi tiến hành đăng ký cổ đông, Tổng công ty cấp cho từng cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền có quyền biểu quyết một thẻ biểu quyết, trên đó ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện theo ủy quyền và số phiếu biểu quyết của cổ đông đó.

7. Việc thực hiện quyền biểu quyết/bầu cử của cổ đông theo Thẻ lệ biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện và Thẻ lệ bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện nhiệm kỳ VI (2020-2025).

8. Để đảm bảo quyền lợi của cổ đông, trong trường hợp cổ đông không trực tiếp đến tham dự họp Đại hội đồng cổ đông, cũng không thực hiện ủy quyền cho người đại diện, cổ đông có thể thực hiện quyền biểu quyết thông qua hình thức bỏ phiếu từ xa.

Việc thực hiện bỏ phiếu từ xa được thực hiện theo trình tự sau:

- Cổ đông truy cập website của PTI: www.pti.com.vn, truy cập thông tin về cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, nội dung biểu quyết và phiếu bầu cử;

- Sau khi đã tham khảo thông tin về cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, nội dung biểu quyết/bầu cử, cổ đông in Phiếu biểu quyết/bầu cử từ xa và thực hiện việc biểu quyết/bầu cử theo hướng dẫn tại Thẻ lệ biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện và Thẻ lệ bầu cử

thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện nhiệm kỳ VI (2020-2025). Trường hợp Thẻ lệ biểu quyết và Thẻ lệ bầu cử không được Đại hội đồng cổ đông thông qua thì các phiếu biểu quyết/bầu cử từ xa được xem như vắng mặt.

- Cổ đông gửi biểu quyết/bầu cử từ xa đã có ý kiến của cổ đông về cho Ban tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty trước 16h00 ngày 26/4/2021.

- Tại cuộc họp, Ban tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có trách nhiệm chuyển thông tin cho Ban Kiểm tra tư cách cổ đông để kiểm tra tính hợp lệ về tư cách cổ đông, sau đó chuyển các phiếu biểu quyết/bầu cử từ xa của cổ đông cho Ban Kiểm phiếu sau khi Ban kiểm phiếu được Đại hội đồng cổ đông bầu trên cơ sở đề nghị của Chủ tọa.

9. Cổ đông đến dự họp Đại hội đồng cổ đông sau khi cuộc họp khai mạc có quyền đăng ký tham dự họp ngay với Ban Tổ chức và sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay sau khi đăng ký. Chủ tọa không có trách nhiệm dừng cuộc họp để cho cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của những nội dung đã biểu quyết trước đó không thay đổi.

10. Cổ đông đến dự họp phải nghiêm túc chấp hành Quy chế tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông và các quy định khác tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, tôn trọng kết quả làm việc của Đại hội cổ đông và sự điều hành của Đoàn Chủ tịch.

11. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện thông báo công khai chương trình cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát; các báo cáo tài chính 2020; kế hoạch kinh doanh năm 2021; các nội dung khác theo quy định tại Điều lệ.

12. Cổ đông có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và phải được gửi đến cho Tổng công ty chậm nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp; Kiến nghị của cổ đông được chính thức bổ sung vào chương trình và nội dung cuộc họp nếu được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.

13. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu (bao gồm cả hình thức biểu quyết thông qua hình thức bỏ phiếu từ xa) được chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp.

- Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề sau đây được thông qua khi có từ 65% trở lên tổng số phiếu bầu của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông: Thông qua báo cáo tài chính hàng năm; Kế hoạch phát triển ngắn và dài hạn của Tổng công ty; Bầu, bãi miễn và thay thế thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát; báo cáo việc Hội đồng quản trị bổ nhiệm Tổng giám đốc.

- Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ; loại cổ phiếu và số lượng cổ phiếu được chào bán; việc tổ chức lại hay giải thể Tổng công ty; giao dịch bán tài sản Tổng công ty hoặc giao dịch mua do Tổng công ty hoặc các Công ty trực thuộc, Chi nhánh thực hiện có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản của Tổng công ty tính theo báo cáo tài chính kỳ gần nhất đã được kiểm toán được

thông qua khi có từ 75% trở lên tổng số phiếu bầu các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Ban Tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông tham dự họp, Ban Kiểm phiếu.

1. Ban Tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng quản trị Tổng công ty quyết định thành lập. Ban Tổ chức cuộc họp Đại hội cổ đông có trách nhiệm triệu tập, đón tiếp, bố trí chỗ ngồi, chuẩn bị tài liệu, phiếu biểu quyết và phiếu bầu cử cho những cổ đông/đại diện cổ đông được uỷ quyền có đủ tư cách tham dự cuộc họp, tiếp nhận phiếu biểu quyết/bầu cử từ xa đã có ý kiến của cổ đông; có trách nhiệm thu thập các thông tin cơ bản về ứng viên, rà soát điều kiện, tiêu chuẩn của ứng viên trước khi tiến hành bầu cử để đảm bảo không vi phạm pháp luật, Điều lệ Tổng công ty.

2. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông tham dự cuộc họp Đại hội cổ đông (sau đây gọi là Ban Kiểm tra tư cách cổ đông) gồm 01 Trưởng Ban và các thành viên do Hội đồng quản trị Tổng công ty quyết định thành lập. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông tiếp nhận giấy tờ do những người đến tham dự họp xuất trình, kiểm tra và báo cáo trước Đại hội cổ đông về kết quả kiểm tra tư cách các cổ đông dự họp. Trường hợp người đến dự họp không có đầy đủ tư cách tham dự họp, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông có quyền kiến nghị Ban Tổ chức cuộc họp Đại hội cổ đông việc từ chối cấp phiếu biểu quyết/bầu cử và phát tài liệu của cuộc họp.

3. Số lượng, thành viên Ban Kiểm phiếu do Đại hội cổ đông biểu quyết thông qua theo đề nghị của Chủ tọa cuộc họp; thành viên Ban Kiểm phiếu không nhất thiết phải là cổ đông. Ban Kiểm phiếu có nhiệm vụ xác định tỷ lệ số cổ phần biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề thảo luận tại cuộc họp và kết quả bầu cử tại cuộc họp và báo cáo kết quả đó trước Đại hội.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa và Ban Thư ký cuộc Đại hội cổ đông

1. Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (sau đây gọi là Chủ tọa) là Chủ tịch Hội đồng quản trị. Ban Thư ký cuộc họp Đại hội cổ đông do Chủ tọa đề cử và được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

2. Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành cuộc họp Đại hội đồng cổ đông một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp.

3. Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có quyền sau đây:

- a) Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác;
- b) Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;
- c) Bố trí chỗ ngồi tại địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
- d) Bảo đảm an toàn cho mọi người có mặt tại các địa điểm họp;

e) Tạo điều kiện cho cổ đông tham dự (hoặc tiếp tục tham dự) đại hội. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có toàn quyền thay đổi những biện pháp nêu trên và áp dụng tất cả các biện pháp cần thiết. Các biện pháp áp dụng có thể là cấp giấy vào cửa hoặc sử dụng những hình thức lựa chọn khác.

4. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội cổ đông đã có đủ người đăng ký dự họp tối đa không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc hoặc thay đổi địa điểm họp trong trường hợp sau đây:

- a) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;
- b) Các phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho các cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết;
- c) Có người dự họp cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.

5. Ban Thư ký cuộc họp Đại hội cổ đông thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa, phản ánh trung thực, chính xác nội dung cuộc họp trong Biên bản và Nghị quyết họp Đại hội cổ đông. Nội dung Biên bản, hình thức Biên bản phải phù hợp với quy định tại Điều 150 Luật doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty.

PHẦN III: TIẾN HÀNH CUỘC HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG

Điều 7. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Điều 8. Cách thức tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành theo nội dung chương trình họp và thảo luận biểu quyết thông qua các vấn đề trong chương trình đó.
2. Việc biểu quyết thông qua từng nội dung trong cuộc họp được thực hiện theo Thẻ lệ biểu quyết.
3. Việc bầu cử tại cuộc họp được thực hiện theo Thẻ lệ bầu cử.

Điều 9. Nguyên tắc phát biểu tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

1. Cổ đông muốn đề xuất một yêu cầu nào đó tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải thực hiện theo nguyên tắc sau:
 - Chỉ được tham gia đóng góp ý kiến trong phần thảo luận của cuộc họp.
 - Phải giơ tay xin ý kiến của Chủ tọa và chỉ được phát biểu sau khi được Chủ tọa cho phép. Trong cùng một thời điểm chỉ có một cổ đông được quyền phát biểu.
 - Trường hợp nhiều cổ đông có ý kiến cùng lúc thì Chủ tọa sẽ mời tuần tự từng cổ đông trình bày ý kiến của mình.
 - Chủ tọa có quyền cắt ngang phần trình bày ý kiến của các cổ đông nếu thấy cần thiết.
 - Các ý kiến đóng góp hoặc chất vấn sẽ được tập hợp và được giải đáp tuần tự.

- Trường hợp có những ý kiến khác nhau thì có thể tiến hành biểu quyết theo đa số.

2. Các đề xuất của cổ đông phải đảm bảo các điều kiện sau:

- Ngắn gọn và rõ ràng. Trường hợp ý kiến đề xuất phức tạp, cần nhiều thời gian để trình bày thì cổ đông có thể gửi bằng văn bản đến Ban tổ chức Đại hội trước 03 (ba) ngày làm việc kể từ ngày diễn ra cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

- Không trình bày lại những vấn đề đã được đề cập trước.

- Không đề xuất các vấn đề thuộc quyền hạn của Hội đồng quản trị.

- Nội dung đề xuất không được vi phạm pháp luật, liên quan đến vấn đề cá nhân hoặc vượt quá quyền hạn doanh nghiệp.

Điều 10. Nghị quyết và Biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

Tất cả các nội dung tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được Thư ký cuộc họp ghi vào biên bản họp Đại hội cổ đông. Biên bản và Nghị quyết họp Đại hội cổ đông được đọc và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp và được lưu giữ tại Tổng công ty và công bố thông tin theo quy định của Điều lệ và pháp luật.

PHẦN IV: ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Quy chế này gồm IV phần và 10 điều khoản, được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện thông qua ngày 29 tháng 4 năm 2021 và có hiệu lực để tiến hành tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Hà Nội, ngày 08 tháng 04 năm 2021

BAN TỔ CHỨC

HỌP ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN NĂM 2021



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Đỗ Quang Khánh

u

THẺ LỆ BIỂU QUYẾT
TẠI CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

- Căn cứ Luật doanh nghiệp; Luật chứng khoán; Luật kinh doanh bảo hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện,
- Căn cứ Quy chế Quản trị nội bộ của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện;

Thẻ lệ biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện năm 2021 được quy định như sau:

I. Phiếu biểu quyết và cách thức biểu quyết tại cuộc họp:

1. Biểu quyết là việc cổ đông thực hiện quyền cho ý kiến về các nội dung, vấn đề cụ thể đề nhằm xác định các nội dung, vấn đề đó có đủ điều kiện được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo quy định tại Điều lệ hay không.

2. Mỗi cổ đông hoặc đại diện nhóm cổ đông tham gia biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được phát các Phiếu biểu quyết đại diện cho số cổ phần sở hữu. Số quyền biểu quyết tương ứng với số cổ phần của cổ đông hoặc đại diện nhóm cổ đông nắm giữ (tỉ lệ 1 cổ phần = 1 quyền biểu quyết).

Trường hợp cổ đông thực hiện biểu quyết từ xa, cổ đông thực hiện theo trình tự quy định tại khoản 8 Điều 4 Quy chế tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021 của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Bưu điện.

3. Hình thức biểu quyết bao gồm bỏ phiếu kín và/hoặc biểu quyết công khai tại cuộc họp Đại hội cổ đông.

4. Nội dung cần thông qua Đại hội đồng cổ đông thực hiện bằng hình thức biểu quyết công khai tại cuộc họp do Chủ tọa quyết định phù hợp với quy định tại Điều lệ và được thực hiện cho từng nội dung cần thông qua. Chủ tọa là người điều hành việc biểu quyết tại Đại hội bằng hình thức xin ý kiến cổ đông cho vấn đề cần biểu quyết theo ba ý kiến: “Tán thành”, “Không tán thành” và “Không có ý kiến”.

Cổ đông thực hiện quyền biểu quyết bằng việc giơ Phiếu biểu quyết cho một trong ba lựa chọn: “Tán thành”, “Không tán thành” và “Không có ý kiến”.

5. Phiếu biểu quyết hợp lệ: là các Phiếu biểu quyết theo mẫu in sẵn của Ban Tổ chức phát hành có đóng dấu treo, không được tẩy xóa, cạo sửa, không viết thêm nội dung khác.

- Đối với các phiếu biểu quyết được thực hiện theo hình thức bỏ phiếu từ xa thì Phiếu biểu quyết hợp lệ phải đáp ứng thêm các điều kiện sau: Phiếu biểu quyết phải có đầy đủ thông tin về tên, số Chứng minh nhân dân/thẻ căn cước công dân và chữ ký gốc

của Cổ đông đối với Cổ đông là cá nhân; tên chữ ký của Người đại diện theo pháp luật hoặc Người đại diện theo ủy quyền và con dấu đối với cổ đông là tổ chức và gửi về cho Ban tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty và Ban Tổ chức phải nhận được trước **16h00 ngày 26/4/2021**;

- Đối với mỗi nội dung biểu quyết, cổ đông chỉ được chọn một (1) tình trạng biểu quyết cho từng nội dung và bằng cách đánh dấu (X) hoặc (✓) vào tình trạng biểu quyết lựa chọn. Trường hợp Cổ đông bỏ phiếu trắng cho một hoặc một số nội dung thì phải đánh dấu vào phần “Không có ý kiến”

6. Phiếu biểu quyết không hợp lệ: là Phiếu biểu quyết không đáp ứng được yêu cầu đối với Phiếu biểu quyết hợp lệ theo quy định ở trên.

Đối với các phiếu biểu quyết được thực hiện theo hình thức bỏ phiếu từ xa thì nội dung biểu quyết không hợp lệ là nội dung mà có nhiều hơn một (1) tình trạng biểu quyết được chọn, hoặc tất cả các ô ý kiến của nội dung đó đều để trống. Khi đó, các nội dung biểu quyết còn lại được biểu quyết hợp lệ sẽ vẫn được tính vào kết quả biểu quyết.

7. Trong trường hợp tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phát sinh các nội dung biểu quyết mới hoặc điều chỉnh các nội dung hiện hữu của Chương trình họp thì các cổ đông thực hiện quyền biểu quyết theo hình thức bỏ phiếu từ xa sẽ được xem như vắng mặt tại nội dung đó. Tỷ lệ biểu quyết sẽ được tính trên tỷ lệ các cổ đông tham dự trực tiếp tại cuộc họp.

8. Kết quả biểu quyết bằng hình thức công khai tại cuộc họp được Chủ tọa công bố ngay sau khi kết thúc việc biểu quyết của từng nội dung thông qua.

Kết quả biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu kín được Ban kiểm phiếu tổng hợp sau khi cộng kết quả biểu quyết từ xa và lập thành biên bản kiểm phiếu. Trưởng ban kiểm phiếu có trách nhiệm thay mặt Chủ tọa công bố kết quả kiểm phiếu tại cuộc họp.

II. Nguyên tắc thông qua Nghị quyết của Đại hội

1. Mỗi Phiếu biểu quyết được tính theo số quyền biểu quyết tương ứng với số cổ phần sở hữu mà phiếu biểu quyết đó đại diện.

2. Thông qua các quyết định của Đại hội đồng cổ đông (Trích Điều 21 Điều lệ hiện hành của Tổng công ty):

a) Trừ trường hợp quy định tại Điểm (b) dưới đây, các quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề sau đây được thông qua khi có từ 65% trở lên tổng số phiếu của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

- Thông qua báo cáo tài chính hàng năm;
- Kế hoạch phát triển ngắn và dài hạn của Tổng công ty;
- Miễn nhiệm, bãi nhiệm và thay thế thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát; báo cáo việc Hội đồng quản trị bổ nhiệm Tổng giám đốc.

b) Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ; loại cổ phiếu và số lượng cổ phiếu được chào bán; tổ chức lại hay giải thể Tổng công ty; giao dịch mua, bán tài sản Tổng công ty hoặc các Công ty trực thuộc, Chi nhánh thực hiện có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản của Tổng công ty tính theo báo cáo tài chính kỳ gần nhất được kiểm toán được thông qua khi có từ 75% trở lên tổng số phiếu biểu quyết các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

BAN TỔ CHỨC

ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN NĂM 2021



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Đỗ Quang Khánh

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN



Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2021

PHIẾU BIỂU QUYẾT TỪ XA

(Dùng cho Cổ đông không trực tiếp tham dự và cũng không uỷ quyền
cho người khác tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông)

Tên cổ đông:

CMND/CCCD/GP. ĐKKD:

Ngày cấp:

Nơi cấp:

Tổng số phiếu biểu quyết:

Biểu quyết các nội dung tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của
Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện 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 Kết quả kinh doanh năm 2020, Kế hoạch kinh doanh năm 2021			
2	Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2020, kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2021			
3	Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2020			
4	Thông qua báo cáo của Ban kiểm soát năm 2020			
5	Thông qua báo cáo kiểm toán năm 2020			
6	Thông qua mức thù lao của HĐQT, BKS năm 2020 và kế hoạch chi thù lao năm 2021			
7	Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2021			
8	Thông qua sửa đổi Điều lệ			
9	Thông qua sửa đổi Quy chế hoạt động của HĐQT			
10	Thông qua sửa đổi Quy chế hoạt động của BKS			
11	Thông qua sửa đổi Quy chế nội bộ về quản trị			
12	Thông qua Tờ trình về thay đổi thời gian hoạt động của PTI			

Lưu ý:

- Cổ đông biểu quyết bằng cách đánh dấu (X) hoặc (✓) vào 1 trong 3 ô biểu quyết “Tán thành”, “Không tán thành” và “Không có ý kiến”.
- Phiếu không hợp lệ khi có cả ba ô bỏ trống hoặc có nhiều hơn 1 tình trạng biểu quyết được chọn.

**BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2020
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2021**

Kính thưa: Quý vị Cổ Đông

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc, tôi xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và kế hoạch, nhiệm vụ năm 2021 như sau:

I. TỔNG KẾT TÌNH HÌNH KINH DOANH NĂM 2020

1. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2020

1.1 Tình hình kinh tế năm 2020:

Năm 2020 được xem là một năm của những khó khăn và thách thức lớn đối với kinh tế thế giới nói chung, trong đó có Việt Nam. Kinh tế thế giới được dự báo suy thoái nghiêm trọng nhất trong lịch sử, tăng trưởng của các nền kinh tế lớn đều giảm sâu do ảnh hưởng tiêu cực của dịch Covid-19. Tuy nhiên, kinh tế Việt Nam vẫn duy trì tăng trưởng với tốc độ tăng trưởng GDP đạt 2,91%.

Dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, làm gián đoạn hoạt động kinh tế – xã hội của các quốc gia trên thế giới; xung đột thương mại Mỹ – Trung vẫn tiếp diễn. Trong nước, thiên tai, dịch bệnh tác động không nhỏ tới các hoạt động của nền kinh tế và cuộc sống của người dân; tỷ lệ thất nghiệp, thiếu việc làm ở mức cao. Tuy nhiên, với những giải pháp quyết liệt và hiệu quả trong việc thực hiện mục tiêu kép “vừa phòng chống dịch bệnh, vừa phát triển kinh tế – xã hội”, kinh tế Việt Nam vẫn đạt kết quả tích cực với việc duy trì tăng trưởng. Mặc dù tăng trưởng GDP năm 2020 đạt thấp nhất trong giai đoạn 2011-2020 nhưng trước những tác động tiêu cực của dịch Covid-19 thì đó là một thành công của nước ta với tốc độ tăng thuộc nhóm nước cao nhất thế giới.

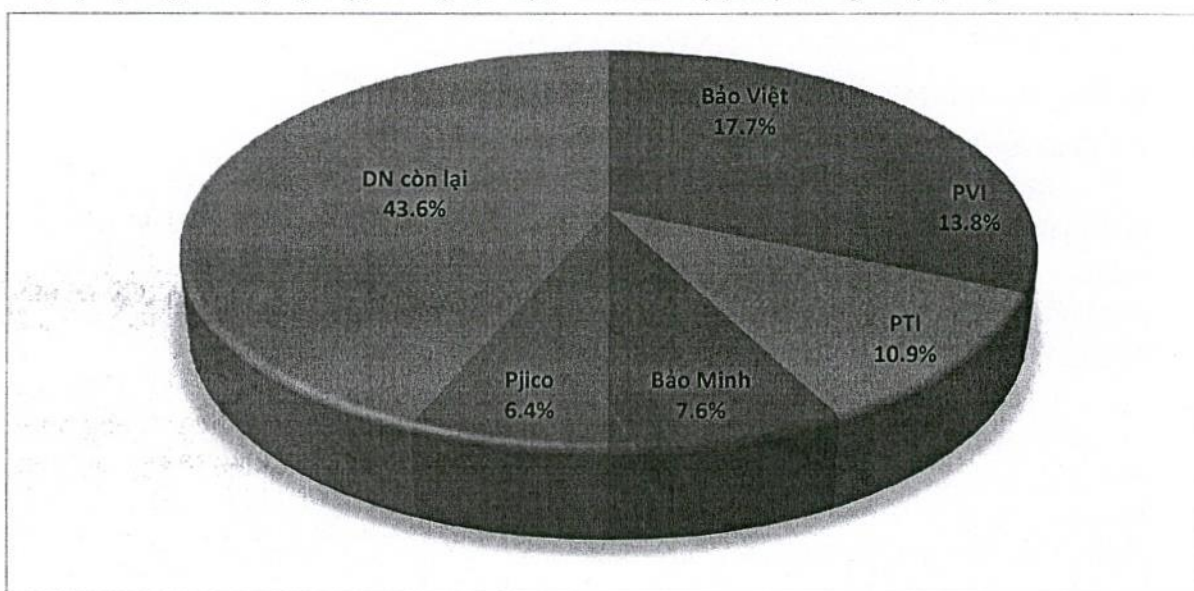
Bên cạnh kết quả tăng trưởng đạt được trong năm 2020, nền kinh tế Việt Nam vẫn còn tồn tại nhiều vấn đề cần phải giải quyết. Với độ mở lớn, hội nhập quốc tế ngày càng sâu rộng nên mọi biến động của kinh tế thế giới đều tác động đến các lĩnh vực kinh tế – xã hội nước ta. Dịch Covid-19 tuy được khống chế ở Việt Nam nhưng còn diễn biến phức tạp trên thế giới, các hoạt động sản xuất, cung ứng và lưu chuyển thương mại, hàng không, du lịch, lao động và việc làm bị đình trệ, gián đoạn. Bên cạnh đó, xuất khẩu tăng trưởng nhưng chưa đảm bảo tính bền vững, năng suất lao động vẫn ở mức thấp... Do vậy, Việt Nam cần tập trung thực hiện mục tiêu kép “vừa phòng chống dịch bệnh hiệu quả, vừa tận dụng tốt các cơ hội, nỗ lực phục hồi và phát triển kinh tế – xã hội trong trạng thái bình thường mới”; đồng thời khai thác tối đa tiềm năng, lợi thế để đưa nền kinh tế đạt mức tăng trưởng cao nhất trong năm 2021.

1.2 Tổng quan thị trường bảo hiểm năm 2020:

Báo cáo số liệu từ cơ quan quản lý về BH cho thấy, năm 2020 doanh thu thị trường BH tiếp tục tăng trưởng cao hơn năm trước, đảm bảo hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả. Bảo hiểm tiếp tục là kênh thu hút vốn trung và dài hạn của nền kinh tế với số tiền đầu tư trở lại nền kinh tế ước đạt 457.982 tỷ đồng (tăng 21,6% so với cùng kỳ năm trước).

Theo Bộ Tài chính, năm 2020, tổng doanh thu phí toàn ngành bảo hiểm ước đạt 182.654 tỷ đồng (tăng 14,0% so với năm 2019). Trong đó doanh thu bảo hiểm lĩnh vực phi nhân thọ ước đạt 54.798 tỷ đồng (tăng trưởng 3,7% so với năm 2019).

Top 5 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ dẫn đầu thị trường Việt Nam là Bảo Việt (17,7%), PVI (13,8%), PTI (10,9%), Bảo Minh (7,6%) và Pjico (6,4%):



2. Kết quả kinh doanh năm 2020:

2.1 Các chỉ tiêu chính:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2019	Thực hiện 2020/2019 (%)
1	Tổng tài sản	7,760,099	7,536,593	103.0
2	Vốn chủ sở hữu	2,014,246	1,848,864	108.9
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	2,956,186	2,442,484	121.0
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	6,045,554	5,801,647	104.2
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	304,659	133,612	228.0
6	Tổng lợi nhuận sau thuế	250,192	110,354	226.7

7	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	2,867	1,354	211.7
8	Biên khả năng thanh toán	149%	161%	92.5

2.2 Kết quả thực hiện so với kế hoạch được ĐHĐCĐ 2020 thông qua:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện	% HTKH
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH (gốc + nhận tái)	6,350,000	6,045,554	95.2%
2	Lợi nhuận thuần từ Đầu tư và HĐ khác	126,277	174,982	138.6%
3	Lợi nhuận trước thuế	160,300	304,659	190.1%
4	Lợi nhuận sau thuế	128,740	250,192	194.3%
5	Tỷ lệ cổ tức (% / vốn điều lệ)	10%	10%	100.0%

Tình hình trích lập và sử dụng Quỹ dự phòng nghiệp vụ:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Quỹ dự phòng	01/01/2020	Trích quỹ năm 2020			31/12/2020
			Kế hoạch	Thực hiện	Sử dụng	
1	Dự phòng phí	1,786,512	811,000	445,237	-	2,231,749
2	Dự phòng dao động lớn	103,775	48,000	44,022	105,291	42,506
3	Dự phòng bồi thường	552,197	60,000	129,734	-	681,931
Tổng cộng		2,442,484	919,000	618,993	105,291	2,956,186

2.3 Đánh giá về kết quả kinh doanh:

Năm 2020, do ảnh hưởng lớn của dịch bệnh Covid -19, cùng với chính sách cắt giảm các sản phẩm không hiệu quả tổng doanh thu bảo hiểm đạt 6.045 tỷ đồng, hoàn thành 95,2% kế hoạch kinh doanh, tăng trưởng 4,2% so với năm 2019, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc đạt 5.959 tỷ, tăng trưởng 4,7% so với năm 2019. Để có được tốc độ tăng trưởng như vậy, PTI đã chủ động mở rộng mạng lưới, phát triển kênh bán mới, tiếp tục thay đổi cơ cấu nghiệp vụ, tập trung khai thác sản phẩm tiềm năng như bảo hiểm chăm sóc sức khỏe, tai nạn hộ gia đình...

Doanh thu từ nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới đạt 2.684 tỷ đồng, chiếm khoảng 45% tổng doanh thu PTI – vẫn là nghiệp vụ chiếm tỉ trọng cao nhất trong 4 nghiệp vụ. PTI tiếp tục giữ vững vị trí thứ 3 về tổng thị phần doanh thu bảo hiểm gốc và vươn lên vị trí số 1 về nghiệp vụ xe cơ giới.

Năm 2020, với mục tiêu phát triển bền vững, kinh doanh hiệu quả, PTI đã quyết liệt trong việc thay đổi cơ cấu sản phẩm, áp dụng công nghệ thông tin hỗ trợ bán hàng và kiểm soát chất lượng dịch vụ sau bán hàng. Lợi nhuận trước thuế năm 2020 đạt

304,66 tỷ tăng trưởng 128,0% so với năm 2019, trong đó lợi nhuận thuần từ hoạt động bảo hiểm là 129,68 tỷ tăng trưởng 119,6% so với năm 2019.

Trong năm 2020, lãi gộp từ hoạt động đầu tư tài chính và hoạt động khác của PTI đạt 174,98 tỷ đồng, hoàn thành 138,6% kế hoạch, tăng trưởng 134,6% so với năm 2019. Nguyên nhân chính do Hoạt động đầu tư được tái cấu trúc theo hướng tối ưu hóa các khoản đầu tư chưa hiệu quả đang tồn đọng, dòng tiền thu hồi tạm chuyển sang đầu tư tiền gửi trong năm 2020. Ngoài ra dòng tiền đầu tư trụ sở và tăng mới từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc trong năm cũng được tập trung ở hoạt động đầu tư tiền gửi.

2.4 Các hoạt động khác:

Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức tại Trụ sở chính Tổng công ty, mở rộng mạng lưới, thành lập mới các đơn vị thành viên, các phòng kinh doanh khu vực để tăng cường công tác khai thác, chăm sóc khách hàng.

Tiếp tục duy trì, bổ sung các chính sách phúc lợi nhằm hỗ trợ và tạo điều kiện chăm sóc sức khỏe thường xuyên và liên tục cho cán bộ nhân viên như bảo hiểm chăm sóc sức khỏe, khám sức khỏe định kỳ... qua đó góp phần nâng cao sự gắn kết người lao động với PTI.

Xây dựng đội ngũ cán bộ đủ về số lượng, đảm bảo về chất lượng, có trình độ chuyên môn, có khả năng kinh doanh; chú trọng thu hút, bồi dưỡng, phát triển nguồn lao động chất lượng cao. Hoạt động đào tạo nâng cao trình độ, kỹ năng cũng được chú trọng nhằm tăng năng suất lao động của mỗi cán bộ nhân viên.

Cùng với sự phát triển của kinh doanh, PTI chú trọng phát triển hệ thống core (lõi) bảo hiểm. Các sản phẩm phần mềm đã song hành với hoạt động sản xuất kinh doanh, đóng góp cho sự tăng trưởng của doanh thu và kiểm soát bồi thường,... Ngoài ra để đón đầu xu hướng kinh doanh trên nền tảng công nghệ số trong thời đại 4.0, PTI định hướng xây dựng và phát triển cơ sở hạ tầng hệ thống CNTT tiên tiến để kịp thời đáp ứng nhu cầu mới này. Trong giai đoạn 2018-2020, PTI đã tiến hành những nâng cấp lớn về cơ sở hạ tầng CNTT với tổng ngân sách lên đến 20 tỷ đồng.

Năm 2020, PTI thành lập Ban Quản trị rủi ro với nhiệm vụ báo cáo cho HĐQT và Ban Điều hành về rủi ro trong các hoạt động. Ban quản trị rủi ro xây dựng chính sách, quy trình quản trị rủi ro với những quy định rõ ràng về khẩu vị rủi ro và các tiêu chí rủi ro chính dựa trên số liệu về tài chính và biên khả năng thanh toán và kiểm soát rủi ro theo các chính sách, quy trình đã được Ban Điều hành phê duyệt ban hành.

Năm 2020, PTI đã tiến hành bảo vệ xếp hạng tín nhiệm với đối tác đánh giá uy tín trên thế giới là A.M.Best và tiếp tục duy trì mức xếp hạng B++.

Tình hình nộp ngân sách: PTI đảm bảo nộp ngân sách đầy đủ, đúng hạn, không có nợ đọng thuế.

II. PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2021

Ban Lãnh đạo PTI nhận định: Với nền kinh tế Việt Nam sang năm 2021 tiếp tục thực hiện mục tiêu kép “vừa phòng chống dịch bệnh, vừa phát triển kinh tế – xã hội”, thì thách thức khó khăn vẫn là rất lớn. Tình hình dịch bệnh từ năm 2020, vẫn ảnh hưởng

nhiều đến tình hình kinh tế thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng trong năm 2021. Tuy nhiên, Năm 2021 sẽ là một năm của những thời cơ để ngành bảo hiểm đẩy mạnh sự thích ứng với trạng thái bình thường mới với nhiều phát triển đột phá trên thị trường bảo hiểm về sản phẩm, kênh phân phối, dịch vụ khách hàng, và ứng dụng công nghệ số.

Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ được dự báo vẫn duy trì tốc độ tăng trưởng khoảng 10 - 12% với xu hướng chung là các doanh nghiệp sẽ tiếp tục phát triển các kênh phân phối hỗ trợ cho các sản phẩm bán lẻ, trong đó đặc biệt là cuộc đua doanh số thông qua kênh ngân hàng. Dẫu có nhiều tín hiệu tích cực, nhưng theo một số chuyên gia trong ngành, khó kỳ vọng vào một sự tăng trưởng đột phá cho thị trường bảo hiểm phi nhân thọ trong năm 2021. Các doanh nghiệp bảo hiểm chú trọng nhiều hơn đến việc phát triển bền vững, tăng trưởng nhưng phải đảm bảo có hiệu quả trong hoạt động bảo hiểm.

Trước bối cảnh nền kinh tế năm 2021 và phân tích cơ hội, thách thức, cũng như đánh giá đúng điểm mạnh, điểm yếu, tiềm năng phát triển của PTI, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện đề ra mục tiêu phát triển bền vững và trọng tâm công tác năm 2021 như sau:

1. Mục tiêu năm 2021:

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2020	Kế hoạch năm 2021	%TT
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH	6,045,554	6,600,000	109.2
2	Lợi nhuận trước thuế	304,659	260,000	85.3
3	Lợi nhuận sau thuế	250,192	208,000	83.1
4	Tỷ lệ cổ tức (% / Vốn điều lệ)	10%	10%	100.0

2. Trọng tâm công tác năm 2021:

- ✓ Đẩy mạnh khai thác trên các kênh bán hàng hiện có, đặc biệt là các kênh phân phối mà PTI đang có thế mạnh như: Banca, Vnpost, kênh bán hàng trực tuyến...
- ✓ Tìm kiếm và mở rộng hợp tác với các công ty Fintech, Insurtech.
- ✓ Đẩy mạnh phát triển thương hiệu, truyền thông sự kiện, truyền thông nội bộ, chương trình hỗ trợ, xúc tiến bán hàng.
- ✓ Kiểm soát chặt tình hình bồi thường nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh, đặc biệt là nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới và chăm sóc sức khỏe.
- ✓ Áp dụng công nghệ quản lý hiện đại trong toàn bộ các mảng hoạt động kinh doanh chính của Tổng công ty.
- ✓ Tiếp tục nâng cao hiệu quả đầu tư. Tích cực tìm kiếm các cơ hội đầu tư an toàn và có tỷ lệ sinh lời cao hơn lãi suất tiền gửi.
- ✓ Cải tiến, ra mắt sản phẩm mới, đáp ứng đa dạng các nhu cầu của khách hàng.
- ✓ Tăng cường các biện pháp nâng cao chất lượng dịch vụ.
- ✓ Chú trọng phát triển đội ngũ, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực

✓ Xây dựng môi trường làm việc thân thiện, tạo động lực cho người lao động

Với quyết tâm hoàn thành mục tiêu đã đề ra, Ban Lãnh đạo PTI hết sức nỗ lực trong công tác điều hành kinh doanh, linh hoạt, mềm dẻo trong việc điều chỉnh cơ chế, chính sách để phù hợp với tình hình thực tiễn.

Thay mặt Ban Lãnh đạo tôi xin gửi tới toàn thể Quý vị Cổ đông lời chúc sức khoẻ, hạnh phúc, chúc đại hội thành công tốt đẹp!

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VT, TLTH.



Bùi Xuân Thu

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

Số: 02 /TTr-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

TỜ TRÌNH

Về việc phân phối lợi nhuận năm 2020
và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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 hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;

Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh trong năm 2020 đã được kiểm toán, Hội đồng quản trị đề xuất phương án phân phối lợi nhuận của năm 2021 trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch		Thực hiện	
		Tỷ lệ	Số tiền	Tỷ lệ	Số tiền
A	Lợi nhuận sau thuế		181,974		303,426
1	LNST còn lại năm 2019		53,234		53,234
2	LNST năm 2020		128,740		250,192
B	Phương án phân phối LNST		93,270		107,918
1	Trích Quỹ Đầu tư phát triển	1%	1,287	1%	2,502
2	Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc	5%	6,437	5%	12,510
3	Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng	1%	1,287	2%	5,004
4	Chia cổ tức cho cổ đông (Năm 2020 chi cổ tức 10% bằng tiền mặt)	10%	80,396	10%	80,396
5	Chi thù lao HĐQT và BKS	1%	1,287	1%	2,502
6	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	2%	2,575	2%	5,004
C	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		88,704		195,508

Đồng thời, căn cứ kế hoạch kinh doanh năm 2021, Hội đồng quản trị đề xuất phương án phân phối lợi nhuận trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2020		Kế hoạch 2021	
		Tỷ lệ	Số tiền	Tỷ lệ	Số tiền
A	Lợi nhuận sau thuế		303,426		403,508
1	LNST còn lại năm trước		53,234		195,508
2	LNST năm nay		250,192		208,000
B	Phương án phân phối LNST		107,918		103,276
1	Trích Quỹ Đầu tư phát triển	1%	2,502	1%	2,080
2	Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc	5%	12,510	5%	10,400
3	Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng	2%	5,004	2%	4,160
4	Chia cổ tức cho cổ đông (Năm 2021 chi cổ tức 10% bằng cổ phiếu)	10%	80,396	10%	80,396
5	Chi thù lao HĐQT và BKS	1%	2,502	1%	2,080
6	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	2%	5,004	2%	4,160
7	- Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS thêm 5% thặng dư lợi nhuận thực hiện so với KH - Quỹ thưởng ban điều hành 10% thặng dư lợi nhuận thực hiện so với KH			Căn cứ vào lợi nhuận thực hiện năm 2021	
C	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		195,508		300,232

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nguyễn Minh Đức

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

BÁO CÁO

Về việc thù lao, lương thưởng và chi phí cho HĐQT, BKS năm 2020 và Kế hoạch chi trong năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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 hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;

Căn cứ Nghị quyết số 49/NQ-PTI-DHĐCĐ ngày 24/06/2020 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện;

Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 đã được kiểm toán và kế hoạch kinh doanh năm 2021, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt việc chi thù lao, lương thưởng và chi phí khác cho HĐQT, BKS năm 2020 và thông qua kế hoạch chi thù lao, lương thưởng và chi phí khác cho HĐQT, BKS năm 2021 như sau:

I. Báo cáo tình hình thực hiện năm 2020

Tổng số tiền thù lao, lương thưởng và chi phí hoạt động chi cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2020 là 6.527.306.128 VND, trong đó:

- | | |
|---|-------------------|
| - Số trích từ lợi nhuận sau thuế là 1%, tương đương | 2.501.915.816 VND |
| - Số hạch toán vào chi phí kinh doanh trong năm là | 4.025.390.312 VND |

II. Đề xuất kế hoạch thù lao, lương thưởng và chi phí cho HĐQT, BKS năm 2021:

- 1) Kế hoạch thù lao của HĐQT, BKS năm 2021: 1% lợi nhuận sau thuế.


Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS thêm 5% thặng dư lợi nhuận thực hiện so với KH.
Hệ số phân phối giữa các thành viên trong HĐQT và BKS do HĐQT quyết định.

- 2) Kế hoạch chi phí hoạt động cho Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị và Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách:

- Đối với Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách: PTI thanh toán chi phí thuê nhà, tiền học phí cho con và các khoản chi phí hoạt động khác theo quy định của Tổng Công ty nhưng không trả lương, thưởng cho Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách.



- Đối với Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách: PTI trả lương, thưởng cho Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách theo mức quy định của Tổng Công ty và giao cho Hội đồng quản trị phê duyệt. Chi phí hoạt động khác: Theo quy định của Tổng Công ty.

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

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



Nguyễn Minh Đức



**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020 VÀ KẾ HOẠCH
KINH DOANH NĂM 2021**

A. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020

Đơn vị tính: Triệu đồng

TT	Nội dung	KH 2020	Thực hiện 2020	
			Số tiền	%/ KH
1	Tổng doanh thu bảo hiểm (gốc + tái)	6,350,000	6,045,554	95.2%
2	Lợi nhuận hoạt động KDBH	34,000	129,677	381.4%
3	Lợi nhuận từ đầu tư và hoạt động khác	126,277	174,982	138.6%
4	Lợi nhuận trước thuế	160,300	304,659	190.1%
5	Lợi nhuận sau thuế	128,740	250,192	194.3%
6	Tỷ lệ Cổ tức	10%	10%	100.0%

Báo cáo nguồn vốn và số dư quỹ dự phòng nghiệp vụ

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Nội dung	Năm 2019	Năm 2020
I	Tổng quan		
	Tổng tài sản	7,536,593	7,755,400
	Nguồn vốn chủ sở hữu	1,848,864	2,006,657
	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	803,957	803,957
II	Số dư quỹ DP nghiệp vụ		
	Dự phòng phí	1,786,512	2,231,749
	Dự phòng DDL	103,775	42,506
	Dự phòng BT	552,197	681,931

- Doanh thu bảo hiểm gốc + tái năm 2020 đạt 6,045 tỷ đồng, tăng trưởng 4.2% so với năm 2019, đạt 95.2% kế hoạch năm. Lý do doanh thu năm 2020 không đạt như kỳ vọng do những ảnh hưởng từ dịch bệnh Covid-19, nhiều doanh nghiệp sản xuất kinh doanh bị đình trệ đã quyết định tạm hoãn, dừng tái tục hợp đồng bảo hiểm. Tuy nhiên, điểm sáng năm 2020 là hiệu quả kinh doanh đã được cải thiện đáng kể.

Năm 2020 là năm đầu tiên PTI đạt được lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc – ước hiệu quả đạt 2.9 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế năm 2020 đạt 304 tỷ đồng, hoàn thành 190% kế hoạch năm.

- Thị phần của PTI năm 2020 đạt 10.9%, giữ vững vị trí số 3 trên thị trường.
- Tỷ lệ bồi thường các nghiệp vụ được kiểm soát tốt. Đặc biệt là 2 nghiệp vụ lớn nhất là BH XCG và BHCN với tỷ lệ bồi thường lần lượt là 49.6% và 40%.
- Đầu tư là một trong hai hoạt động kinh doanh chính của các công ty bảo hiểm. Trong năm 2020, lãi gộp từ hoạt động đầu tư tài chính của PTI đạt 299 tỷ đồng, hoàn thành 130% kế hoạch năm. Nếu trừ đi chi phí sử dụng vốn, lợi nhuận từ hoạt động đầu tư và hoạt động khác đạt 103.5% kế hoạch.
- Năm 2020, PTI dự kiến chi trả cổ tức tỷ lệ 10%, hoàn thành 100% kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.
- Tình hình nộp ngân sách: PTI đảm bảo nộp ngân sách đầy đủ, đúng hạn, không có nợ đọng thuế. Các khoản thuế PTI đã nộp trong năm 2020 (gồm thuế thu nhập doanh nghiệp, thuế thu nhập cá nhân của CBNV, đại lý, cổ đông, thuế ngoài, thuế VAT, phí và lệ phí) hơn 311 tỷ đồng. Hiện nay, PTI vẫn được đánh giá là doanh nghiệp bảo hiểm Phi nhân thọ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cao nhất.

B. Hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2020

1. Tổng số lần họp HĐQT năm 2020:

- Tổng số lần họp HĐQT năm 2020: 04 lần; vào ngày: 01/4/2020; 24/6/2020; 28/8/2020; 14/12/2020.
- Hình thức họp: Kỳ họp ngày 01/4/2020 và 28/8/2020 tổ chức bằng hình thức xin ý kiến biểu quyết từ xa do ảnh hưởng dịch bệnh Covid-19. Kỳ họp ngày 24/6/2020 được tổ chức tại Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam. Kỳ họp ngày 14/12/2020 được tổ chức tại Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bưu điện.
- Thành phần tham dự:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Nguyễn Minh Đức	Chủ tịch	14/04/2016 – nay	04	100%	
2	Ông Kim, Kang Wook	Phó Chủ tịch	22/4/2015 – nay	04	100%	
3	Ông Mai Xuân Dũng	Ủy viên	28/4/2009 – nay	04	100%	
4	Ông Bùi Xuân Thu	Ủy viên	22/4/2015 – nay	04	100%	

5	Bà Phạm Minh Hương	Ủy viên	25/4/2013 – 24/6/2020	01	25%	
6	Bà Trần Thị Minh	Ủy viên	16/4/2014 – nay	04	100%	
7	Ông Park Suk Gon	Ủy viên	12/4/2018 – nay	03	75%	Ủy quyền cho ông Kim Kang Wook tham dự và biểu quyết tại kỳ họp ngày 14/12/2020
8	Ông Ko Young Joo	Ủy viên	23/4/2019 – nay	02	50%	Ủy quyền cho ông Kim Kang Wook tham dự và biểu quyết tại kỳ họp ngày 24/6/2020 và ngày 14/12/2020
9	Ông Đỗ Ngọc Quỳnh	Ủy viên	24/6/2020 – nay	02	50%	Ủy quyền cho bà Nguyễn Hồ Nga tham dự và biểu quyết tại kỳ họp ngày 14/12/2020
10	Bà Nguyễn Hồ Nga	Ủy viên	24/6/2020 – nay	03	75%	Bổ nhiệm tại DHD CD thường niên năm 2020

Các Nghị quyết đã ban hành năm 2020: Tổng số 4 Nghị quyết được công bố công khai trên trang web của PTI.

2. Nhân sự của HĐQT năm 2020

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 đã thông qua bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ mới là 2020-2025 với 9 thành viên, cụ thể:

1. Ông Nguyễn Minh Đức – Chủ tịch HĐQT



2. Ông Kim, Kang Wook – Phó Chủ tịch HĐQT
3. Ông Mai Xuân Dũng
4. Ông Đỗ Ngọc Quỳnh
5. Bà Nguyễn Hồ Nga
6. Bà Trần Thị Minh
7. Ông Ko, Young Joo
8. Ông Park, Suk Gon
9. Ông Bùi Xuân Thu – Tổng Giám đốc kiêm Thành viên HĐQT

3. Hoạt động của các Tiểu ban thuộc HĐQT

Các Tiểu ban HĐQT bao gồm:

- i. Tiểu Ban Chiến lược – Kế hoạch Kinh doanh – Công nghệ thông tin;
- ii. Tiểu Ban Quản lý Tài sản và Kinh doanh Tài chính;
- iii. Tiểu Ban Nhân sự - Tiền lương.

Hoạt động của các Tiểu ban:

- Tư vấn cho HĐQT về chiến lược phát triển trong lĩnh vực phụ trách;
- Xây dựng kế hoạch, chương trình công tác của Tiểu ban, báo cáo HĐQT phê duyệt.
- Chịu trách nhiệm xem xét các phương án do Ban Tổng Giám đốc điều hành trình, tư vấn cho HĐQT trong việc ra quyết định.
- Hỗ trợ Ban điều hành trong quá trình triển khai các Nghị quyết của HĐQT thuộc lĩnh vực Tiểu ban phụ trách.
- Tiểu Ban được quyền quyết định một số vấn đề theo uỷ quyền của HĐQT.

Kể từ thành lập, các Tiểu ban HĐQT đã hỗ trợ cho HĐQT trong việc chỉ đạo, phối hợp với Ban điều hành xây dựng, sửa đổi Điều lệ, Quy chế liên quan như: Quy chế Nội bộ về quản trị, Quy chế Tổ chức Nhân sự, ... ; xây dựng các Quy trình như: Quy trình đầu tư trái phiếu chính phủ, Quy trình đầu tư Bất động sản, Quy trình đầu tư góp vốn mua cổ phần, ... , qua đó đóng góp trực tiếp cho Ban điều hành về các công tác quản trị kinh doanh của Tổng Công ty.

4. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng giám đốc

- HĐQT thường xuyên giám sát Ban Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý trong việc thực hiện các nhiệm vụ mục tiêu đề ra, thúc đẩy tiến độ thực hiện kế hoạch kinh doanh năm và đưa ra định hướng chỉ đạo với Ban Tổng giám đốc trong việc điều hành Tổng công ty.
- HĐQT thường xuyên trao đổi công việc với các cán bộ lãnh đạo Tổng công ty và các đơn vị trực thuộc, trực tiếp đưa ra những chỉ đạo trong công tác kinh doanh đối với các Ban và đơn vị trực thuộc. Thông qua việc này, HĐQT cũng nhận được những thông tin kịp thời và sát sao với tình hình của PTI để đưa ra những định hướng đúng đắn, phù hợp với đơn vị.

- Nhìn chung, Ban Tổng giám đốc đã triển khai các nhiệm vụ theo yêu cầu của HĐQT, thực hiện đúng theo các quy định của Tổng công ty và Pháp luật của Nhà nước.

5. Đánh giá của Hội đồng quản trị đối với hoạt động kinh doanh và quản lý của PTI năm 2020

5.1. Những việc đã làm được

- Dù dịch bệnh diễn biến phức tạp ảnh hưởng tới công tác kinh doanh, năm 2020 PTI vẫn duy trì được tốc độ tăng trưởng doanh thu dương và duy trì được thị phần ở mức 10.9%, giữ vững vị trí số 3 thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ.

- Với những cải thiện trong công tác quản trị như thành lập các trung tâm bồi thường tập trung xe cơ giới và bảo hiểm con người, PTI đã kiểm soát được tỷ lệ bồi thường 2 nghiệp vụ có tỷ trọng lớn này đồng thời gia tăng được hiệu quả kinh doanh. Các chỉ số về lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm và lợi nhuận trước thuế đều hoàn thành vượt mức kế hoạch đầu năm.

- Tiếp tục duy trì, bổ sung các chính sách phúc lợi nhằm hỗ trợ và tạo điều kiện chăm sóc sức khỏe thường xuyên và liên tục cho cán bộ nhân viên như bảo hiểm chăm sóc sức khỏe, khám sức khỏe định kỳ... qua đó góp phần nâng cao sự gắn kết người lao động với PTI.

- Xây dựng đội ngũ cán bộ đủ về số lượng, đảm bảo về chất lượng, có trình độ chuyên môn, có khả năng kinh doanh; chú trọng thu hút, bồi dưỡng, phát triển nguồn lao động chất lượng cao.

- Cùng với sự phát triển của kinh doanh, PTI chú trọng phát triển hệ thống core (lõi) bảo hiểm. Các sản phẩm phần mềm đã song hành với hoạt động sản xuất kinh doanh, đóng góp cho sự tăng trưởng của doanh thu và kiểm soát bồi thường,... Ngoài ra, PTI còn triển khai các ứng dụng CNTT để tiết kiệm chi phí một cách hiệu quả như: Cấp đơn online, duyệt bồi thường online, sử dụng giấy chứng nhận điện tử, hệ thống chữ ký số tập trung...

- Năm 2020, PTI đã bảo vệ thành công mức xếp hạng B++ từ đối tác đánh giá có uy tín trên thế giới là AMBest. Điều này thể hiện năng lực tài chính an toàn, năng lực quản trị phù hợp của PTI, khẳng định vị thế của PTI là 1 trong những doanh nghiệp bảo hiểm có uy tín và phát triển bền vững ở Việt Nam.

5.2. Những việc chưa làm được

- Do ảnh hưởng của dịch bệnh tại nhiều khu vực trên cả nước, doanh thu bảo hiểm năm 2020 của PTI không đạt như kỳ vọng – hoàn thành 95.2% kế hoạch doanh thu đã được ĐHCĐ phê duyệt.

C. MỤC TIÊU DOANH THU NĂM 2021 VÀ GIẢI PHÁP THỰC HIỆN

1. Mục tiêu doanh thu – lợi nhuận

Đơn vị tính: Triệu đồng

TT	Nội dung	TH 2020	Kế hoạch 2021	
			Số tiền	%/ TT
1	Tổng doanh thu	6,045,554	6,600,000	9.2%

2	Lợi nhuận hoạt động KDBH	129,677	141,000	8.7%
3	Lợi nhuận từ đầu tư và hoạt động khác	174,982	119,000	-32.0%
4	Lợi nhuận trước thuế	304,659	260,000	-14.7%
5	Lợi nhuận sau thuế	250,192	208,000	-16.9%
6	Tỷ lệ Cổ tức	10%	10%	0.0%

2. Định hướng - giải pháp thực hiện

2.1. Định hướng

- Đẩy mạnh khai thác trên các kênh bán hàng hiện có, đặc biệt là các kênh phân phối mà PTI đang có thế mạnh như: Banca, Vnpost, kênh bán hàng trực tuyến...

- Hợp tác với các đối tác nhằm giới thiệu, quảng bá các sản phẩm bảo hiểm trên môi trường thương mại điện tử bằng việc hợp tác với các sàn thương mại lớn, các công ty viễn thông uy tín.

- Đẩy mạnh phát triển thương hiệu, truyền thông sự kiện, truyền thông nội bộ, chương trình hỗ trợ, xúc tiến bán hàng.

- Kiểm soát chặt tình hình bồi thường nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh, đặc biệt là nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới.

- Áp dụng công nghệ quản lý hiện đại trong toàn bộ các mảng hoạt động kinh doanh chính của Tổng công ty.

- Tiếp tục nâng cao hiệu quả đầu tư. Tích cực tìm kiếm các cơ hội đầu tư an toàn và có tỷ lệ sinh lời cao hơn lãi suất tiền gửi.

- Cải tiến, ra mắt sản phẩm mới, đáp ứng đa dạng các nhu cầu của khách hàng.

- Tăng cường các biện pháp nâng cao chất lượng dịch vụ.

- Chú trọng phát triển đội ngũ, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.

- Xây dựng môi trường làm việc thân thiện, tạo động lực cho người lao động.

- Duy trì mức xếp hạng tín nhiệm như hiện tại.

2.2. Giải pháp thực hiện

Trong những năm tới, PTI tập trung nguồn lực về tài chính, con người để triển khai những giải pháp sau:

a) Giải pháp các nhóm nghiệp vụ

- Tập trung khai thác các sản phẩm bảo hiểm kinh doanh hiệu quả thông qua quản trị và thiết lập cơ chế kinh doanh phù hợp với từng dòng sản phẩm. Kiểm soát chặt tình hình bồi thường, đặc biệt là nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới và chăm sóc sức khỏe.

- Cải tiến, ra mắt sản phẩm mới, đáp ứng đa dạng các nhu cầu của khách hàng.

- Tăng cường các biện pháp nâng cao chất lượng dịch vụ.

b) Giải pháp đối với kênh bán

Kênh VNPOST, BANCA và DIGITAL định hướng vẫn là 3 kênh bán trọng tâm của PTI trong giai đoạn 2021 - 2025.

- Kênh VNPOST: Tiếp tục mô hình quản lý/điều hành tập trung từ hai Tổng công ty và xây dựng chi phí bán hàng xuống tận tay người bán. Thiết kế các sản phẩm chuyên biệt cho kênh bán.

- Kênh BANCA: Mở rộng hợp tác với các ngân hàng và công ty tài chính. Tăng tỷ lệ tái tục trên kênh bán. Đào tạo năng lực đội ngũ chuyên quản kênh Banca trên toàn hệ thống. Nâng cao nhận diện thương hiệu trên kênh Banca.

- Kênh DIGITAL: tiếp tục triển khai thúc đẩy bán hàng trên kênh Telesales tuyến thống; Xây dựng các platform khai thác các công ty có dữ liệu lớn Viettel, Vinaphone, Bank, Inso... trên kênh Telco và phát triển theo hướng cộng sinh (tức bundle sản phẩm kèm các App của đối tác: Open99, Mai Linh online, Vinasun, Fastgo...) và sàn thương mại điện tử...trên kênh cyberMKT.

c) Giải pháp đầu tư tài chính

Hoạt động đầu tư đảm bảo an toàn và hiệu quả, tăng cường kiểm soát rủi ro.

- PTI sẽ tập trung trên 80% tỷ trọng nguồn đầu tư cho hoạt động tiền gửi và các khoản đầu tư có lãi suất cố định; tỷ trọng chứng khoán bất động sản được duy trì tùy theo tình hình của thị trường dao động từ 5-15%.

- Tỷ suất sinh lời/vốn đầu tư dự kiến sẽ duy trì ở mức tối thiểu 6%/năm.

- Triệt để xử lý các khoản đầu tư tài chính không hiệu quả còn tồn đọng.

- Thành lập công ty quản lý quỹ/công ty đầu tư để chuyên nghiệp hóa hoạt động đầu tư và hoạt động kinh doanh bảo hiểm.

d) Giải pháp công nghệ thông tin

- Mục tiêu: Đáp ứng được tính tăng trưởng của dữ liệu, kèm theo hạ tầng công nghệ dựa trên kế hoạch kinh doanh cũng như đảm bảo tối thiểu 20% tính dự phòng phát sinh, bảo đảm tối đa tính toàn vẹn và an toàn của dữ liệu, tự động hóa nhằm giảm thiểu các công việc của công tác quản trị kinh doanh và quản trị, vận hành cũng như phát triển hệ thống.

- Kế hoạch triển khai trên cả 3 mảng: Phát triển các ứng dụng; Hoàn thiện hệ thống phần cứng và tích hợp và Hỗ trợ và đào tạo.

e) Giải pháp phát triển sản phẩm mới

Định hướng phát triển các sản phẩm bảo hiểm mới theo xu hướng của nền kinh tế số; trong đó:

- Lĩnh vực thương mại điện tử: bảo hiểm hàng hoàn, bảo hiểm giao hàng, bảo hiểm vận chuyển hàng hóa,...

- Lĩnh vực thanh toán điện tử: bảo hiểm rủi ro thanh toán, mất thẻ nhựa....

- Trên lĩnh vực du lịch: thiết kế các sản phẩm mới đơn giản và theo yêu cầu để phù hợp với các loại hình du lịch mới hiện nay.

Sản phẩm bảo hiểm sức khỏe: Đóng gói sản phẩm theo nhu cầu mỗi gia đình; đồng thời tạo các sản phẩm theo yêu cầu gắn với các thiết bị y tế như đồng hồ thông minh, thiết bị đo huyết áp, tiểu đường...

Trân trọng báo cáo./. .

Nơi nhận:

- TV HĐQT, BKS;
- Ban TGD;
- Lưu VT, TLTH.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Minh Đức

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG NĂM 2021

Kính thưa: - Các quý vị cổ đông
- Các quý vị Đại diện cổ đông
- Các quý vị đại biểu

Thực hiện nhiệm vụ theo quy định tại Luật Doanh nghiệp. Điều lệ của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện, Quy chế tổ chức và hoạt động của ban kiểm soát và các quy định hiện hành. Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông những nội dung chính như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

1. Số lượng thành viên ban kiểm soát

- Năm 2020 ban kiểm soát gồm 05 thành viên

Trong đó:

+/ 01 trưởng ban và 04 kiểm soát viên

+/ 03 thành viên mang quốc tịch Việt nam và 02 mang quốc tịch Hàn quốc

2. Tình hình hoạt động của ban kiểm soát năm 2020

a/ Hoàn thiện văn bản pháp qui:

- Sửa đổi quy chế tổ chức và hoạt động của ban kiểm soát cho phù hợp với luật doanh nghiệp sửa đổi trình ĐHCĐ thông qua.
- Sửa đổi quy chế phối hợp kiểm tra, giám sát giữa ban kiểm soát với HĐQT và ban Tổng giám đốc điều hành.
- Ban kiểm soát thực hiện chức năng nhiệm vụ theo đúng quy định của pháp luật, điều lệ và quy định của Tổng công ty.

b/ Tình hình thực hiện nhiệm vụ 2020

- Xây dựng kế hoạch, chương trình giám sát, phân công nhiệm vụ cho các thành viên triển khai thực hiện và duy trì chế độ họp định kỳ theo quy định.
- Trực tiếp và phối hợp với các bộ phận chức năng của Tổng công ty, kiểm soát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, điều lệ, các nghị quyết của ĐHCĐ, nghị quyết của HĐQT và các quyết định quản lý nội bộ của Tổng công ty.

 1

- Thẩm định báo cáo kết quả kinh doanh, báo cáo tài chính, phân tích đánh giá tình hình tài chính, hiệu quả hoạt động, khả năng bảo toàn, phát triển vốn và những rủi ro trọng yếu.
- Tham dự các phiên họp thường kỳ của HĐQT, tham gia góp ý kiến về định hướng điều hành kinh doanh, quản lý tài chính và hoàn thiện các quy chế quản lý.
- Thường xuyên trao đổi, phối hợp với HĐQT, ban TGD trong việc theo dõi, tổ chức kiểm soát hoạt động của Tổng công ty và kịp thời thông báo với ban điều hành những rủi ro trọng yếu ảnh hưởng đến lợi ích của cổ đông và kiến nghị những giải pháp xử lý.
- Các thành viên của ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và không cản trở tới việc hoạt động kinh doanh của Tổng công ty.

II. KẾT QUẢ CÔNG TÁC KIỂM TRA, GIÁM SÁT NĂM 2020

1. Kết quả Năm 2020

a/Thẩm định báo cáo tài chính

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ, hệ thống thông tin kế toán và lập sổ sách kế toán cơ bản được thực hiện phù hợp với quy định hiện hành. Các chỉ tiêu của báo cáo tài chính tại thời điểm 31/12/2019 được phân loại phù hợp với hướng dẫn tại thông tư số 200-202/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành.
- Ban Kiểm soát đánh giá PTI đã thực hiện việc tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng các quy định. Báo cáo tài chính của Công ty mẹ và báo cáo hợp nhất của PTI được lập vào ngày 18/03/2020 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty cũng như kết quả kinh doanh và hoạt động lưu chuyển tiền tệ phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC do Bộ tài chính ban hành ngày 28/12/2012 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính tổng hợp. Các báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất của PTI đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C với ý kiến chấp nhận toàn phần
- Xét trên các khía cạnh trọng yếu, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Tổng công ty đến 31/12/2020.

b/ Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong báo cáo tài chính tổng hợp:

STT	CHỈ TIÊU	ĐVT	NĂM 2019	NĂM 2020
I	Tổng tài sản	Tr. Đồng	7.536.593	7.760.099
1	Tài sản ngắn hạn	Tr. Đồng	6.593.326	6.405.146
2	Tài sản dài hạn	Tr. Đồng	943.267	1.354.952
3	Lợi thế thương mại	Tr. Đồng	-	-
II	Tổng nguồn vốn	Tr. Đồng	7.536.593	7.760.099
1	Nợ phải trả	Tr. Đồng	5.687.729	5.745.853
2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Tr. Đồng	1.848.864	2.014.246
3	Lợi ích cổ đông tối thiểu	Tr. Đồng		
III	Khả năng thanh toán			

	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1,16	1,11
	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	0,02	0,05
IV	Cơ cấu nguồn vốn			
1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	75,47	74,04
2	Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	24,53	25,96
V	Khả năng sinh lợi			
1	Lợi nhuận sau thuế	Tr. Đồng	110.354	250.192
2	ROE(Tỷ suất LNST/Vốn chủ sở hữu)	%	5,97	12,42
3	ROA(Tỷ suất LNST/ Tổng tài sản)	%	1,46	3,22
VI	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (không bao gồm quỹ khen thưởng, phúc lợi)	Đồng	1.354	2.867

Tình hình trích lập Quỹ đến ngày 31/12/2020:

Nội dung	Đơn vị	Số dư 01/01/2020	Thực hiện năm 2020		
			Phát sinh	Sử dụng	Số dư 31/12/2020
1. Quỹ dự phòng nghiệp vụ	Trđ	2.442.484	618.994	(105.291)	2.956.187
- Dự phòng phí	Trđ	1.786.512	445.236	-	2.231.748
- Dự phòng bồi thường	Trđ	552.197	129.735	-	681.932
- Dự phòng dao động lớn	Trđ	103.775	44.023	(105.291)	42.507
2. Nguồn vốn và quỹ DN	Trđ	1.709.716	13.614	-	1.723.330
- Vốn chủ sở hữu	Trđ	803.957	-	-	803.957
- Thặng dư vốn cổ phần	Trđ	827.943	-	-	827.943
- Quỹ đầu tư phát triển	Trđ	22.414	1.104	-	23.518
- Quỹ dự trữ bắt buộc	Trđ	55.402	12.510	-	67.912

Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2020:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2020	TH 2020	TH/KH (%)
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH		6.350.000	6.045.554	95%
	- Bảo hiểm gốc	Trđ	6.250.000	5.959.244	95%
	- Nhận tái Bảo hiểm	Trđ	100.000	86.310	86%
2	Tổng LN thuần từ hoạt động KDBH và đầu tư		165.000	299.782	182%
	Hoạt động KDBH	Trđ	34.000	129.678	381%
	Hoạt động đầu tư	Trđ	131.000	170.104	130%

3	Lợi nhuận hoạt động khác	Trđ	(4.723)	4.877	-103%
4	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	160.300	304.659	190%
5	Lợi nhuận sau thuế	Trđ	128.740	250.192	194%
6	Tỷ lệ cổ tức	%	10%	10%	100%

Tình hình thực hiện các chỉ tiêu năm 2020 so với năm 2019:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Thực hiện 2019	Thực hiện 2020	Năm nay/ Năm trước (%)
I. Doanh thu	Trđ	4.532.466	4.955.541	109%
1. Doanh thu thuần KDBH	Trđ	4.310.238	4.734.130	110%
2. Doanh thu hoạt động TC	Trđ	219.564	215.794	98%
3. Thu nhập khác	Trđ	2.664	5.617	211%
II. Chi kinh doanh	Trđ	4.398.855	4.650.882	106%
1. Chi hoạt động BH	Trđ	3.635.150	4.034.478	111%
2. Chi hoạt động tài chính	Trđ	145.716	45.690	31%
3. Chi khác	Trđ	1.941	740	38%
4. Chi quản lý doanh nghiệp	Trđ	616.048	569.974	93%
IV. Lợi nhuận trước thuế	Trđ	133.612	304.659	228%

2. Kết quả công tác kiểm tra, giám sát năm 2020

a/ Hoạt động của HĐQT (Tổ chức họp và ban hành nghị quyết):

Năm 2020 Hội đồng quản trị đã tổ chức hoạt động theo đúng quy định điều lệ, luật doanh nghiệp, do tình hình dịch bệnh covid, các cuộc họp của HĐQT được chuyển sang họp trực tuyến hoặc qua email theo đúng quy định. HĐQT đã tổ chức được tổng cộng 4 phiên họp. Ban hành 31 Nghị quyết, ra 8 Quyết định để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của Tổng công ty.

Ban kiểm soát đánh giá:

+ Chiến lược được HĐQT hoạch định phù hợp với yêu cầu phát triển của TCT trong các giai đoạn.

+ Các nghị quyết, quyết định của HĐQT đã bám sát mục tiêu phát triển bền vững của ĐHDCĐ đặt ra.

+ Phân cấp, tạo điều kiện tốt cho ban điều hành thực thi nhiệm vụ.

+ Việc tổ chức họp HĐQT phù hợp với yêu cầu của các quy định hiện hành: về nội dung, hình thức, tài liệu và thời gian.

b/ Kết quả thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm:



+ Hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh, đảm bảo trả cổ tức theo nghị quyết của ĐHĐCĐ.

+ Tiếp tục phát triển mạng lưới (thành lập các công ty thành viên tại một số Tỉnh)

Tổng quan, HĐQT đã hoạch định chiến lược phù hợp, chỉ đạo, tổ chức kinh doanh có hệ thống, đảm bảo lợi ích cho cổ đông, người lao động, khách hàng và ngân sách nhà nước.

c/ Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý.

Hoạt động của ban điều hành về cơ bản đã tuân thủ điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT TCT. Chủ động triển khai đồng bộ các giải pháp về cơ chế, thị trường, nhân sự, CNTT, khuyến mại, quản trị rủi ro... để thực hiện các chương trình lớn mà ĐHĐCĐ và HĐQT đã ra nghị quyết.

Kết quả đạt được;

+ Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ và HĐQT giao, đặc biệt là chỉ tiêu lợi nhuận sau thuế.

+ Phát triển thị trường qua mạng lưới VNPOST, banca, bán hàng trực tuyến...

+ Tăng cường quản lý công nợ phải thu.

d/ Sự phối hợp của ban kiểm soát với HĐQT, Tổng giám đốc điều hành:

Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc điều hành, ban kiểm soát đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ của mình đã được quy định theo luật doanh nghiệp, điều lệ và các quy chế quản trị nội bộ của Tổng công ty. Cùng nhau phối hợp trong việc hoạch định, quản trị, điều hành, kiểm soát TCT.

Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng vì mục tiêu phát triển chung của TCT và không cản trở hoạt động của HĐQT và ban điều hành.

III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT:

+ Kiên định mục tiêu phát triển an toàn, hiệu quả, bền vững

+ Mục tiêu tăng trưởng bền vững, giữ vững vị trí số 1 về BH xe cơ giới và duy trì vị trí thứ 3 tiếp cận vị trí thứ 2 trên thị trường BH phi nhân thọ.

+ Rà soát đánh giá quy mô, tốc độ tăng trưởng của từng nhóm nghiệp vụ cả về doanh thu và hiệu quả để từ đó đưa ra các giải pháp phù hợp.

+ Tiếp tục quản lý chi phí kinh doanh một cách chặt chẽ, hiệu quả đặc biệt là chi phí quản lý và bồi thường (cả về chi trả thực tế và phần trích lập dự phòng).

+ Tăng cường công tác quản lý, xử lý công nợ đặc biệt là các khoản nợ xấu, nợ khó có khả năng thu hồi đã phát sinh từ những năm trước và hạn chế việc phát sinh các khoản nợ xấu mới.

+ Kiên toàn, hoàn thiện hoạt động đầu tư để chuyên nghiệp hóa bộ phận này.

+ Hoàn thiện cơ sở dữ liệu Data hệ thống, Sử dụng phần mềm quản lý nghiệp vụ bảo hiểm có hiệu quả.

+ Tiếp tục phát triển mạng lưới cả về chiều rộng và chiều sâu.

+ Tiếp tục thực hiện, triển khai các nội dung nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT đã đề ra trong năm 2020 (nhưng chưa hoàn thành) và trong năm 2021.

IV. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

- Thường xuyên tham gia cùng HĐQT, Ban điều hành hoàn thiện hệ thống các quy định (quy chế, quy định, quy trình quản lý, định mức chi phí kinh doanh...) về quản trị nội bộ Tổng công ty.

- Giám sát việc chấp hành các qui định pháp luật, điều lệ Tổng Công ty, tình hình thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT.

- Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, giám sát các hoạt động điều hành, quản lý, kinh doanh theo chức năng, nhiệm vụ quy định của luật doanh nghiệp và điều lệ Tổng Công ty.

- Phối hợp với ban điều hành giám sát việc triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh và công tác đầu tư của Tổng Công ty .

- Tham gia phối hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban điều hành cũng như các ban để tăng cường công tác kiểm tra, giám sát các hoạt động của Tổng công ty nhằm sớm phát hiện các vi phạm, thiếu sót để chấn chỉnh kịp thời theo đúng quy định.

Ban Kiểm soát xin trân trọng cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã tạo điều kiện cũng như sự phối hợp của các ban, các đơn vị trong Tổng Công ty để Ban Kiểm soát thực hiện, hoàn thành tốt nhiệm vụ được cổ đông giao.

Thay mặt ban kiểm soát xin kính chúc các Quý vị cổ đông và các quý vị đại biểu sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

TM/ BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Nguyễn Hữu Thắng

Head Office : 02 Trương Sơn St., Tân Bình Dist., Hồ Chí Minh City, Vietnam
Tel: +84 (028) 3547 2972 Fax: +84 (028) 3547 2970
Branch in Hà Nội : 40 Giang Võ St., Đống Đa Dist., Hà Nội City, Vietnam
Tel: +84 (024) 3736 7879 Fax: +84 (024) 3736 7869
Branch in Nha Trang : Lot STH 06A.01, Lê Hồng Phong II Urban Area, Phước Hải Ward, Nha Trang City, Vietnam
Tel: +84 (0258) 246 5151 Fax: +84 (0258) 246 5806
Branch in Cần Thơ : 15-13 Võ Nguyên Giáp St., Cái Rang Dist., Cần Thơ City, Vietnam
Tel: +84 (0292) 376 4995 Fax: +84 (0292) 376 4996

kttv@a-c.com.vn

kttv.hn@a-c.com.vn

kttv.nt@a-c.com.vn

kttv.ct@a-c.com.vn

Số: 1.0487/21/TC-AC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: CÁC CỔ ĐÔNG, HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính tổng hợp kèm theo của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (sau đây gọi tắt là "Tổng Công ty"), được lập ngày 22 tháng 3 năm 2021, từ trang 09 đến trang 58, bao gồm Bảng cân đối kế toán tổng hợp tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tài chính tổng hợp của Tổng Công ty theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính tổng hợp và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính tổng hợp không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tài chính tổng hợp dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tài chính tổng hợp của Tổng Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tài chính tổng hợp. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tài chính tổng hợp do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Tổng Công ty liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính tổng hợp trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Tổng Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tài chính tổng hợp.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính tổng hợp đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm Bưu điện tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, 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 các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính tổng hợp.

Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C



Nguyễn Hoàng Đức - Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0368-2018-008-1

Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 3 năm 2021



Lê Trọng Toàn - Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2963-2020-008-1

Head Office	: 02 Trương Sơn St., Tân Bình Dist., Hồ Chí Minh City, Vietnam Tel: +84 (028) 3547 2972 Fax: +84 (028) 3547 2970 kttv@a-c.com.vn
Branch in Hà Nội	: 40 Giang Võ St., Đống Đa Dist., Hà Nội City, Vietnam Tel: +84 (024) 3736 7879 Fax: +84 (024) 3736 7869 kttv.hn@a-c.com.vn
Branch in Nha Trang	: Lot STH 06A.01, Lê Hồng Phong II Urban Area, Phước Hải Ward, Nha Trang City, Vietnam Tel: +84 (0258) 246 5151 Fax: +84 (0258) 246 5806 kttv.nt@a-c.com.vn
Branch in Cần Thơ	: 15-13 Võ Nguyên Giáp St., Cái Rang Dist., Cần Thơ City, Vietnam Tel: +84 (0292) 376 4995 Fax: +84 (0292) 376 4996 kttv.ct@a-c.com.vn

Số: 1.0488/21/TC-AC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: CÁC CỔ ĐÔNG, HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (sau đây gọi tắt là “Tổng Công ty”), được lập ngày 22 tháng 3 năm 2021, từ trang 09 đến trang 63, bao gồm Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tài chính hợp nhất của Tổng Công ty theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012, Thông tư số 202/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 và các quy định pháp lý khác có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tài chính hợp nhất của Tổng Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Tổng Công ty liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Tổng Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm Bưu điện tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012, Thông tư số 202/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 và các quy định pháp lý khác có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất.

Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C**Nguyễn Hoàng Đức - Phó Tổng Giám đốc**

Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0368-2018-008-1

Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 3 năm 2021

**Lê Trọng Toàn - Kiểm toán viên**

Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2963-2020-008-1

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
BAN KIỂM SOÁT**

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

Số: 05 /PTI-BKS

Hà Nội, ngày 09 tháng 4 năm 2021

V/v: Đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm
toán độc lập BCTC năm 2021

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện

Căn cứ Luật Doanh nghiệp sửa đổi năm 2020;

Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019;

Căn cứ danh sách các Công ty kiểm toán độc lập đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho các công ty niêm yết năm 2021,

Ban kiểm soát đề xuất Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện lựa chọn danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021 cho Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện như sau:

1. Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C;
2. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
3. Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
4. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
5. Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC.

Ban kiểm soát đề nghị Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện lựa chọn một trong số các công ty kiểm toán nêu trên theo quy định hiện hành để thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021 cho Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT.



Nguyễn Hữu Thắng

Số: 26 /TTr-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

TỜ TRÌNH

Về việc sửa đổi: Điều lệ, Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát, Quy chế nội bộ về quản trị công ty

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Nhằm hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ của PTI phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành, đồng thời để đáp ứng nhu cầu quản trị điều hành của Tổng Công ty, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt phương án: **“Sửa đổi Điều lệ, Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát, Quy chế nội bộ về quản trị Công ty”** của PTI với các nội dung như sau:

1. Lý do cần sửa đổi:

Năm 2019 - 2020, Quốc hội đã thông qua một số luật điều chỉnh trực tiếp đến hoạt động của PTI nói riêng, các công ty đại chúng nói chung, cụ thể:

- 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 có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 thay thế cho Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13.
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 thay thế cho Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 và Luật số 62/2010/QH12 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán.

Tiếp đó, ngày 31 tháng 12 năm 2020 Chính phủ ban hành Nghị định số 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán;

Ngày 31/12/2020, Bộ Tài chính ban hành Thông tư 116/2020/TT-BTC Thông tư Hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán gồm Điều lệ mẫu công ty, mẫu Quy chế nội bộ về quản trị công ty, mẫu Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị và mẫu Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Thông tư này có hiệu lực từ 15/02/2021 và thay thế nội dung Thông tư

95/2017/TT-BTC Hướng dẫn Nghị định 71/2017/NĐ-CP về quản trị áp dụng đối với Công ty Đại chúng.

- Là một công ty đại chúng, Điều lệ và các Quy chế nội bộ của PTI ngoài việc phù hợp với các quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm, Luật doanh nghiệp thì còn phải tuân thủ và phù hợp với quy định của Luật chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành. Theo đó, Điều lệ hiện hành của PTI đang được tham chiếu đến Điều lệ mẫu ban hành kèm theo Thông tư 95/2017/TT-BTC Hướng dẫn Nghị định 71/2017/NĐ-CP về quản trị áp dụng đối với Công ty Đại chúng. Thông tư này chính thức hết hiệu lực kể từ ngày 15/2/2021 và được thay thế bởi Thông tư 116/2020/TT-BTC.
- Hậu quả pháp lý của việc không sửa đổi Điều lệ và các Quy chế nội bộ để phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành, PTI có thể sẽ vi phạm và bị xử lý vi phạm hành chính theo quy định Điều 15- Vi phạm quy định về quản trị công ty đại chúng ban hành kèm theo Nghị định 156/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 Nghị định quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán, có hiệu lực ngày 01/01/2021.
- Vì vậy, để đảm bảo các văn bản nội bộ của PTI phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành, đồng thời đáp ứng nhu cầu quản trị điều hành của Tổng Công ty, Hội đồng quản trị trình Đại hội cổ đông thông qua sửa đổi Điều lệ và các Quy chế nội bộ của PTI trong kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 gồm:
 - + Điều lệ;
 - + Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị;
 - + Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát;
 - + Quy chế nội bộ về Quản trị Công ty.

2. Nội dung sửa đổi và các bản dự thảo xin ý kiến:

2.1. Điều lệ tổ chức và hoạt động:

- Báo cáo các điểm thay đổi chính.
- Dự thảo Điều lệ sửa đổi.

2.2. Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị

- Báo cáo các điểm thay đổi chính.
- Dự thảo Quy chế sửa đổi.

2.3. Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát

- Báo cáo các điểm thay đổi chính.
- Dự thảo Quy chế sửa đổi.

2.4. Quy chế nội bộ về Quản trị công ty

- Báo cáo các điểm thay đổi chính.
- Dự thảo Quy chế sửa đổi.

Toàn bộ các văn bản được gửi đính kèm.

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Nguyễn Minh Đức

✓

Số: 27^A /TTr-PTI-BKS

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

TỜ TRÌNH

Về việc sửa đổi: Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

Nhằm hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ của PTI phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành, Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt sửa đổi **Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát** của PTI với các nội dung như sau:

1. Lý do cần sửa đổi:

Năm 2019 - 2020, Quốc hội đã thông qua một số quy phạm pháp luật điều chỉnh trực tiếp đến hoạt động của PTI nói riêng, các công ty đại chúng nói chung, cụ thể:

- 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 có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 thay thế cho Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13.
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 thay thế cho Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 và Luật số 62/2010/QH12 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán.
- Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Chính phủ ban hành Nghị định số 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán.
- Ngày 31/12/2020, Bộ Tài chính ban hành Thông tư 116/2020/TT-BTC Hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán gồm mẫu Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Thông tư này có hiệu lực từ 15/02/2021 và thay thế nội dung Thông tư 95/2017/TT-BTC Hướng dẫn Nghị định 71/2017/NĐ-CP về quản trị áp dụng đối với Công ty Đại chúng.
- PTI là công ty đại chúng, vì vậy Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát phải tuân thủ các quy định trên. Vì vậy, Ban kiểm soát trình Đại hội cổ đông thông qua sửa đổi Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát của PTI trong kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.

2. Nguyên tắc sửa đổi:

- Tuân thủ theo mẫu Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ tài chính.
- Cập nhật, bổ sung các nội dung theo quy định của pháp luật quy định tại Luật Chứng khoán năm 2019, Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản hướng dẫn đi kèm.
- Cập nhật, sửa đổi các nội dung liên quan phù hợp theo dự thảo Điều lệ Tổng công ty bảo hiểm Bưu điện đang trình Đại hội đồng cổ đông thông qua. Các nội dung quy định trùng với nội dung trong Điều lệ được dẫn chiếu đến Điều lệ.

Toàn bộ các dự thảo Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát được gửi đính kèm.

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Hữu Thắng



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A Láng Hạ, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

Tel: 024 3 7724466 Fax: 024 3 7724460 Website: www.pti.com.vn

QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Hà Nội, năm 2021

A handwritten signature in blue ink, located in the bottom right corner of the page.

QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

(Ban hành kèm theo Quyết định số ngày của Ban kiểm soát)

Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020;

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

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

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện sửa đổi lần thứ 13 được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày.... tháng.....năm 2021;

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số ngày..... tháng 4 năm 2021;

Ban kiểm soát ban hành Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện;

Chương I

QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng

1. Phạm vi điều chỉnh: Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát quy định cơ cấu tổ chức nhân sự, tiêu chuẩn, điều kiện, quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát và các thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Tổng công ty và các quy định khác có liên quan.

2. Đối tượng áp dụng: Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát được áp dụng cho Ban kiểm soát và các thành viên Ban kiểm soát.

Điều 2. Nguyên tắc hoạt động của Ban kiểm soát

Ban kiểm soát làm việc theo nguyên tắc tập thể. Các thành viên của Ban kiểm soát chịu trách nhiệm cá nhân về phần việc của mình và cùng chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông, trước pháp luật về các công việc, quyết định của Ban kiểm soát.

Chương II

THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT (KIỂM SOÁT VIÊN)

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; và từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám (08) ứng viên.

2. Trường hợp Điều lệ Tổng công ty không có quy định khác, việc đề cử người vào Ban kiểm soát thực hiện như sau:

a) Các cổ đông phổ thông hợp thành nhóm đề cử người vào Ban kiểm soát phải thông báo về việc hợp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc Đại hội đồng cổ đông; Đối với nhóm cổ đông thực hiện việc đề cử phải có danh sách đầy đủ của nhóm cổ đông đề cử kèm theo văn bản có xác nhận của các cổ đông trong nhóm thoả thuận về việc đề cử thành viên Ban kiểm soát.

b) Căn cứ số lượng thành viên Ban kiểm soát, cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản này được quyền đề cử một hoặc một số người theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông làm ứng cử viên Ban kiểm soát. Trường hợp số ứng cử viên được cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông thì số ứng cử viên còn lại do Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và các cổ đông khác đề cử.

2. Trường hợp số lượng ứng cử viên Ban kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết theo quy định tại khoản 5 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ Tổng công ty, Quy chế nội bộ về quản trị Tổng công ty và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Việc Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật.

Điều 8. Cách thức bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát

1. Việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

2. Trừ trường hợp Điều lệ Tổng công ty có quy định khác, việc biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Ban kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên. Người trúng cử thành viên Ban kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều lệ Tổng công ty. Trường hợp có từ 02 ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy định tại quy chế bầu cử hoặc Điều lệ Tổng công ty.

Điều 9. Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát

1. Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát trong trường hợp sau đây:

a) Không còn đủ tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Khoản 2 Điều 37 Điều lệ Tổng Công ty;

2. Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cần trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

3. Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính hằng năm và 06 tháng của Tổng công ty, báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng quản trị và trình báo cáo thẩm định tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về hợp đồng, giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông.

4. Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của Tổng công ty.

5. Xem xét sổ kế toán, ghi chép kế toán và các tài liệu khác của Tổng công ty, công việc quản lý, điều hành hoạt động của Tổng công ty khi xét thấy cần thiết hoặc theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 115 Luật Doanh nghiệp.

6. Khi có yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến Hội đồng quản trị và cổ đông hoặc nhóm cổ đông có yêu cầu. Việc kiểm tra của Ban kiểm soát quy định tại khoản này không được cản trở hoạt động bình thường của Hội đồng quản trị, không gây gián đoạn điều hành hoạt động kinh doanh của Tổng công ty.

7. Kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của Tổng công ty.

8. Khi phát hiện có thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc vi phạm quy định tại Điều 165 Luật doanh nghiệp phải thông báo ngay bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.

9. Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của Tổng công ty.

10. Sử dụng tư vấn độc lập, bộ phận kiểm toán nội bộ của Tổng công ty để thực hiện nhiệm vụ được giao.

11. Ban kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi trình báo cáo, kết luận và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.

12. Kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của Tổng công ty theo đề nghị của cổ đông.

13. Yêu cầu Hội đồng quản trị phải triệu tập họp bất thường Đại hội đồng cổ đông.

14. Thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 ngày trong trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 3 Điều 140 Luật Doanh nghiệp.

15. Đề nghị Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị.

3. Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Tổng công ty theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban kiểm soát.

Điều 13. Trách nhiệm của Ban kiểm soát trong việc triệu tập họp bất thường Đại hội đồng cổ đông

1. Ban kiểm soát có trách nhiệm thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 ngày trong trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

a) Số thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên theo quy định của pháp luật;

b) Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 115 Luật Doanh nghiệp;

c) Khi có yêu cầu triệu tập họp bất thường Đại hội đồng cổ đông của Ban kiểm soát nhưng Hội đồng quản trị không thực hiện, trừ trường hợp Điều lệ Tổng công ty có quy định khác.

2. Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định thì Ban kiểm soát phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Tổng công ty.

3. Chi phí triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 1 Điều này sẽ được Tổng công ty chi trả.

Chương IV

CUỘC HỌP BAN KIỂM SOÁT

Điều 14. Cuộc họp của Ban kiểm soát

1. Ban kiểm soát phải họp ít nhất hai (02) lần trong một năm, số lượng thành viên tham dự họp ít nhất là hai phần ba (2/3) số thành viên Ban kiểm soát.

2. Ban kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận tham dự và trả lời các vấn đề cần được làm rõ.

Điều 15. Biên bản họp Ban kiểm soát

Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi tiết và rõ ràng. Người ghi biên bản và các thành viên Ban kiểm soát tham dự họp phải ký tên vào biên bản cuộc họp. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát.

Chương V

BÁO CÁO VÀ CÔNG KHAI LỢI ÍCH

được thông báo với Tổng công ty trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày có sửa đổi, bổ sung tương ứng.

3. Thành viên Ban kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên Ban kiểm soát chỉ được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để phục vụ lợi ích của Tổng công ty.

4. Thành viên Ban kiểm soát có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa Tổng công ty, công ty con, công ty khác do Tổng công ty nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với thành viên Ban kiểm soát hoặc với những người có liên quan của thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật. Đối với các giao dịch nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, Tổng công ty phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết này theo quy định của pháp luật chứng khoán về công bố thông tin.

5. Thành viên Ban kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này không được sử dụng hoặc tiết lộ cho người khác các thông tin nội bộ để thực hiện các giao dịch có liên quan.

Chương VI

MỐI QUAN HỆ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Điều 19. Mối quan hệ giữa các thành viên Ban kiểm soát

Các thành viên Ban kiểm soát có mối quan hệ độc lập, không phụ thuộc lẫn nhau nhưng có sự phối hợp, cộng tác trong công việc chung để đảm bảo thực hiện tốt trách nhiệm, quyền và nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo quy định pháp luật và Điều lệ Tổng công ty. Trưởng Ban Kiểm soát là người điều phối công việc chung của Ban kiểm soát nhưng không có quyền chỉ phối các thành viên Ban kiểm soát.

Điều 20. Mối quan hệ với ban điều hành

Ban kiểm soát có mối quan hệ độc lập với ban điều hành Tổng công ty, là đơn vị thực hiện chức năng giám sát hoạt động của ban điều hành.

Điều 21. Mối quan hệ với Hội đồng quản trị

Ban kiểm soát có mối quan hệ độc lập với Hội đồng quản trị Tổng công ty, là đơn vị thực hiện chức năng giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị.

Chương VII

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 22. Hiệu lực thi hành

Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện bao gồm 7 chương, 22 điều và có hiệu lực thi hành kể từ ngày... tháng ... năm 2021.

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

Số: 07 /TTr-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

TỜ TRÌNH

Về việc: Thay đổi thời gian hoạt động của PTI

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Căn cứ:

- Giấy chứng nhận đủ tiêu chuẩn và điều kiện hoạt động kinh doanh bảo hiểm số 10 TC/CGN của Bộ Tài Chính cấp ngày 18/06/1998;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 41A GP/KDBH của Bộ Tài Chính cấp ngày 01/2/2007;
- Căn cứ Giấy phép điều chỉnh số 41A/GPĐC4/KDBH của Bộ Tài Chính cấp ngày 19/04/2014.

Theo nội dung các giấy phép trên, Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Bưu điện được phép hoạt động trong thời hạn 25 năm. Tính từ năm 1998 đến nay, PTI đã hoạt động được 23 năm, như vậy thời gian hoạt động còn lại của PTI là hai năm.

Để đảm bảo hoạt động của PTI phù hợp với quy định của pháp luật, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc thay đổi thời gian hoạt động của PTI. Căn cứ theo quy định của pháp luật về doanh nghiệp hiện hành, không có quy định nào giới hạn về thời gian hoạt động đối với loại hình doanh nghiệp như PTI, nên thời hạn hoạt động xin thay đổi như sau:

Thời hạn hoạt động xin thay đổi: **Không thời hạn.**

Căn cứ Nghị quyết của Đại hội cổ đông, giao cho PTI thực hiện các thủ tục liên quan để thực hiện thay đổi thời hạn hoạt động trong Giấy phép thành lập và hoạt động của PTI.

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Nguyễn Minh Đức

TỔNG CÔNG TY
CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2021

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

**THẺ LỆ BẦU CỬ
THAY THẾ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
NHIỆM KỲ VI (2020-2025)**

- Căn cứ Căn cứ Luật doanh nghiệp; Luật chứng khoán; Luật kinh doanh bảo hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện,
- Căn cứ Quy chế Quản trị nội bộ của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện;

Việc bầu cử thay thế thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (Đại hội) năm 2021 được tiến hành theo những quy định cụ thể sau đây:

1. Chủ tọa Đại hội có trách nhiệm chủ trì việc bầu cử

- Thiết lập danh sách đề cử và ứng cử bầu thay thế vào thành viên HĐQT cho thời gian còn lại nhiệm kỳ VI (2020-2025).
- Tổ chức Ban kiểm phiếu bầu cử và giám sát việc bỏ phiếu, kiểm phiếu.
- Kiểm tra, phê chuẩn và công bố kết quả bầu cử.
- Giải quyết các khiếu nại về cuộc bầu cử (nếu có).

2. Nguyên tắc bầu cử

- Đúng luật, đúng điều lệ, đảm bảo dân chủ, công bằng.
- Quyền bầu cử tính theo số cổ phần sở hữu và/hoặc đại diện sở hữu.
- Kết quả bầu cử tính theo số cổ phần tham dự họp.
- Bầu cử công khai, trực tiếp và bỏ phiếu kín.

3. Tiêu chuẩn chọn người vào HĐQT

Theo Luật Doanh nghiệp, Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Luật chứng khoán, các quy định khác của pháp luật hiện hành và Điều lệ Tổng công ty.

4. Danh sách đề cử bầu thay thế thành viên HĐQT

Được hình thành trên cơ sở: Công văn ngày 11/3/2021 của cổ đông DB Insurance về việc đề cử nhân sự thay thế thành viên HĐQT đại diện cho cổ đông DB Insurance Co.Ltd tại PTI.

Dựa trên các đơn đề cử của cổ đông DB Insurance và các hồ sơ kèm theo của ứng cử viên dự kiến thay thế, Ban tổ chức đại hội lập danh sách các ứng cử viên đáp ứng đủ điều kiện quy định để bầu thay thế thành viên HĐQT.

Ban tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có trách nhiệm thu thập các thông tin cơ bản về ứng viên, rà soát điều kiện, tiêu chuẩn của ứng viên trước khi tiến hành bầu cử để đảm bảo không vi phạm pháp luật, Điều lệ Tổng công ty; giới thiệu thông tin về ứng viên cho các cổ đông có cơ sở lựa chọn.

5. Số lượng thành viên được bầu thay thế vào thành viên HĐQT: 01 (Một)

6. Điều kiện tham gia bầu cử của cổ đông

- Tất cả các cổ đông tham dự cuộc họp Đại Hội đồng cổ đông theo Quy chế Tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 (sau đây gọi tắt là Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ) đều có quyền bầu cử thành viên HĐQT.

- Cổ đông có thể thực hiện quyền bầu cử thông qua một trong hai hình thức sau: (i) thực hiện quyền bầu cử trực tiếp tại Đại hội hoặc (ii) thực hiện bỏ phiếu từ xa.

- Để có quyền bầu cử, cổ đông phải đáp ứng các điều kiện:

- Hoàn thành việc đăng ký cổ đông và kiểm tra tư cách hợp lệ của cổ đông tại Đại hội hoặc đáp ứng thủ tục, cách thức về hình thức bỏ phiếu từ xa theo quy định Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ;

- Thời điểm thực hiện quyền bầu cử là thời điểm Đại hội hoàn thành việc thu thập ý kiến đề cử, ứng cử của các cổ đông.

- Các cổ đông/Người được ủy quyền đại diện của cổ đông sẽ thực hiện quyền bầu cử thông qua Phiếu bầu cử. Cổ đông nhận phiếu bầu cử thông qua một trong các hình thức sau:

- Trường hợp cổ đông hoặc đại diện cổ đông tham dự trực tiếp tại Đại hội: Mỗi cổ đông hoặc đại diện nhóm cổ đông dự họp trực tiếp được phát các Phiếu biểu bầu cử đại diện cho số cổ phần sở hữu sau khi cổ đông hoàn thành khâu đăng ký, kiểm tra tư cách hợp lệ. Số quyền biểu quyết tương ứng với số cổ phần của cổ đông hoặc đại diện nhóm cổ đông nắm giữ (tỉ lệ 1 cổ phần = 1 phiếu bầu (quyền bầu cử)).

- Trường hợp cổ đông tham dự thông qua hình thức bỏ phiếu từ xa: cổ đông thực hiện theo trình tự quy định tại khoản 8 Điều 4 Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ.

Danh sách đề cử, ứng cử bầu thay thế thành viên vào Hội đồng quản trị được đăng tải trên trang thông tin điện tử của PTI tại địa chỉ www.pti.com.pti mười (10) ngày trước ngày tiến hành khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

7. Phiếu bầu cử

7.1. Hình thức phiếu bầu

Có hai loại phiếu bầu: Phiếu bầu dành cho cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền của cổ đông trực tiếp tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và Phiếu bầu dành cho cổ đông thực hiện quyền bầu cử theo hình thức bỏ phiếu từ xa.

a) Phiếu bầu dành cho cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền của cổ đông trực tiếp tham dự cuộc họp (phiếu bầu cử trực tiếp):

Trên mỗi “Phiếu bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị” có các thông tin sau:

- Mã số
- Số cổ phần sở hữu/ đại diện sở hữu
- Danh sách đề cử/ ứng cử

- Số phiếu bầu/ đồng ý bầu
- Tổng số phiếu được quyền bầu

(Khi cổ đông/đại diện được ủy quyền của cổ đông được phát phiếu bầu phải kiểm tra lại mã số và số cổ phần ghi trên phiếu bầu, nếu có sai sót phải thông báo lại ngay cho Ban Tổ chức cuộc họp tại thời điểm nhận phiếu).

b) Phiếu bầu cử dành cho cổ đông thực hiện quyền bầu cử theo hình thức bỏ phiếu từ xa (Phiếu bầu cử từ xa)

Trên mỗi “Phiếu bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị” theo hình thức phiếu bầu cử từ xa ngoài có các thông tin như phiếu bầu cử trực tiếp còn có các thông tin sau:

- Mã số (phần này do Ban kiểm phiếu điền vào sau khi kiểm tra tính hợp lệ của phiếu bầu)
- Tên cổ đông:
- Chứng minh nhân dân/ Hộ chiếu/Thẻ căn cước công dân/ giấy phép đăng ký kinh doanh/Giấy phép thành lập và hoạt động/Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:

Mẫu phiếu bầu cử từ xa được đăng tải trên trang thông tin điện tử của PTI theo địa chỉ www.pti.com.vn kèm theo tài liệu mời họp.

7.2. Phiếu bầu cử hợp lệ

- Phiếu bầu cử theo mẫu in sẵn do Ban tổ chức phát hành hoặc đăng tải trên trang thông tin điện tử của Tổng công ty đối với các trường hợp thực hiện bầu cử theo hình thức bỏ phiếu từ xa;

- Đối với phiếu bầu cử từ xa, phải có đầy đủ thông tin về tên, số Chứng minh nhân dân/thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu và chữ ký của Cổ đông đối với Cổ đông là cá nhân; Thông tin về Giấy phép đăng ký kinh doanh/Giấy phép thành lập và hoạt động/Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp tên chữ ký của Người đại diện theo pháp luật hoặc Người đại diện theo ủy quyền và con dấu đối với cổ đông là tổ chức và gửi về cho Ban tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty và Ban Tổ chức phải nhận được trước 16h00 ngày 26/4/2021;

- Không tẩy xóa, cạo sửa, không viết thêm nội dung nào khác ngoài quy định;
- Phiếu bầu cử có tổng số phiếu bầu cho ứng viên bằng hoặc nhỏ hơn tổng số phiếu bầu được quyền bầu của cổ đông/đại diện được ủy quyền của cổ đông;
- Bầu đủ số thành viên Hội đồng quản trị đã được Đại hội thông qua.
- Các phiếu bầu cử để trống được tính là số phiếu bầu bằng không (0).

7.3. Phiếu bầu cử không hợp lệ

- Phiếu bầu không hợp lệ là phiếu bầu không đáp ứng được các yêu cầu đối với phiếu bầu hợp lệ theo quy định ở trên.

- Các phiếu bầu cử không hợp lệ sẽ không được tính vào kết quả bầu cử.

8. Phương pháp bầu cử

- Việc bầu cử được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu. Theo đó, mỗi cổ đông có tổng số phiếu bầu tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu và/hoặc đại diện sở

hữu nhân với số thành viên HĐQT được bầu. Cổ đông có dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

- Cổ đông điền số phiếu bầu cho người được bầu trong danh sách vào cột Số phiếu bầu/Đồng ý bầu. Tổng số phiếu bầu tối đa (tính trên một phiếu bầu) không vượt quá số phiếu được quyền bầu theo quy định.

- Trường hợp cổ đông muốn bầu hết số cổ phiếu bầu cho người có tên trong danh sách thì cổ đông có thể tích dấu (X) hoặc (✓) vào cột Số phiếu bầu/Đồng ý bầu. Khi đó, số phiếu bầu được coi bằng số phiếu được quyền bầu.

- Trường hợp cổ đông không bầu cho người trong danh sách đề cử, ứng cử, cổ đông ghi 0 vào cột Số phiếu bầu hoặc để trống.

- Mỗi phiếu bầu chỉ được bầu 1 lần. Nếu cổ đông ghi nhầm có thể xin đổi lại phiếu bầu.

- Trường hợp tại Đại hội phát sinh mới hoặc thay đổi các ứng viên theo Phiếu bầu đã đăng tải trên trang Thông tin điện tử của PTI thì cổ đông thực hiện quyền bầu cử theo hình thức bỏ phiếu từ xa sẽ được xem như là dồn phiếu cho ứng viên đã lựa chọn ban đầu còn trong danh sách ứng viên đến thời điểm bầu cử. Trường hợp danh sách bầu cử được Đại hội đồng cổ đông thông qua không có ứng viên đã được cổ đông lựa chọn ban đầu tại phiếu bầu cử từ xa thì phiếu bầu cử coi như bỏ phiếu bằng không (0) đối với các ứng viên trong danh sách được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

9. Ban kiểm phiếu

- Ban kiểm phiếu do Chủ tọa đề cử và được Đại hội thông qua. Thành viên Ban kiểm phiếu không nhất thiết phải là các cổ đông và không được có tên trong danh sách đề cử và ứng cử.

- Ban kiểm phiếu có một số nhiệm vụ chính như sau:

- Hướng dẫn tóm tắt quy định về bầu cử;
- Phát phiếu bầu cho cổ đông/đại diện cổ đông;
- Kiểm tra, giám sát việc bỏ phiếu của các cổ đông/đại diện cổ đông;
- Kiểm tra, giám sát số phiếu của các cổ đông thực hiện hình thức bầu cử từ xa.
- Tổ chức kiểm phiếu;
- Lập biên bản kiểm phiếu và công bố biên bản kiểm phiếu trước Đại hội;
- Giao lại Biên bản và toàn bộ phiếu bầu cho Ban Thư ký Đại hội.

- Ban kiểm phiếu phải đảm bảo tính trung thực của việc bầu cử và kiểm phiếu phải bí mật, nếu sai phạm Ban kiểm phiếu phải chịu trách nhiệm. Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu phải lập biên bản kết quả kiểm phiếu, công bố trước đại hội và niêm phong các phiếu bầu cử theo quy định.

10. Bỏ phiếu, Kiểm phiếu và Công bố biên bản kiểm phiếu

a. Nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu:

- Ban kiểm phiếu tiến hành kiểm tra thùng phiếu trước sự chứng kiến của các cổ đông;

- Cổ đông hoặc Người được ủy quyền của cổ đông trực tiếp bỏ phiếu bầu cử vào thùng phiếu;

- Đối với các cổ đông thực hiện quyền bầu cử từ xa, Ban kiểm tra tư cách cổ đông sẽ mở Phong bì để kiểm tra tính hợp lệ về tư cách cổ đông. Đối với cổ đông đáp ứng về tư cách hợp lệ, phiếu bầu cử sẽ được bỏ vào thùng phiếu và sẽ được mở tại thời điểm kiểm phiếu cùng với các Phiếu bầu cử được phát tại Đại hội;

- Việc kiểm phiếu phải được tiến hành ngay sau khi bỏ phiếu kết thúc;

- Việc kiểm phiếu được tiến hành ở một phòng riêng dưới sự giám sát của đại diện cổ đông và Chủ tọa. Chủ tọa có thể mời một hoặc một số cổ đông giám sát việc kiểm phiếu.

b. Công bố biên bản kiểm phiếu:

• Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu có trách nhiệm lập biên bản kiểm phiếu. Nội dung biên bản kiểm phiếu gồm các nội dung chính sau:

- Thành phần ban kiểm phiếu

- Danh sách đề cử thành viên Hội đồng quản trị đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- Tổng số phiếu phát ra, tương ứng số cổ phần (bao gồm cả số phiếu/số cổ phần của cổ đông bầu cử theo hình thức bỏ phiếu từ xa).

- Tổng số phiếu thu về, tương ứng số cổ phần (bao gồm cả số phiếu/số cổ phần của cổ đông bầu cử theo hình thức bỏ phiếu từ xa).

- Số và tỷ lệ phiếu không tham gia bầu cử, tương ứng số cổ phần.

- Số và tỷ lệ phiếu hợp lệ, phiếu không hợp lệ, phiếu trống (bao gồm cả số phiếu/số cổ phần của cổ đông bầu cử theo hình thức bỏ phiếu từ xa).

- Số và tỷ lệ phiếu bầu cho ứng cử viên vào Hội đồng quản trị.

- Danh sách ứng viên trúng cử Hội đồng quản trị.

• Toàn văn Biên bản kiểm phiếu phải được Trưởng ban kiểm phiếu công bố trước Đại hội.

• Mọi khiếu nại về kết quả bầu cử chỉ được xem xét ngay tại Đại hội, cổ đông không được phản đối tính hợp lệ này bất kỳ lúc nào khác. Trường hợp có bất đồng về thủ tục bầu cử hoặc kết quả bầu cử, Ban kiểm phiếu sẽ kiểm tra lại và xin ý kiến Đại hội quyết định.

11. Nguyên tắc xác định kết quả bầu cử

• Đối với thành viên HĐQT: Người trúng cử thành viên HĐQT được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số bầu cao nhất cho đến khi đủ số lượng thành viên mà Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết.

• Trường hợp có từ hai ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng quản trị thì người nào sở hữu hoặc đại diện sở hữu nhiều cổ phần hơn sẽ được chọn. Nếu số cổ phần sở hữu hoặc đại diện sở hữu cũng ngang nhau hoặc tất cả các ứng cử viên đó không phải là cổ đông của Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Bưu điện thì sẽ tổ chức bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu

bầu ngang nhau để chọn. Nếu bầu cử không đủ số thành viên HĐQT thì Đại hội sẽ tiến hành bầu cử tiếp lần 2 trong số những ứng cử viên còn lại.

- Nếu sau khi bầu lần 2 vẫn chưa đủ thì Chủ tọa Đại hội sẽ xin ý kiến Đại hội về cách thức thực hiện tiếp theo.

12. Các quy định khác

- Mọi cổ đông đều có quyền chất vấn trước Đại hội về các vấn đề có liên quan đến cuộc bầu cử này, nếu xét thấy có những dấu hiệu vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ.

- Quy chế bầu cử này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN NĂM 2021



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Đỗ Quang Khánh



TÔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

PHIẾU BẦU CỬ TỪ XA
THAY THẾ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Tên cổ đông:

CMND/GP. ĐKKD:

Ngày cấp:

Nơi cấp:

Tổng số phiếu Biểu quyết :

Số phiếu biểu quyết thuộc quyền sở hữu

.....

Số phiếu biểu quyết được ủy quyền

.....

DANH SÁCH BẦU CỬ

Đề nghị điền:

Số phiếu bầu

Hoặc tích dấu (X) hoặc dấu (✓) Đồng ý bầu cho mỗi
ứng viên vào ô trống theo danh sách sau:

Mã số:

Số cổ phần sở hữu/đại diện sở
hữu:

Danh sách đề cử/ ứng cử	Số phiếu bầu/ Đồng ý bầu
Ông Ha Chan Ho	
Tổng số phiếu được quyền bầu:	

[Handwritten signature]

Số: 14^A/TB-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày 26 tháng 3 năm 2021

THÔNG BÁO

**Về việc đề cử để bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị
Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020 - 2025**

Kính gửi: Quý cổ đông DB Insurance

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 9/12/2000 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 ngày 24/11/2010;
- Căn cứ Nghị định 73/2016/NĐ-CP ngày 1/7/2017 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện sửa đổi, bổ sung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Căn cứ Nghị quyết số 14^B/NQ-PTI-HĐQT ngày 26/3/2021 của Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện về bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị tại Đại hội đồng cổ đông năm 2021,

Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (PTI) xin trân trọng thông báo tới Quý cổ đông về việc đề cử nhân sự bầu thay thế vào chức danh thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) thời gian còn lại nhiệm kỳ 2020 - 2025 như sau:

1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị bầu thay thế: 01 người

2. Tiêu chuẩn thành viên Hội đồng quản trị:

- Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, không thuộc đối tượng không được quản lý doanh nghiệp theo quy định tại khoản 2 Điều 17 của Luật Doanh nghiệp.

"2. Tổ chức, cá nhân sau đây không có quyền thành lập và quản lý doanh nghiệp tại Việt Nam:

a) Cơ quan nhà nước, đơn vị lực lượng vũ trang nhân dân sử dụng tài sản nhà nước để thành lập doanh nghiệp kinh doanh thu lợi riêng cho cơ quan, đơn vị mình;

b) Cán bộ, công chức, viên chức theo quy định của Luật Cán bộ, công chức và Luật Viên chức;

c) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện theo ủy quyền để quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại doanh nghiệp hoặc quản lý tại doanh nghiệp nhà nước;

d) Cán bộ lãnh đạo, quản lý nghiệp vụ trong doanh nghiệp nhà nước theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 88 của Luật này, trừ người được cử làm đại diện theo ủy quyền để quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại doanh nghiệp khác;

đ) Người chưa thành niên; người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự; người bị mất năng lực hành vi dân sự; người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi; tổ chức không có tư cách pháp nhân;

e) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc hoặc đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định; các trường hợp khác theo quy định của Luật Phá sản, Luật Phòng, chống tham nhũng.

Trường hợp Cơ quan đăng ký kinh doanh có yêu cầu, người đăng ký thành lập doanh nghiệp phải nộp Phiếu lý lịch tư pháp cho Cơ quan đăng ký kinh doanh;”

- Trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bổ nhiệm:

a) Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với hình thức bị buộc bãi nhiệm chức danh quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính chấp thuận hoặc buộc đình chỉ chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài bổ nhiệm;

b) Không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ về khai thác, giám định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, quản lý tài chính và đầu tư, quản lý chương trình tái bảo hiểm trong doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hoặc quy trình nghiệp vụ môi giới bảo hiểm, kiểm soát nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm;

c) Không trực tiếp liên quan đến vụ án đã bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định pháp luật tại thời điểm được bổ nhiệm.

- Trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng tối thiểu 05 năm đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch hội đồng thành viên; 03 năm đối với các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, Trưởng Ban kiểm soát, Kiểm soát viên (đối với trường hợp doanh nghiệp không phải thành lập Ban kiểm soát), Trưởng Ban kiểm toán nội bộ hoặc có kinh nghiệm quản lý điều hành tối thiểu 03 năm tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng.

- Có Bằng đại học hoặc trên đại học.

- Thành viên Hội đồng quản trị không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị tại quá 05 công ty khác.

3. Hồ sơ tham gia đề cử:

3.1. Hồ sơ đề cử:

- Đơn đề cử nhân sự vào chức danh thành viên Hội đồng quản trị (Mẫu 1);
- Sơ yếu lý lịch (Mẫu 2);

3.2. Thời hạn gửi Hồ sơ:

- Bản chính toàn bộ Hồ sơ đề cử gửi về địa chỉ:

Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện. Tầng 8, tòa nhà số 4A Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội.

- Thời gian chốt hồ sơ: chậm nhất đến 16h00 ngày /4/2021.

- Sau thời gian này, nếu PTI không nhận được Đơn đề cử của Quý cổ đông thì xem như Quý cổ đông không đề cử người tham gia HĐQT.

Lưu ý: Người được đề cử vào chức danh thành viên Hội đồng quản trị, phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và trước Đại hội đồng cổ đông về tính chính xác, trung thực của nội dung Hồ sơ đề cử của mình.

Trân trọng ./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, TCNS.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



PTI
Nguyễn Minh Đức



C.T.C.P
PHÂN
DIỆN
P. HÀ NỘI

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN (PTI)



**DANH SÁCH TRÍCH NGANG VIÊN BẦU THAY THẾ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN NHIỆM KỶ VI (2020-2025)**

TT	Họ tên	Năm sinh	CMND /Hộ chiếu	Quốc tịch	Hộ khẩu thường trú	Trình độ chuyên môn	Chức vụ/ vị trí công tác	Ghi chú
1	Ha Chan Ho	1953	530417-1109923 /M84951334	Hàn Quốc	712-1403, 133 Magokseo-ro, Gangseo-gu, Seoul, Hàn Quốc	Thạc sỹ - Chuyên ngành Quan hệ Quốc tế	Cố vấn chiến lược SamSung Việt Nam	

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

Số: **TỔNG**
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM ĐẠI
PTI
BA ĐÌNH - TP. HÀ NỘI

Hà Nội, ngày 29 tháng 4 năm 2021

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Căn cứ Căn cứ Luật doanh nghiệp; Luật chứng khoán; Luật kinh doanh bảo

- Căn cứ Giấy phép số 41A GP/KDBH ngày 01/02/2007 của Bộ Tài chính về việc cấp Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (PTI) và các Giấy phép điều chỉnh;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (PTI) đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ngày 29/4/2021.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua kết quả kinh doanh năm 2020.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Nội dung	KH 2020	Thực hiện 2020	
			Số tiền	%/ KH
1	Tổng doanh thu bảo hiểm	6,350,000	6,045,554	95.2%
2	Lợi nhuận trước thuế	160,300	304,659	190.1%
3	Lợi nhuận sau thuế	128,740	250,192	194.3%
4	Tỷ lệ Cổ tức	10%	10%	100.0%

Điều 2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2021.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Nội dung	TH 2020	Kế hoạch 2021	
			Số tiền	%/ TT
1	Tổng doanh thu bảo hiểm	6,045,554	6,600,000	109.2%
2	Lợi nhuận trước thuế	304,659	260,000	85.3%
3	Lợi nhuận sau thuế	250,192	208,000	83.1%
4	Tỷ lệ Cổ tức	10%	10%	100.0%

1

Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Đơn vị tính: triệu đồng

T T	Chỉ tiêu	Kế hoạch		Thực hiện	
		Tỷ lệ	Số tiền	Tỷ lệ	Số tiền
A	Lợi nhuận sau thuế		181,974		303,426
1	LNST còn lại năm trước		53,234		53,234
2	LNST năm nay		128,740		250,192
B	Phương án phân phối LNST		93,270		107,918
1	Trích Quỹ Đầu tư phát triển	1.0%	1,287	1.0%	2,502
2	Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc	5.0%	6,437	5.0%	12,510
3	Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng	1.0%	1,287	2.0%	5,004
4	Chia cổ tức cho cổ đông (Năm 2020 chi cổ tức 10% bằng tiền mặt)	10.0%	80,396	10.0%	80,396
5	Chi thù lao HĐQT và BKS	1.0%	1,287	1.0%	2,502
6	Quỹ Thưởng Ban điều hành	2.0%	2,575	2.0%	5,004
C	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		88,704		195,508

Điều 4: Thông qua Kế hoạch phân phối Lợi nhuận sau thuế năm 2021.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2020		Kế hoạch 2021	
		Tỷ lệ	Số tiền	Tỷ lệ	Số tiền
A	Lợi nhuận sau thuế		303,426		403,508
1	LNST còn lại năm trước		53,234		195,508
2	LNST năm nay		250,192		208,000
B	Phương án phân phối LNST		107,918		103,276
1	Trích Quỹ Đầu tư phát triển	1%	2,502	1%	2,080
2	Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc	5%	12,510	5%	10,400
3	Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng	2%	5,004	2%	4,160

4	Chia cổ tức cho cổ đông (Năm 2021 chi cổ tức 10% bằng cổ phiếu)	10%	80,396	10%	80,396
5	Chi thù lao HĐQT và BKS	1%	2,502	1%	2,080
6	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	2%	5,004	2%	4,160
7	- Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS thêm 5% thẳng dư lợi nhuận thực hiện so với KH - Quỹ thưởng ban điều hành 10% thẳng dư lợi nhuận thực hiện so với KH			Căn cứ vào lợi nhuận thực hiện năm 2021	
C	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		195,508		300,232

Điều 5. Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2020.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Điều 6. Thông qua báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2020.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Điều 7. Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2020.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Điều 8. Thông qua Báo cáo về thù lao, lương, thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2020 và Kế hoạch chi thù lao, lương, thưởng và chi phí cho HĐQT, BKS năm 2021.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Điều 9. Thông qua Danh sách các công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021 của PTI, gồm:

1. Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C;
2. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
3. Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
4. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
5. Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị lựa chọn một trong số các công ty kiểm toán đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021 cho PTI.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Điều 10. Thông qua Tờ trình về sửa đổi Điều lệ; Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT; Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; Quy chế nội bộ về quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Điều 11. Thông qua Tờ trình về thay đổi thời gian hoạt động của PTI.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

Điều 12. Thông qua kết quả bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:

1. Miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị: Ông Park Suk Gon;

Tỷ lệ biểu quyết tán thành:%

2. Thông qua kết quả bầu cử thay thế thành viên Hội đồng quản trị gồm Ông/bà có tên sau: Ông Ha Chan Ho

Điều 13. Điều khoản thi hành.

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 29/4/2021 với ... % số cổ phần tham dự biểu quyết. Các Ông/Bà thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 13;
- Lưu: VT, TLTH.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

Nguyễn Minh Đức