

Số: 27 /BB-PTI-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 23 tháng 4 năm 2019

**BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019
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.

Giấy phép thành lập và hoạt động số: 41A GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 01/2/2007 và các Giấy phép điều chỉnh.

Hôm nay, từ 08h30 ngày 23/4/2019, tại Hội trường tầng 4, Tổng Công ty Bưu Điện Việt Nam, số 5 Phạm Hùng, Hà Nội, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (sau đây gọi tắt và PTI hoặc Tổng Công ty) tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.

Nội dung của Đại hội gồm các vấn đề sau:

1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018; Kế hoạch kinh doanh năm 2019.
2. Báo cáo phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2018; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019.
3. Báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2018.
4. Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2018.
5. Báo cáo kiểm toán về Báo cáo tài chính năm 2018.
6. Báo cáo danh sách đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019
7. Báo cáo thù lao, lương, thưởng và các khoản chi phí của HĐQT, BKS năm 2018 và kế hoạch chi năm 2019.
8. Miễn nhiệm thành viên HĐQT Ông Park Je Kwang và bầu thay thế 01 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020.

I. THÀNH PHẦN

1. Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát.
2. Các cổ đông đủ tiêu chuẩn tham dự Đại hội đồng cổ đông của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (*Danh sách kèm theo*).

II. NỘI DUNG THẢO LUẬN VÀ BIỂU QUYẾT THÔNG QUA TẠI ĐẠI HỘI

Nội dung 1. Tuyên bố lý do, giới thiệu Ban kiểm tra tư cách cổ đông:

Ban Tổ chức Đại hội đồng cổ đông đọc Quyết định thành lập Ban Kiểm tra tư cách cổ đông, gồm có:

1. Bà Phạm Thị Thúy Hằng, Cổ đông, Giám đốc Ban Pháp chế - Kiểm soát nội bộ, Trưởng Ban
2. Bà Nguyễn Thị Ngọc Khuê, Cổ đông, Phó Giám đốc Ban TCKT, Ủy viên
3. Ông Lê Xuân Bách, Cổ đông, Phó Giám đốc Ban TCKT, Ủy viên

Nội dung 2. Trường Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội

- Tại thời điểm khai mạc, Đại hội có 41 cổ đông, đại diện cho 70,915,319 cổ phần tương ứng với 709,153,190,000 đồng, chiếm 88,21% vốn của Tổng Công ty.

- Tại thời điểm bắt đầu tiến hành biểu quyết các nội dung của Đại hội, Đại hội có 52 cổ đông, đại diện cho 72,619,163 cổ phần tương ứng với 726,619,163,000 đồng, chiếm 90,33% vốn của Tổng Công ty.

- Theo Luật Doanh nghiệp hiện hành và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty PTI, Đại hội đồng cổ đông năm 2019 đủ điều kiện tiến hành.

Nội dung 3. Đại hội biểu quyết thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu và Chương trình Đại hội, Quy chế tổ chức đại hội và Thể lệ biểu quyết tại Đại hội.

3.1. Đại hội biểu quyết thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu:

Đoàn Chủ tịch:

1. Ông Nguyễn Minh Đức - Phó TGD Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam, Chủ tịch HĐQT PTI
2. Ông Kim Kang Wook – Phó Chủ tịch HĐQT PTI.
3. Ông Bùi Xuân Thu - Ủy viên HĐQT, Tổng giám đốc PTI
4. Ông Nguyễn Hữu Thắng – Trưởng Ban kiểm soát
5. Bà Trần Thị Minh - UV HĐQT PTI.

Ban Thư ký:

1. Bà Đặng Thị Mai Hương - Cổ đông, Trưởng ban
2. Ông Nguyễn Hoàng Linh – Cổ đông, Ủy viên.

Ban Kiểm phiếu:

1. Ông Đỗ Phúc Hiệp – Trưởng Ban
2. Ông Lê Việt Dũng – Ủy viên
3. Ông Nguyễn Văn Thành – Ủy viên
4. Bà Đào Thu Hương – Ủy viên
5. Ông Nguyễn Anh Minh – Ủy viên
6. Bà Bùi Hà Châu Giang – Ủy viên

Đại diện giám sát hoạt động của Ban kiểm phiếu:

Bà Bùi Thanh Hiền – Phó phòng kế toán Công ty cổ phần Cokyvina

Tỷ lệ biểu quyết tán thành Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu: 100%.

3.2 Đại hội biểu quyết thông qua Chương trình Đại hội, Quy chế tổ chức đại hội và Thể lệ biểu quyết tại Đại hội.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

Nội dung 4. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, Kế hoạch kinh doanh năm 2019

4.1. Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc PTI báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 với một số chỉ tiêu chủ yếu sau:

4.1.1. Các chỉ tiêu chính:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2017	Thực hiện 2018/2017 (%)
1	Tổng tài sản	6,047,781	5,348,069	113.1
2	Vốn chủ sở hữu	1,804,295	1,887,620	95.6
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	2,059,765	1,693,731	121.6
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	4,285,835	3,350,003	127.9
	<i>Phí bảo hiểm gốc</i>	<i>4,159,480</i>	<i>3,206,372</i>	<i>129.7</i>
	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	<i>126,354</i>	<i>143,631</i>	<i>88.0</i>
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	24,288	180,350	13.5
6	Tổng lợi nhuận sau thuế	18,348	148,533	12.4
7	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất	16,967	153,743	11.0
	Trong đó, của cổ đông công ty mẹ	16,972	153,694	11.0
8	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	193	1,845	10.5
9	Biên khả năng thanh toán	194%	272%	71.3

4.1.2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được ĐHCĐ 2018 thông qua:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện	% HTKH
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH	3,683,000	4,285,834	116.4
	- Bảo hiểm gốc	3,530,000	4,159,480	117.8
	- Nhận tái bảo hiểm	153,000	126,354	82.6
2	Lợi nhuận trước thuế	149,000	24,288	16.3
3	Lợi nhuận sau thuế	119,200	18,348	15.4
4	Tỷ lệ cổ tức (% / vốn điều lệ)	12	8	66.7

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

Đơn vị tính: Triệu đồng

TT	Quỹ dự phòng	01/01/2018	Trích quỹ năm 2018		31/12/2018
			Kế hoạch	Thực hiện	
1	Dự phòng phí	1,121,896	160,314	290,218	1,412,114
2	Dự phòng dao động lớn	69,448	26,882	28,713	98,161
3	Dự phòng bồi thường	502,387	26,625	47,103	549,490
Tổng cộng		1,693,731	213,821	366,034	2,059,765

4.2. Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc báo cáo Kế hoạch kinh doanh năm 2019

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	2019/2018 (%)
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH	4,285,834	4,853,000	113.2
	- Bảo hiểm gốc	4,159,480	4,700,000	113.0
	- Nhận tái bảo hiểm	126,354	153,000	121.1
2	Lợi nhuận trước thuế	24,288	149,900	617.2
3	Lợi nhuận sau thuế	18,348	120,420	656.3
4	Tỷ lệ cổ tức (% / Vốn điều lệ)	8%	10%	125

4.3. Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc PTI báo cáo phương án phân phối lợi nhuận năm 2018; Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2019 và các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2019 như sau:

4.3.1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018

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		202,048		101,196
1	LNST còn lại năm 2017		82,848		82,848
2	LNST năm 2018		119,200		18,348
B	Phương án phân phối LNST		108,395		66,885
1	Trích Quỹ Đầu tư phát triển	1%	1,192	1%	183
2	Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc	5%	5,960	5%	917
3	Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng	1%	1,192	1%	183
4	Chia cổ tức cho cổ đông	12%	96,475	8%	64,317

5	Chi thù lao HĐQT và BKS	1%	1,192	5%	917
6	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	1,5%	2,384	2%	367
C	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		93,653		34,311

4.3.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019:

Đơn vị tính: Triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2018		Kế hoạch 2019	
		Tỷ lệ	Số tiền	Tỷ lệ	Số tiền
A	Lợi nhuận sau thuế		101,196		154,731
1	LNST còn lại năm trước		82,848		34,311
2	LNST năm nay		18,348		120,420
B	Phương án phân phối LNST		66,885		92,438
1	Trích Quỹ Đầu tư phát triển	1%	183	1%	1,204
2	Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc	5%	917	5%	6,021
3	Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng	1%	183	1%	1,204
4	Chia cổ tức cho cổ đông	8%	64,317	10%	80,396
5	Chi thù lao HĐQT và BKS	5%	917	1%	1,204
6	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	2%	367	2%	2,408
C	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		34,311		62,293

4.3.3. Các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2019

- Đẩy mạnh khai thác trên các kênh bán hàng hiện có, đặc biệt là các kênh phân phối mà PTI đang có thể mạnh như: Banca, Vnpost, kênh bán hàng trực tuyến (Digital)...
- 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 bắt tay với các sàn thương mại lớn, các công ty viễn thông uy tín. Tìm cơ hội hợp tác với một công ty bảo hiểm nhân thọ
- 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: triển khai cấp đơn online, hóa đơn điện tử, chữ ký điện tử; web, xây dựng các phần mềm bán hàng, quản lý bán hàng hiện đại...;
- 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 nhân sự (chú trọng đội ngũ cấp đơn online), nâng cao chất lượng nguồn nhân lực;
- Xây dựng môi trường làm việc thân thiện, tạo động lực cho người lao động

Nội dung 5. Báo cáo kiểm toán về Báo cáo tài chính năm 2018 của PTI

Đại diện Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A & C đọc báo cáo kiểm toán về Báo cáo tài chính tổng hợp và hợp nhất năm 2018 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Nội dung 6. Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2018 và mục tiêu năm 2019

Ông Nguyễn Minh Đức, Chủ tịch Hội đồng quản trị PTI báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018 và mục tiêu năm 2019.

- Phối hợp hoạt động của Hội đồng quản trị với Ban Tổng giám đốc trong việc điều hành hoạt động kinh doanh của PTI;
- Thông tin về hoạt động của Hội đồng quản trị qua các cuộc họp, nhân sự của HĐQT;
- Báo cáo về tổng tài sản, nguồn vốn và số dư các quỹ dự phòng;
- Mục tiêu doanh thu năm 2019, định hướng và giải pháp thực hiện.

Nội dung 7. Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2018

Ông Nguyễn Hữu Thắng, Trưởng Ban Kiểm soát PTI báo cáo tình hình thực hiện nhiệm vụ năm 2018 của Ban kiểm soát, gồm các nội dung:

- Báo cáo tình hình hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018.
- Báo cáo kết quả công tác kiểm tra, giám sát gồm:
 - + Thẩm định Báo cáo tài chính;
 - + Kết quả giám sát đối với HĐQT;
 - + Kết quả giám sát đối với Ban điều hành và các cán bộ quản lý;
 - + Sự phối hợp của ban kiểm soát với HĐQT, Tổng giám đốc điều hành.
- Kiến nghị của Ban Kiểm soát;
- Phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2019.

Nội dung 8. Báo cáo danh sách đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019

Ông Nguyễn Hữu Thắng báo cáo Đại hội đồng cổ đông Danh sách các Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019; đồng thời trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT lựa chọn một trong số các Công ty đã được Đại hội đồng cổ đông chọn lựa để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019 cho PTI.

Danh sách các Công ty kiểm toán 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.

Nội dung 9. Báo cáo thù lao, lương, thưởng và chi phí cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2018 và kế hoạch chi năm 2019.

Ông Nguyễn Hữu Thắng tiếp tục báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình chi trả thù lao, lương, thưởng và chi phí cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2018 và Kế hoạch chi năm 2019.

Nội dung 10. Miễn nhiệm thành viên HĐQT Ông Park Je Kwang và bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015-2020

Phần 1. Tuyên bố lý do, xin ý kiến Đại hội về miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT của Ông Park Je Kwang đồng thời chốt số lượng thành viên bầu thay thế Ông Park Je Kwang vào HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020 là (01) một thành viên

Ông Nguyễn Minh Đức – Chủ tọa xin ý kiến Đại hội biểu quyết thông qua nội dung miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT của Ông Park Je Kwang đồng thời bầu thay thế 01 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020 kết quả như sau:

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100 %

Như vậy Đại hội nhất trí thông qua nội dung miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT của Ông Park Je Kwang, đồng thời bầu thay thế 01 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020.

Phần 2. Thông qua Danh sách đề cử

- Ông Nguyễn Minh Đức – Chủ tọa thông báo với Đại hội:
- Đến thời điểm Đại hội, PTI đã nhận được:
 - + 01 đơn đề cử của cổ đông Công ty Bảo hiểm DB: Đề cử Ông Ko Young Joo là ứng viên bầu cử thay thế Ông Park Je Kwang là thành viên Hội đồng quản trị PTI, và không có ứng cử viên khác. Đại hội thông qua danh sách bầu bổ sung là 1 người.
- Bà Trần Thị Minh - Ủy viên Hội đồng quản trị PTI giới thiệu lý lịch trích ngang của ứng viên tham gia bầu cử: Ông Ko Young Joo.

Phần 3. Bầu cử

1. Đại hội biểu quyết thông qua Thẻ lệ bầu cử bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020.

Ông Đỗ Phúc Hiệp - Trưởng Ban Kiểm phiếu xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông thông qua Thẻ lệ bầu cử thay thế thành viên Hội đồng quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

2. Đại hội bỏ phiếu bầu cử.

Ban Kiểm phiếu phát Phiếu bầu cử để Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị và hướng dẫn bầu cử.

Nội dung 11. Ý kiến của cổ đông và phát biểu của khách mời

Ý kiến 1: Ông Chu Hào- Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam

- **VNP:**

+ Đánh giá cao kết quả của năm 2018, mặc dù còn những vấn đề trần trở;

+ Ghi nhận sự nỗ lực trong điều hành của Ban điều hành PTI,

VNP 2018 cũng bị ảnh hưởng bởi kết quả kinh doanh của PTI, tuy nhiên, VNP chia sẻ với Ban điều hành của PTI, quan trọng nhất là nền tảng bảo hiểm gốc, định hướng rõ ràng của ban điều hành, chúng tôi tin tưởng sự phát triển tốt trong năm 2019;

- **VNP:**

+ Đồng thuận với PTI những mục tiêu đề ra năm 2019; đặc biệt là mục tiêu đẩy mạnh ứng dụng CNTT nhằm quản lý hoạt động kinh doanh và tiếp cận với khách hàng tốt hơn; thúc đẩy các kênh Bancas, VNP, Digital;

+ Đồng thuận với đẩy mạnh chiến lược truyền thông, quảng bá thương hiệu PTI để hỗ trợ hoạt động kinh doanh tốt hơn;

+ Đồng thuận, ủng hộ các mục tiêu, định hướng kinh doanh của PTI, ví dụ: PTI đặt mục tiêu 730 tỷ cho kênh VNP, nhưng chúng tôi đặt mục tiêu 1.000 tỷ;

- Ủng hộ PTI trong việc kết nối làm việc với các Bộ ngành trung ương, địa phương nhằm triển khai các chiến lược kinh doanh;

- Ủng hộ, chia sẻ tệp khách hàng của VNP cho PTI: ví dụ tệp khách hàng chi trả lương hưu; thu thuế;

- Ủng hộ PTI tham gia các chương trình thương hiệu của Chính phủ nhằm đưa hình ảnh và thương hiệu của PTI phát triển hơn;

- VNP đang tham gia triệt để các dịch vụ hành chính công, đây là lợi thế của PTI trong việc tận dụng phát triển mạng lưới của VNP nhằm đẩy mạnh kênh bán;

- VNP đang triển khai, đẩy mạnh lực lượng bán hàng, cộng tác viên ở các địa bàn nông thôn, đây cũng là lực lượng bán hàng của PTI (lớn về số lượng và chất lượng).

- Vấn đề thoái vốn của VNP tại PTI: Dù có thoái vốn hay không, VNP cũng ưu tiên tối đa kênh bán cho PTI.

Ý kiến 2: Bà: Hương- Thời báo tài chính VN của Bộ Tài chính:

- *Top 5 DNBH đứng đầu có tỷ lệ bồi thường 70-80%, trong khi đó PTI có tỷ lệ bồi thường thấp hơn? Giải pháp của PTI?*

Ông Bùi Xuân Thu- Tổng Giám đốc trả lời:

+ PTI đã thành lập trung tâm bồi thường xe ở Hà Nội và HCM. Đội ngũ giám định viên nâng cao chất lượng; Tất cả các vụ tổn thất phát sinh tại các gara, showrom giám định viên PTI phải có mặt để kiểm soát;

+ Hệ thống Gara liên kết được đánh giá lại hằng năm, nếu không đạt tiêu chuẩn thì không ký kết hợp tác nữa.

⇒ Chính các giải pháp đó giúp PTI kiểm soát tỷ lệ bồi thường xe cơ giới- chiếm tỷ trọng lớn trong tỷ lệ bồi thường của PTI nói chung;

⇒ Sắp tới, PTI có thể thành lập thêm TT BT tại KV duyên hải miền trung.

- *Kênh bán nào hiệu quả nhất hiện nay?*

Ông Bùi Xuân Thu- Tổng Giám đốc trả lời::

Hiện nay kênh VNP đang là kênh hiệu quả nhất. Bởi trước hết có sự hỗ trợ hết mình của Ban điều hành VNP qua các thể hệ và tiền nhiệm.

Kênh Bancas: có doanh thu cao nhất thị trường (năm 2018 đạt 760 tỷ) tương đương kênh VNP. Ban điều hành đang chỉ đạo các bộ phận liên quan hỗ trợ phát triển kênh, tuy nhiên hiệu quả chưa cao do chi phí phát triển kênh lớn;

Kênh Digital: Là kênh mới, đang có nhiều tiềm năng phát triển.

- *Hoạt động đầu tư của PTI năm 2018 không đạt được hiệu quả mong muốn? Định hướng hoạt động đầu tư năm 2019?*

Ông Bùi Xuân Thu- Tổng Giám đốc trả lời::

Năm 2019: Tái cơ cấu danh mục đầu tư; Giảm tỷ trọng hoạt động đầu tư chứng khoán; Tập trung vào các khoản đầu tư lợi nhuận cố định; có tỷ lệ sinh lời cao; dịch vụ tài chính, trái phiếu;

Hiện thực hóa lợi nhuận 1 số mã trong Quý 1.

Ý kiến 3: Đỗ Việt Hưng: Đại diện Công ty Chứng khoán của BIDV:

- Tỷ lệ tái bảo hiểm sức khỏe cao? Tại sao tái đến 50%?

Ông Bùi Xuân Thu trả lời: Bảo an tín dụng: Chi phí kinh doanh rất cao so với các sản phẩm khác trên thị trường. Riêng BATD tái 90% trên thị trường. Chăm sóc sức khỏe tái đến 50%.

- Kế hoạch thoái vốn của VNP không?

Ông Nguyễn Minh Đức trả lời: VPN thoái vốn khỏi PTI là theo quy định của Nhà nước. VNP đã xây dựng phương án và lộ trình thoái vốn trình TTCP và chờ Chính phủ phê duyệt. Sẽ báo cáo cổ đông khi có sự phê duyệt của Chính phủ. Tuy nhiên, như ông Chu Hào đã khẳng định, việc VNP thoái vốn không ảnh hưởng gì đến sự hợp tác giữa VNP và PTI.

Ý kiến 4: Cổ đông mã số 51:

- Chi phí quản lý tăng đột biến (74%), lý do tại sao?

Ông Bùi Xuân Thu- Tổng Giám đốc trả lời::

+ Tỷ lệ trích lập dự phòng tăng hơn 200 tỷ (do doanh thu tăng);

+ Chi phí cho chuỗi hoạt động kỷ niệm 20 năm thành lập PTI;

- DB có hỗ trợ gì cho phát triển của PTI không?

Ông Kim Kang Wook trả lời:

DB đang hỗ trợ PTI xây dựng chiến lược phát triển đến 2025. Mục tiêu 2020, đạt 9% thị phần.

Tổ chức chiến lược đang thực hiện 15 đề án của BD. Trong 15 đề án này có đề án hỗ trợ, phát triển CNTT.

BD đang nghiên cứu mô hình công ty thành viên chuẩn để có thể áp dụng trên toàn quốc.

BD đang có đề án nhằm khai thác được dữ liệu khách hàng hiệu quả. Ngoài ra còn có các Dự án khác như Rating, nhân sự.... do các Phó tổng giám đốc PTI trực tiếp phụ trách.

Doanh thu khối khách hàng Hàn Quốc tăng trưởng, đặc biệt nghiệp vụ TSKT chiếm 25%.

Hiện nay, PTI có 12 đại lý kinh doanh bảo hiểm là người Hàn Quốc, và bán bảo hiểm sức khỏe cho hơn 200 ngàn người Hàn Quốc đang làm việc tại Việt Nam;

Ngoài ra BD cũng đang phối hợp với PTI, Langxang để tổ chức tham gia các hoạt động từ thiện, hoạt động vì cộng đồng;

PTI cũng có kế hoạch triển khai sản phẩm bảo lãnh, và các sản phẩm dành riêng cho người nước ngoài tại VN, người có thu nhập cao.

Hiện nay có khoảng hơn 8.000 doanh nghiệp Hàn Quốc tại VN nên BD và PTI cố gắng tận dụng tập khách hàng này cho chiến lược phát triển.

Ý kiến 5: Cổ đông cá nhân

- 2018 PTI dẫn đầu bảo hiểm trực tuyến, làm thế nào để PTI giữ vị trí số 1 trong khi các công ty bảo hiểm khác đang tham gia vào lĩnh vực này?

Ông Bùi Xuân Thu:

PTI đi đầu, khởi xướng bảo hiểm trực tuyến. Nhưng hiện nay có rất nhiều DNBH cũng đang tập trung phát triển kênh bán này. PTI cũng như các DNBH khác xác định rõ trong thời gian này, những DNBH nào đi đầu, làm chủ được

công nghệ thì sẽ thành công trong giai đoạn tới. Hiện nay, PTI đang nhận được sự hỗ trợ của DB trong việc phát triển công nghệ và cố gắng giữ vững vị trí trong thời gian tới.

- *Danh mục trái phiếu của PTI hiện nay?*

Tổng danh mục 200 tỷ, lãi suất từ 11-12% và đều có tài sản bảo đảm.

=> **Toàn bộ các câu hỏi đã được Đoàn chủ tịch trả lời trực tiếp, thỏa đáng tại Đại hội.**

Nội dung 12. Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung của Đại hội.

Ông Đỗ Phúc Hiệp - Trưởng Ban Kiểm phiếu hướng dẫn Đại hội cách thức ghi phiếu biểu quyết theo Thẻ lệ biểu quyết đã được Đại hội thông qua.

Các nội dung cần biểu quyết như sau:

1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018; Kế hoạch kinh doanh năm 2019.
2. Báo cáo phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2018; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019.
3. Báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2018.
4. Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2018.
5. Báo cáo kiểm toán năm 2018.
6. Báo cáo thù lao, lương, thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2018 và kế hoạch chi năm 2019.
7. Báo cáo danh sách đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019.

Nội dung 13. Đại hội thông qua kết quả miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị và kết quả bầu cử thay thế thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015 –2020 như sau:

Thông qua kết quả bầu cử thay thế thành viên Hội đồng quản trị:

Ông Đỗ Phúc Hiệp – Trưởng Ban Kiểm phiếu đọc Biên bản kết quả kiểm phiếu bầu cử (*Biên bản kết quả kiểm phiếu bầu cử kèm theo*).

- Ông Ko Young Joo đã trúng cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020.

Nội dung 14. Đại hội biểu quyết thông qua các nội dung:

Ông Đỗ Phúc Hiệp – Trưởng Ban Kiểm phiếu đọc Biên bản kết quả kiểm phiếu biểu quyết. (*Biên bản kết quả kiểm phiếu biểu quyết kèm theo*).

1. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018; Kế hoạch kinh doanh năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,64 %

2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2018; Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,64 %

3. Thông qua báo cáo của HĐQT năm 2018.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,64 %



4. Thông qua báo cáo của BKS năm 2018.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.64%

5. Thông qua báo cáo kiểm toán năm 2018.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.64%

6. Thông qua báo cáo thù lao, lương, thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2018 và kế hoạch chi năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.64%

7. Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.64%

Nội dung 15. Thông qua Biên bản, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

- Bà Đặng Thị Mai Hương – Trưởng Ban Thư ký đọc Biên bản, Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.

- Đoàn Chủ tịch xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông thông qua Biên bản, Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100 %.

Cuộc họp kết thúc 12 h 10 phút cùng ngày.

TM. BAN THƯ KÝ



Đặng Thị Mai Hương

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH



Nguyễn Minh Đức

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019

STT	Số phiếu	Tên cổ đông/ người được ủy quyền	CMND/ĐKKD, GP	Số cổ phần	Ghi chú
1	1	Nguyễn Minh Đức	012207051	9,219,865	
2	2	Bùi Xuân Thu	030970657	9,154,964	
3	3	Nguyễn Hồ Nga	012091422	17,605,396	
4	4	Ko Young Joo	M01438755	20,000,000	
5	5	Kim Kang Wook	M88649347	10,000,000	
6	6	Mai Xuân Dũng	012282516	3,565,484	
7	7	Bùi Thanh Hiền	001170009354	1,059,285	
8	8	Phạm Anh Tuấn	012564123	30,512	
9	9	PHẠM ANH ĐỨC	011967991	930,709	
10	10	Trần Thị Minh	011583932	11,257	
11	11	Lê Thị Đương	001144001925	6,413	
12	12	Nguyễn Hữu Thắng	011840102	36,720	
13	13	Nguyễn Đức Bình	011617567	79,736	
14	14	Lưu Phương Lan	012484621	17,451	
15	15	Nguyễn Kim Lân	012972677	17,501	
16	16	Nghiêm Xuân Thái	011978113	6	
17	17	Phạm Thị Thúy Hằng	011742621	11	
18	18	Đỗ Thị Thanh Hương	011231202	5,000	
19	19	Trương Thị Hồng	011951946	952	
20	20	Nguyễn Văn Kế	037043000055	1,330	
21	21	Đình Văn Hán	011377350	1,693	
22	22	Nguyễn Tôn Hồng	010158163	1,270	
23	24	Lê Thị Liên Hương	0011720105620	362	
24	25	Trần Bích Hợp	011954593	130,602	
25	26	Lê Xuân Bách	111596527	5,000	
26	27	Nguyễn Thị Ngọc Khuê	034183008887	3,288	
27	28	Đặng Thị Mai Hương	012973524	2,000	
28	29	Nguyễn Thị Quỳnh Liên	011874772	45	
29	30	Đỗ Phúc Hiệp	012375187	90	
30	31	Nguyễn Hoàng Linh	012166299	1,165	

STT	Số phiếu	Tên cổ đông/ người được ủy quyền	CMND/ĐKKD, GP	Số cổ phần	Ghi chú
31	32	Đào Thu Hương	011225197	32	
32	33	Nguyễn Thị Kim Anh	013412081	53	
33	34	Nguyễn Thị Bích Hiệp	012800827	45	
34	37	Đỗ Đức Thịnh	011267086	31,752	
35	38	Phạm Phương Diệp	014186000005	2,300	
36	39	Nguyễn Văn Tiếp	011313606	1,270	
37	40	Nguyễn Hồng Trường	036047000866	1,996	
38	41	Đỗ Kim Bằng	011141857	3,175	
39	42	Nguyễn Ngô Thị Tuyết Mỹ	010822998	3,175	
40	43	NGUYỄN CHIẾN THẮNG	010329613	120	
41	44	Đỗ Hồng Trần	010044111	44	
42	45	LÊ NGỌC KHẢI	001053000722	211	
43	46	Trương Đức Ngân	011168923	90	
44	47	NGUYỄN THỊ HỒNG ANH	011895813	120	
45	48	Đỗ Việt Hưng	013037741	49	
46	49	Thái Quang Nam	001062016663	1,165	
47	50	Vũ Văn Thúc	125637515	78	
48	51	Nguyễn Thị Yên	174031809	254,400	
49	52	Nguyễn Thị Thu Hà	163250867	100	
50	53	Nguyễn Hồ Nga	012091422	401,946	
51	54	Nguyễn Thị Phương Thanh	013461142	28,300	
52	55	Đỗ Hùng Vỹ	011037267	635	
TỔNG CỘNG				72,619,163	

- Số phiếu hợp lệ **52** phiếu, tương ứng **72,619,163** cổ phần, bằng **100%** số cổ phần tham dự.
- Số phiếu không hợp lệ **0** phiếu, tương ứng **0** cổ phần, bằng **0%** số cổ phần tham dự.

Kết quả bầu:

TT	Họ và tên	Tổng số phiếu bầu cho ứng viên	Tỷ lệ/Tổng số phiếu bầu của cổ đông dự họp
1.	Ông Ko, Young Joo	72,619,163	100%

III. Kết luận: Danh sách ứng viên trúng cử Hội đồng quản trị

Căn cứ Quy chế đại hội và Thể lệ bầu cử, các ông (bà) có tên sau đây đã trúng cử thành viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu Điện thời gian còn lại của nhiệm kỳ V (2015-2020):

Ông Ko, Young Joo

Đại diện Cổ đông DB

Biên bản kiểm phiếu biểu quyết cuộc họp ĐHĐCĐ năm 2019 được lập xong lúc giờ phút cùng ngày 23/4/2019 và đã thông qua trước Đại hội. Đại hội nhất trí 100%, không có ý kiến khác.

Biên bản này lập thành 02 bản lưu hồ sơ, tài liệu Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Ban kiểm phiếu chịu trách nhiệm về tính chính xác của kết quả kiểm phiếu này./.

TM.BAN KIỂM PHIẾU
TRƯỞNG BAN KIỂM PHIẾU



Đỗ Phúc Hiệp

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG THAM GIA BẦU THÀNH VIÊN HĐQT

STT	Số phiếu	Tên cổ đông/ người được ủy quyền	CMND/ĐKKD, GP	Số cổ phần	Ghi chú
1	1	Nguyễn Minh Đức	012207051	9,219,865	
2	2	Bùi Xuân Thu	030970657	9,154,964	
3	3	Nguyễn Hồ Nga	012091422	17,605,396	
4	4	Ko Young Joo	M01438755	20,000,000	
5	5	Kim Kang Wook	M88649347	10,000,000	
6	6	Mai Xuân Dũng	012282516	3,565,484	
7	7	Bùi Thanh Hiền	001170009354	1,059,285	
8	8	Phạm Anh Tuấn	012564123	30,512	
9	9	PHẠM ANH ĐỨC	011967991	930,709	
10	10	Trần Thị Minh	011583932	11,257	
11	11	Lê Thị Đương	001144001925	6,413	
12	12	Nguyễn Hữu Thắng	011840102	36,720	
13	13	Nguyễn Đức Bình	011617567	79,736	
14	14	Lưu Phương Lan	012484621	17,451	
15	15	Nguyễn Kim Lân	012972677	17,501	
16	16	Nghiêm Xuân Thái	011978113	6	
17	17	Phạm Thị Thúy Hằng	011742621	11	
18	18	Đỗ Thị Thanh Hương	011231202	5,000	
19	19	Trương Thị Hồng	011951946	952	
20	20	Nguyễn Văn Kế	037043000055	1,330	
21	21	Đình Văn Hán	011377350	1,693	
22	22	Nguyễn Tôn Hồng	010158163	1,270	
23	24	Lê Thị Liên Hương	0011720105620	362	
24	25	Trần Bích Hợp	011954593	130,602	
25	26	Lê Xuân Bách	111596527	5,000	
26	27	Nguyễn Thị Ngọc Khuê	034183008887	3,288	
27	28	Đặng Thị Mai Hương	012973524	2,000	
28	29	Nguyễn Thị Quỳnh Liên	011874772	45	
29	30	Đỗ Phúc Hiệp	012375187	90	
30	31	Nguyễn Hoàng Linh	012166299	1,165	

STT	Số phiếu	Tên cổ đông/ người được ủy quyền	CMND/ĐKKD, GP	Số cổ phần	Ghi chú
31	32	Đào Thu Hương	011225197	32	
32	33	Nguyễn Thị Kim Anh	013412081	53	
33	34	Nguyễn Thị Bích Hiệp	012800827	45	
34	37	Đỗ Đức Thịnh	011267086	31,752	
35	38	Phạm Phương Diệp	014186000005	2,300	
36	39	Nguyễn Văn Tiếp	011313606	1,270	
37	40	Nguyễn Hồng Trường	036047000866	1,996	
38	41	Đỗ Kim Bằng	011141857	3,175	
39	42	Nguyễn Ngô Thị Tuyết Mỹ	010822998	3,175	
40	43	NGUYỄN CHIẾN THẮNG	010329613	120	
41	44	Đỗ Hồng Trán	010044111	44	
42	45	LÊ NGỌC KHẢI	001053000722	211	
43	46	Trương Đức Ngân	011168923	90	
44	47	NGUYỄN THỊ HỒNG ANH	011895813	120	
45	48	Đỗ Việt Hưng	013037741	49	
46	49	Thái Quang Nam	001062016663	1,165	
47	50	Vũ Văn Thúc	125637515	78	
48	51	Nguyễn Thị Yên	174031809	254,400	
49	52	Nguyễn Thị Thu Hà	163250867	100	
50	53	Nguyễn Hồ Nga	012091422	401,946	
51	54	Nguyễn Thị Phương Thanh	013461142	28,300	
52	55	Đỗ Hùng Vỹ	011037267	635	
TỔNG CỘNG				72,619,163	

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN NĂM 2019**

**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU
BIỂU QUYẾT CÁC NỘI DUNG THÔNG QUA
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019**

Được sự tín nhiệm của Đại hội đồng cổ đông, Ban kiểm phiếu chúng tôi gồm:

1. Ông Đỗ Phúc Hiệp : Trưởng ban
2. Ông Lê Việt Dũng : Ủy viên
3. Ông Nguyễn Văn Thành : Ủy viên
4. Bà Đào Thu Hương : Ủy viên
5. Ông Nguyễn Anh Minh : Ủy viên
6. Bà Bùi Hà Châu Giang : Ủy viên

Đã tiến hành kiểm phiếu theo đúng "Thê lệ biểu quyết" đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2019 thông qua và nhất trí lập biên bản như sau:

I. Các nội dung biểu quyết thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019

1. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018; Kế hoạch kinh doanh năm 2019
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2018; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019
3. Thông qua Báo cáo của HĐQT năm 2018
4. Thông qua Báo cáo của BKS năm 2018
5. Thông qua Báo cáo kiểm toán năm 2018
6. Thông qua báo cáo thù lao, lương thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2018 và kế hoạch chi trong năm 2019
7. Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2019

II. Kết quả biểu quyết:

1. Tổng số phiếu biểu quyết:

- Tổng số phiếu biểu quyết (Dùng cho cổ đông/đại diện cổ đông có mặt trực tiếp tại cuộc họp ĐHĐCĐ) phát ra: **52** phiếu, tương ứng **72,619,163** cổ phần.

- Tổng số phiếu biểu quyết (Dùng cho cổ đông/đại diện cổ đông có mặt trực tiếp tại cuộc họp ĐHĐCĐ) thu về: **50** phiếu, tương ứng **72,364,714** cổ phần (theo danh sách đính kèm).⁽¹⁾

- Tổng số phiếu biểu quyết từ xa (Dùng cho cổ đông/đại diện cổ đông không trực tiếp tham gia và cũng không ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ) thu được: **0** phiếu, tương ứng **0** cổ phần (theo danh sách đính kèm).⁽²⁾

2. Tổng số phiếu tham gia biểu quyết: 50 phiếu, tương ứng 72,364,714 cổ phần, trong đó: $(3) = (1) + (2)$

TT	Nội dung	Phiếu hợp lệ	Phiếu không hợp lệ	Tổng số phiếu (3)
1.	Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018, Kế hoạch kinh doanh năm 2019	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 cổ phần, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết
2.	Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2018; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% số quyền biểu quyết	0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết
3.	Thông qua Báo cáo của HĐQT năm 2018	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết
4.	Thông qua Báo cáo của BKS năm 2018	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết
5.	Thông qua Báo cáo kiểm toán năm 2018	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496%	0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496%

TT	Nội dung	Phiếu hợp lệ	Phiếu không hợp lệ	Tổng số phiếu (3)
		tổng số quyền biểu quyết	quyền biểu quyết	tổng số quyền biểu quyết
6.	Thông qua báo cáo thù lao, lương thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2018 và kế hoạch chi trong năm 2019	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết
7.	Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2019	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	50 phiếu, tương ứng 72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết

Kết quả biểu quyết cụ thể cho từng nội dung biểu quyết:

TT	Nội dung	Kết quả		
		Tán thành	Không tán thành	Ý kiến khác
1.	Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018, Kế hoạch kinh doanh năm 2019	72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết
2.	Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2018; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019	72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết
3.	Thông qua Báo cáo của HĐQT năm 2018	72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496%	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số

TT	Nội dung	Kết quả		
		Tán thành	Không tán thành	Ý kiến khác
		tổng số quyền biểu quyết	quyền biểu quyết	quyền biểu quyết
4.	Thông qua Báo cáo của BKS năm 2018	72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết
5.	Thông qua Báo cáo kiểm toán năm 2018	72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết
6.	Thông qua báo cáo thù lao, lương thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2018 và kế hoạch chi trong năm 2019	72,363,762 quyền biểu quyết, bằng 99.6483% tổng số quyền biểu quyết	952 quyền biểu quyết, bằng 0.0013% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết
7.	Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2019	72,364,714 quyền biểu quyết, bằng 99.6496% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết	0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết

III. Kết luận

Căn cứ Quy chế tổ chức đại hội và Thẻ lệ biểu quyết, Ban Kiểm phiếu xin thông báo các nội dung thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 như sau:

1. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018; Kế hoạch kinh doanh năm 2019
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.6496%
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2018; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: : 99.6496%
3. Thông qua Báo cáo của HĐQT năm 2018

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.6496%

4. Thông qua Báo cáo của BKS năm 2018

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.6496%

5. Thông qua Báo cáo kiểm toán năm 2018

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.6496%

6. Thông qua báo cáo thù lao, lương thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2018 và kế hoạch chi trong năm 2019

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.6483%

7. Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2019

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99.6496%

Biên bản kiểm phiếu biểu quyết cuộc họp ĐHĐCĐ năm 2019 được lập xong lúc giờ phút cùng ngày 23/04/2019 và đã thông qua trước Đại hội. Đại hội nhất trí 100%, không có ý kiến khác.

Biên bản này lập thành 02 bản lưu hồ sơ, tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bru điện năm 2019.

Ban kiểm phiếu chịu trách nhiệm về tính chính xác của kết quả kiểm phiếu này./.

TM.BAN KIỂM PHIẾU
TRƯỞNG BAN KIỂM PHIẾU



Đỗ Phúc Hiệp

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG THAM GIA BIỂU QUYẾT TẠI ĐẠI HỘI

STT	Số phiếu	Tên cổ đông/ người được ủy quyền	CMND/ĐKKD, GP	Số cổ phần	Ghi chú
1	1	Nguyễn Minh Đức	012207051	9,219,865	
2	2	Bùi Xuân Thu	030970657	9,154,964	
3	3	Nguyễn Hồ Nga	012091422	17,605,396	
4	4	Ko Young Joo	M01438755	20,000,000	
5	5	Kim Kang Wook	M88649347	10,000,000	
6	6	Mai Xuân Dũng	012282516	3,565,484	
7	7	Bùi Thanh Hiền	001170009354	1,059,285	
8	8	Phạm Anh Tuấn	012564123	30,512	
9	9	PHẠM ANH ĐỨC	011967991	930,709	
10	10	Trần Thị Minh	011583932	11,257	
11	11	Lê Thị Đương	001144001925	6,413	
12	12	Nguyễn Hữu Thắng	011840102	36,720	
13	13	Nguyễn Đức Bình	011617567	79,736	
14	14	Lưu Phương Lan	012484621	17,451	
15	15	Nguyễn Kim Lân	012972677	17,501	
16	16	Nghiêm Xuân Thái	011978113	6	
17	17	Phạm Thị Thúy Hằng	011742621	11	
18	18	Đỗ Thị Thanh Hương	011231202	5,000	
19	19	Trương Thị Hồng	011951946	952	
20	20	Nguyễn Văn Kế	037043000055	1,330	
21	21	Đinh Văn Hán	011377350	1,693	
22	22	Nguyễn Tôn Hồng	010158163	1,270	
23	24	Lê Thị Liên Hương	0011720105620	362	
24	25	Trần Bích Hợp	011954593	130,602	
25	26	Lê Xuân Bách	111596527	5,000	
26	27	Nguyễn Thị Ngọc Khuê	034183008887	3,288	
27	28	Đặng Thị Mai Hương	012973524	2,000	
28	29	Nguyễn Thị Quỳnh Liên	011874772	45	
29	30	Đỗ Phúc Hiệp	012375187	90	
30	31	Nguyễn Hoàng Linh	012166299	1,165	

STT	Số phiếu	Tên cổ đông/ người được ủy quyền	CMND/ĐKKD, GP	Số cổ phần	Ghi chú
31	32	Đào Thu Hương	011225197	32	
32	33	Nguyễn Thị Kim Anh	013412081	53	
33	34	Nguyễn Thị Bích Hiệp	012800827	45	
34	37	Đỗ Đức Thịnh	011267086	31,752	
35	38	Phạm Phương Diệp	014186000005	2,300	
36	39	Nguyễn Văn Tiếp	011313606	1,270	
37	40	Nguyễn Hồng Trường	036047000866	1,996	
38	41	Đỗ Kim Bằng	011141857	3,175	
39	42	Nguyễn Ngô Thị Tuyết Mỹ	010822998	3,175	
40	43	NGUYỄN CHIẾN THẮNG	010329613	120	
41	44	Đỗ Hồng Trán	010044111	44	
42	45	LÊ NGỌC KHẢI	001053000722	211	
43	46	Trương Đức Ngân	011168923	90	
44	47	NGUYỄN THỊ HỒNG ANH	011895813	120	
46	49	Thái Quang Nam	001062016663	1,165	
47	50	Vũ Văn Thức	125637515	78	
49	52	Nguyễn Thị Thu Hà	163250867	100	
50	53	Nguyễn Hồ Nga	012091422	401,946	
51	54	Nguyễn Thị Phương Thanh	013461142	28,300	
52	55	Đỗ Hùng Vỹ	011037267	635	
TỔNG CỘNG				72,364,714	