

Số: 35 /NQ-PTI-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 29 tháng 4 năm 2021

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 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 hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- 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: 100%

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: 100%

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%

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

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

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: 100%

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				<i>Căn cứ vào lợi nhuận thực hiện năm 2021</i>
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: 100%

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

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

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

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

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: 98,63%

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: 100%

Điều 10. Thông qua Tờ trình về sửa đổi Điều lệ; Quy chế hoạt động của HĐQT; Quy chế hoạt động của BKS; Quy chế nội bộ về quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

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

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

Điều 12. Thông qua kết quả miễn nhiệm, bầu bổ sung, 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: 100 %

2. Thông qua kết quả bầu cử thay thế thành viên Hội đồng quản trị như sau:

Kết quả bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị:

TT	Họ và tên	Tổng số phiếu bầu cho ứng viên	Tỷ lệ/ Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết
1.	Ông Ha Chan Ho	43	100%

Điều 13. Điều khoản thi hành.

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 29/4/2021 với 100 % 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

**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	7,760,099
	Nguồn vốn chủ sở hữu	1,848,864	2,014,246
	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 DHDCD 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 phân 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

[Handwritten marks]

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 qui 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 Truong Son St., Tan Binh Dist., Ho Chi Minh City, Vietnam Tel: +84 (028) 3547 2972 Fax: +84 (028) 3547 2970	kttv@a-c.com.vn
Branch in Ha Noi	: 40 Giang Vo St., Dong Da Dist., Ha Noi 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, Le Hong Phong II Urban Area, Phuoc Hai Ward, Nha Trang City, Vietnam Tel: +84 (0258) 246 5151 Fax: +84 (0258) 246 5806	kttv.nt@a-c.com.vn
Branch in Can Tho	: 15-13 Vo Nguyen Giap St., Cai Rang Dist., Can Tho 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

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

Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 3 năm 2021

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



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

Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 3 năm 2021

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



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

LS

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

(Handwritten signature)