

Số: 39 /TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 24 tháng 4 năm 2015

## TỜ TRÌNH

Về việc sửa đổi điều lệ PTI

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

Nhằm đáp ứng yêu cầu về công tác quản trị điều hành PTI trong giai đoạn phát triển mới đồng thời thực hiện các nội dung đã cam kết trong hợp đồng đăng ký mua cổ phần với Dongbu, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phương án sửa đổi Điều lệ của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện với các nội dung cụ thể như sau:

### 1. Thay đổi chức danh Người đại diện theo pháp luật

- Nhằm đáp ứng yêu cầu về công tác quản trị điều hành của PTI trong giai đoạn phát triển sắp tới khi có đối tác nước ngoài tham gia với vai trò cổ đông chiến lược.

Vai trò Chủ tịch HĐQT chuyên trách sẽ tăng cường sức mạnh cho công tác lãnh đạo điều hành quản trị doanh nghiệp, đảm bảo các thông tin và quyết định từ HĐQT xuống Ban điều hành sẽ được thực hiện nhanh chóng, đồng thời đảm bảo sự an tâm cho đối tác chiến lược nước ngoài trước và sau khi PTI thay đổi nhân sự HĐQT, Tổng giám đốc theo nhiệm kỳ mới.

- Nhằm chuẩn bị trước cho những thay đổi của Luật doanh nghiệp năm 2014: cho phép một công ty có hơn 1 người đại diện theo pháp luật. Định hướng của PTI sẽ là có hai người đại diện trước pháp luật nhằm tạo thuận lợi hơn cho hoạt động kinh doanh. Tuy nhiên tại thời điểm hiện tại, do chưa có các văn bản hướng dẫn thủ tục đăng ký hai người đại diện trước pháp luật nên phải chờ các văn bản hướng dẫn cụ thể của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Sau khi có văn bản pháp lý hướng dẫn cụ thể thủ tục trên, PTI sẽ xem xét việc có thêm một đại diện trước pháp luật là Tổng giám đốc.

Với các lý do trên, Hội đồng quản trị đề xuất thay đổi chức danh người đại diện theo pháp luật như sau:

- Chức danh người đại diện theo pháp luật hiện nay: Tổng Giám đốc.
- Đề xuất thay đổi chức danh người đại diện theo pháp luật: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XI, kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 29/11/2005;*

*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);*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Tổng công ty Cổ phần bảo hiểm Bưu điện;*

*Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 ngày 22/4/2015,*

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

**1. Kết quả kinh doanh năm 2014**

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Nội dung	TH 2013	KH 2014	TH 2014		
				Số tiền	%/ KH	%/KNT
1	<b>DT từ HĐ KDBH</b>	<b>1,555,512</b>	<b>1,679,000</b>	<b>1,816,220</b>	<b>108.2%</b>	<b>16.76%</b>
	- BH gốc	1,463,744	1,581,000	1,718,211	108.7%	17.38%
	- Nhận tái BH	91,768	98,000	98,009	100.0%	6.80%
2	<b>LN từ ĐTr và HĐ khác</b>	<b>66,193</b>	<b>71,000</b>	<b>67,942</b>	<b>95.7%</b>	<b>2.64%</b>
3	<b>Tổng chi phí</b>	<b>1,550,928</b>	<b>1,677,400</b>	<b>1,801,861</b>	<b>107.4%</b>	<b>16.18%</b>
4	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>70,777</b>	<b>73,000</b>	<b>82,301</b>	<b>112.7%</b>	<b>16.28%</b>

**2. Tình hình trích lập, sử dụng các Quỹ năm 2014**

## **2. Tăng vốn điều lệ**

- Thực hiện Nghị quyết số 43/NQ-PTI-ĐHĐCĐ ngày 16/4/2014 của Đại Hội đồng cổ đông thường niên năm 2014 của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bru điện.

- Thực hiện theo quy định của pháp luật về ghi nhận số vốn điều lệ tăng lên sau khi hoàn thành các thủ tục tăng vốn với Bộ Tài chính.

- Phù hợp với nội dung Hợp đồng mua bán cổ phần với đối tác chiến lược Dong-bu.

Hội đồng quản trị đề xuất sửa đổi điều khoản liên quan đến Vốn điều lệ trong Điều lệ hiện hành của PTI như sau (sau khi hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ theo quy định):

+ Vốn điều lệ hiện hành: **503.957.090.000 VND** (*Năm trăm linh ba tỷ chín trăm năm mươi bảy triệu không trăm chín mươi ngàn đồng*).

+ Vốn điều lệ sửa đổi: **803.957.090.000 VND** (*Tám trăm linh ba tỷ chín trăm năm mươi bảy triệu không trăm chín mươi ngàn đồng*).

## **3. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị; Mức lương của cán bộ quản lý, bộ phận giúp việc**

- Để đảm bảo linh hoạt trong công tác điều hành theo hướng HĐQT điều hành về mặt định hướng, Ban điều hành triển khai thực hiện các công việc chi tiết theo quy chế ban hành bởi HĐQT. HĐQT sẽ quyết định mức lương quyền lợi của các cán bộ quản lý và cán bộ nhân viên PTI thông qua việc ban hành Quy chế phân cấp quản lý tổ chức cán bộ và lao động tiền lương của Tổng công ty, mức lương cụ thể của thành viên HĐQT nắm giữ công tác điều hành, Người đại diện theo pháp luật, Tổng giám đốc và các chức danh quản lý khác sẽ thực hiện thống nhất theo Quy chế của Tổng công ty do Hội đồng quản trị ban hành.

*Các nội dung này được sửa đổi đồng bộ tại khoản 9 điều 25 và khoản 2 điều 29. Chi tiết nội dung điều khoản này theo quy định tại mục 3.3 và 3.5 Dự thảo Phụ lục Điều lệ đính kèm.*

- Nhằm tạo điều kiện cho bộ máy giúp việc của Hội đồng quản trị hoạt động, Dự thảo bổ sung quyền hạn của Hội đồng quản trị trong việc quyết định mức lương, thù lao và các quyền lợi khác của bộ phận giúp việc của Hội đồng quản trị (các tiểu ban, thư ký).

- Nhằm thể hiện rõ hơn công tác điều hành của Hội đồng quản trị thông qua việc ban hành quy chế của Tổng công ty bao gồm: Ban hành Quy chế quản trị công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tài chính; Phê chuẩn Quy chế phân

cấp tổ chức cán bộ và lao động tiền lương; Quy chế đầu tư tài chính; Quy chế quản lý rủi ro và các Quy chế quản lý nội bộ khác. Hội đồng quản trị đề xuất bổ sung điểm n, khoản 3 Điều 25. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị.

*Chi tiết nội dung điều khoản này theo quy định tại mục 3.3 Dự thảo Phụ lục Điều lệ đính kèm.*

#### **4. Thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát**

- Nhằm thực hiện cam kết của PTI tại Hợp đồng đăng ký mua cổ phần với đối tác chiến lược Dongbu.

- Đảm bảo quyền chủ động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong việc quyết định thù lao của Chủ tịch HĐQT và Trưởng ban kiểm soát và phù hợp với thông lệ chung.

- Đảm bảo không có sự chênh lệch về chi phí phát sinh trong hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát là người nước ngoài và người Việt Nam.

- Tuân thủ đúng nội dung đã thỏa thuận trong hợp đồng mua bán cổ phần với Dongbu.

Hội đồng quản trị đề xuất thay đổi các điều khoản liên quan đến thù lao Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát theo hướng:

+ Các thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao ngang bằng nhau, trừ thù lao cho Chủ tịch Hội đồng quản trị sẽ do Hội đồng quản trị quyết định.

Thù lao trả cho thành viên Hội đồng quản trị đã bao gồm tất cả các chi phí mà Công ty phải trả cho từng thành viên Hội đồng quản trị khi thực hiện trách nhiệm thành viên Hội đồng quản trị của mình.

+ Các thành viên Ban Kiểm soát được hưởng thù lao ngang bằng nhau, trừ thù lao cho Trưởng Ban kiểm soát sẽ do Hội đồng quản trị quyết định.

Mức thù lao này đã bao gồm tất cả các chi phí mà Công ty phải trả cho từng thành viên Ban kiểm soát liên quan khi thực hiện trách nhiệm thành viên Ban kiểm soát.

#### **5. Quyền hạn và nhiệm vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị**

Nhằm cụ thể hóa các quyền và nhiệm vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị được quy định trong điều lệ và luật doanh nghiệp, Hội đồng quản trị đề xuất sửa đổi khoản 2 Điều 26 Điều lệ hiện hành quy định quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng quản trị, cụ thể:

+ Từ điểm a đến d và e khoản 3 Điều 26 của Dự thảo là cụ thể hóa nội dung quy định tại Điều lệ hiện hành đang quy định “trách nhiệm khác theo điều lệ và luật doanh

nghiệp”. Đồng thời làm rõ thêm các quyền và nhiệm vụ của Chủ tịch HĐQT với tư cách là người Đại diện trước pháp luật.

+ Mục d bổ sung nội dung “chủ tọa các cuộc họp HĐQT” theo luật doanh nghiệp 2014.

+ Các nội dung tại điểm f khoản 3 Điều 26: Quy định rõ hơn quyền hạn và nhiệm vụ và của Chủ tịch HĐQT với tư cách là người Đại diện theo pháp luật.

*Chi tiết nội dung điều khoản này theo quy định tại mục 3.4 Dự thảo Phụ lục Điều lệ đính kèm.*

## **6. Quyền hạn và nhiệm vụ của Tổng giám đốc**

Để đảm bảo phù hợp với nội dung thay đổi người Đại diện theo pháp luật tại điểm f, khoản 2, Điều 26 mục 3.4 Dự thảo Phụ lục Điều lệ, Hội đồng quản trị độc đề xuất sửa đổi khoản 3, 4 Điều 30 Điều lệ hiện hành quy định nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng giám đốc theo hướng bổ sung nội dung “Theo phân cấp của người Đại diện trước pháp luật” tại điểm a,b khoản 3 Điều 30.

*Chi tiết nội dung điều khoản này theo quy định tại mục 3.5 Dự thảo Phụ lục Điều lệ đính kèm.*

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VT, HĐQT

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Phạm Anh Tuấn**

Số: 40 /TTr-PTI-PTKD

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2015

## **TỜ TRÌNH**

### **Về việc bổ sung ngành nghề kinh doanh**

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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua,

Nhằm tăng thêm doanh thu, đồng thời tăng thêm thu nhập cho cán bộ nhân viên của PTI, thông qua lợi thế về mạng lưới và hệ thống khách hàng doanh nghiệp hiện hữu của PTI, Hội đồng quản trị đề xuất Phương án bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt như sau:

Bổ sung ngành nghề kinh doanh:

- “- Kinh doanh dịch vụ bưu chính, chuyển phát trong và ngoài nước;
- Đại lý môi giới, cung cấp các sản phẩm của Tổng công ty Bưu chính Việt Nam bao gồm dịch vụ bưu chính/đại lý bưu phẩm, bưu kiện, chuyển phát nhanh, dịch vụ tài chính bưu chính, dịch vụ khác”.

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

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VT, PTKD.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Phạm Anh Tuấn**

Số: 41 /BC-PTI

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2015

## **BÁO CÁO**

Về tiền thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2014 và  
Kế hoạch thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2015

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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/ 2005 của Quốc Hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam;

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện;

- Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2014 đã được kiểm toán.

Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện báo cáo ĐHĐCĐ về việc trả thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2014, đồng thời trình ĐHĐCĐ thông qua kế hoạch chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2015 như sau:

### **I. Báo cáo tiền thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2014: 1% lợi nhuận sau thuế**

Tổng số tiền thù lao, thưởng đã chi trả cho HĐQT: 656.593.279 đồng, mức chi bình quân/tháng:

+ Chủ tịch HĐQT : 9.721.110 đồng/tháng.

+ Các ủy viên HĐQT : 5.832.666 đồng/tháng.

- Tổng số tiền thù lao đã chi trả cho BKS: 60.000.000 đồng:

+ Trưởng ban kiểm soát : 5.832.666 đồng/tháng.

+ Các ủy viên BKS : 3.888.444 đồng/tháng.

### **II. Kế hoạch thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2015: 1% lợi nhuận sau thuế.**

**III. Chính sách khen thưởng cho HĐQT và Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty và các cán bộ chủ chốt năm 2015:** Sẽ trình ĐHĐCĐ sau khi có kết quả kinh doanh năm 2015.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

#### **Nơi nhận:**

- ĐHĐCĐ;
- Các TV HĐQT, BKS;
- Lưu: VT, VP.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Phạm Anh Tuấn**

**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: 33 /PTI-BKS

Hà Nội, ngày 03 tháng 4 năm 2015

V/v: Đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm  
toán độc lập BCTC năm 2015

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

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006;

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 2015,

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 2014 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 Chủ tịch HĐQT Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện lựa chọn một trong số các công ty kiểm toán nêu trên, để thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015 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 Quốc Kế**



Số: 37 /TTr-PTI-PTKD

Hà Nội, ngày 20 tháng 4 năm 2015

## **TỜ TRÌNH**

### **Về việc Phân phối lợi nhuận sau thuế 2014 và kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2015**

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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua,

Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 đã được kiểm toán và dự kiến kế hoạch kinh doanh năm 2015, Hội đồng quản trị đề xuất Phương án phân phối lợi nhuận còn lại của năm 2014 và dự kiến kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2015 trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt như sau:

#### 1. Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2014

Đơn vị tính: triệu đồng

<b>TT</b>	<b>Chỉ tiêu</b>	<b>TL%</b>	<b>STiền</b>
<b>A</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>65,722</b>
1	LNST còn lại năm 2013		63
2	LNST năm 2014		65,659
<b>C</b>	<b>Phương án phân phối LNST năm 2014</b>		
1	Trích quỹ đầu tư phát triển	1%	657
1	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5%	3,282
2	Trích quỹ khen thưởng khách hàng	1%	657
3	Chia cổ tức cho Cổ đông	11%	58,435
4	Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS	1%	657
5	Trích thưởng Ban lãnh đạo TCT	1%	657
<b>D</b>	<b>Lợi nhuận còn lại</b>		<b>1,377</b>

#### 2. Kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2015

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	TLệ	PA 1	PA 2
<b>A</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>111,747</b>	<b>70,797</b>
1	LNST còn lại năm 2014		1,377	1,377
2	LNST năm 2015		110,370	69,420
<b>C</b>	<b>Phương án phân phối LNST năm 2015</b>		<b>104,201</b>	<b>65,334</b>
1	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5%	5,519	3,471
2	Trích quỹ khen thưởng khách hàng	1%	1,104	694
3	Chia cổ tức cho Cổ đông	12%	96,475	60,475
4	Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS	1%	1,104	694
<b>D</b>	<b>Lợi nhuận còn lại</b>		<b>7,546</b>	<b>5,463</b>

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và phê duyệt.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VT, PTKD.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Phạm Anh Tuấn**

*Hà Nội, ngày 03 tháng 4 năm 2015*

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT**  
**(Trình Đại hội đồng cổ đông năm 2015)**

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại điều lệ của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Kiểm soát việc thực hiện nghị quyết của Đại Hội đồng cổ đông thường niên, các nghị quyết của Hội đồng quản trị, các quy chế, quy định do Hội đồng quản trị ban hành.

Thẩm định Báo Tài chính về hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2014 của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Ban kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả kiểm tra, giám sát như sau:

**I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2014 CỦA TỔNG CÔNG TY:**

Ban kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và trao đổi triển khai các nhiệm vụ công tác được giao. Tham gia đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị của Tổng Công ty.

Xem xét tính phù hợp việc ban hành các văn bản của Tổng công ty, phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ Tổng công ty. Các quy chế quản trị nội bộ để đảm bảo hoạt động của Tổng công ty được minh bạch, hiệu quả. Phân định rõ trách nhiệm, quyền hạn của từng cá nhân phụ trách, của từng đơn vị.

Xem xét các khoản đầu tư, việc sử dụng nguồn vốn đầu tư của Tổng công ty theo kế hoạch đã được Hội đồng quản trị phê duyệt.

Thẩm tra chọn mẫu các số liệu Báo cáo tài chính năm 2014 của Tổng công ty. Báo cáo đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn (A&C) kiểm toán và xác nhận phù hợp với các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

Kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty đạt kết quả cao, hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch năm 2014.

**Kết quả kinh doanh 2014:**

Chỉ tiêu	Đơn vị	Mã	Thực hiện 2013	Thực hiện 2014	Tăng trưởng (%)
<b>I. Doanh thu</b>	<b>Trđ</b>		<b>1.423.174</b>	<b>1.547.464</b>	<b>109%</b>
1. Doanh thu thuần KDBH	Trđ		1.322.370	1.441.452	
2. Doanh thu hoạt động TC	Trđ		100.604	105.680	
3. Thu nhập khác	Trđ		200	332	
<b>II. Chi kinh doanh</b>	<b>Trđ</b>		<b>1.343.397</b>	<b>1.465.162</b>	<b>109%</b>
1. Chi hoạt động BH	Trđ		885.018	1.072.464	
2. Chi hoạt động tài chính	Trđ		33.746	37.882	
3. Chi khác	Trđ		865	187	
4. Chi quản lý doanh nghiệp	Trđ		423.768	354.629	
<b>IV. Lợi nhuận</b>	<b>Trđ</b>		<b>54.256</b>	<b>65.659</b>	<b>121%</b>
1. Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế / Doanh thu	%		3,81	4,24	
2. Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế / Vốn chủ sở hữu	%		8,24	9,76	
3. Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế / Tổng tài sản	%		2,72	2,69	

**Tình hình trích lập Quỹ đến ngày 31/12/2014:**

Nội dung	Đơn vị	Số dư 01/01/2014	Phát sinh năm 2014	Số dư 31/12/2014
<b>1. Quỹ dự phòng nghiệp vụ</b>	<b>Trđ</b>	<b>824.829</b>		<b>1.015.793</b>
- Dự phòng phí	Trđ	634.173	94.707	728.880
- Dự phòng bồi thường	Trđ	154.148	81.330	235.478
- Dự phòng dao động lớn	Trđ	36.508	14.927	51.435
<b>2. Nguồn vốn và quỹ DN</b>	<b>Trđ</b>	<b>604.204</b>	<b>610.199</b>	
- Vốn chủ sở hữu	Trđ	503.957	503.957	
- Thặng dư vốn cổ phần	Trđ	60.296	60.296	
- Quỹ đầu tư phát triển	Trđ	17.475	17.475	
- Quỹ dự trữ bắt buộc	Trđ	22.476	28.471	

## II. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2014:

### 1. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2014:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2014	TH 2014	TH/KH (%)
1	Doanh thu Bảo hiểm gốc	Tr đ	1.581.000	1.718.211	109%
2	DT Nhận tái Bảo hiểm	Tr đ	98.000	98.009	100%
3	DT hoạt động đầu tư và hoạt động khác (*)	Tr đ	71.000	67.942	96%
4	Lợi nhuận trước thuế	Tr đ	73.000	82.301	113%
5	Tỷ lệ cổ tức		10%	11%	

(\*) Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư và hoạt động khác không hoàn thành kế hoạch do trích lập dự phòng các khoản lãi phải thu quá hạn thanh toán của Vship và Biển đông số tiền là 14.3 tỷ đồng (Không nằm trong kế hoạch đầu năm). Nếu loại trừ khoản này thì tỷ lệ thực hiện /kế hoạch ~ 115,8%

### 2. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu chi phí do Hội đồng quản trị giao:

2.1. Chi phí quản lý: Kế hoạch giao là 29% Doanh thu Bảo hiểm (gốc + nhận tái). Tổng Công ty đã thực hiện 25,1% Doanh thu.

2.2. Chi phí tiền lương: Tổng Công ty thực hiện đúng đơn giá tiền lương HDQT giao.

### 3. Tình hình thực hiện đầu tư: Các khoản đầu tư năm 2014 như sau:

3.1. Đầu tư trong năm do mua sắm mới TSCĐ hữu hình : 13.471 triệu đồng

- Thiết bị dụng cụ quản lý : 4.923 triệu đồng

- Phương tiện vận tải : 8.548 triệu đồng

3.2. Chi phí xây dựng dở dang : 6.967 triệu đồng

- Văn phòng tại sàn Handico 6 : 2.467 triệu đồng

- Văn phòng tại sàn Thương mại Thủy lợi 4 : 3.800 triệu đồng

- Sửa chữa lớn TSCĐ : 700 triệu đồng

- Kết chuyển trong kỳ : 5.359 triệu đồng

3.3. Đầu tư vốn cổ phần:

- Các cổ phần đầu tư dài hạn số dư đến 31/12/2014 (08 đơn vị) là : 60.695 triệu đồng

3.4. Đầu tư liên kết, liên doanh (03 đơn vị): Số dư 31/12/2014 là : 114.192 tr đồng

3.5. Đầu tư vào công ty con (02 đơn vị) số dư đến 31/12/2014 là : 23.500 triệu đồng.

- Năm 2014, Tổng công ty đầu tư vào Công ty Cổ phần IBS Việt Nam 19.800 triệu đồng, tương đương 99% vốn điều lệ. Tại ngày 01/01/2014 và ngày 31/12/2014, vốn thực góp của Tổng công ty là 9.800 triệu đồng và 11.800 triệu đồng, tương đương 98% và 98,33% số vốn điều lệ thực góp vào Công ty con

3.6 Cho vay ủy thác : Số dư đến 31/12/2014 : 56.564 triệu đồng

- Ngân hàng nông nghiệp và PTNT – CN Thăng Long : 34.264 Tr đồng (Đã có công văn số 4919/NHNN-TD ngày 28 tháng 06 năm 2011 của Ngân hàng nhà nước cho phép các tổ chức tín dụng được trích lập dự phòng cụ thể, phù hợp với khả năng tài chính của tổ chức tín dụng. Và quyết định số 1289/QĐ-NHNo-TDDN ngày 01 tháng 11 năm 2011 về việc phê duyệt khoanh nợ đối với công ty vận tải biển Viship). Tổng công ty đã trích lập dự phòng lãi cho khoản đầu tư này với số tiền: 7.442 triệu đồng

- Ngân hàng TMCP Hàng Hải – CN Hà Nội : 22.300 Triệu đồng. Tổng công ty đã trích lập dự phòng lãi cho khoản đầu tư này với số tiền: 6.904 triệu đồng

- Năm 2014, Tổng công ty thu gốc tiền gửi ủy thác Trung tâm kinh doanh Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam, số tiền: 14.086 triệu đồng,

3.7 Đầu tư dài hạn khác; Số dư đến 31/12/2014: 61.010 Triệu đồng

- Chuyển đổi khoản ủy thác quản lý vốn qua Công ty Cổ phần Bất động sản Bru điện sang hình thức hợp tác đầu tư dự án kinh doanh bất động sản số tiền 18.100 triệu đồng

#### **4. Tình hình trích lập dự phòng:**

4.1. Trích lập dự phòng đầu tư ngắn hạn:

+ Tổng số tiền trích lập dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn năm 2014 là: 607 triệu đồng

4.2. Trích lập dự phòng đầu tư dài hạn:

+ Tổng số tiền trích dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn năm 2014 là: 1.871 triệu đồng.

+ Trong năm 2014 Tổng số tiền cổ tức nhận được từ khoản đầu tư dài hạn là: 2.898 triệu đồng.

4.3. Tình hình trích lập dự phòng công nợ phải thu khó đòi:

+ Tổng số tiền trích lập dự phòng công nợ phải thu khó đòi là: 70.899 triệu đồng.

### **III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT:**

Đề nghị Ban Tổng Giám đốc tăng cường công tác thu nợ để tăng thêm vốn nhằm phục vụ tốt hơn cho hoạt động kinh doanh (Số dư nợ phải thu của khách hàng cuối năm cao hơn nhiều so với số dư nợ phải thu đầu năm).

Ban Kiểm soát xin trân trọng cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc cùng các phòng ban của Tổng Công ty đã tạo điều kiện để Ban Kiểm soát thực hiện tốt nhiệm vụ được giao.

**TM/ BAN KIỂM SOÁT**

**TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Quốc Kế**

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

Số : 38 /BC-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày 22..tháng 4... năm 2015

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG  
NHIỆM KỲ 2010 - 2014 VÀ KẾ HOẠCH NHIỆM KỲ 2015 - 2020**

**A. Kết quả hoạt động kinh doanh nhiệm kỳ 2010-2014**

**Năm 2010**

TT	Nội dung	Kế hoạch 2010	Thực hiện 2010	
			Số tiền	%/KH
1	DT từ HĐ KDBH	640,000	733,809	115%
	- BH gốc	600,000	684,469	114%
	- Nhận tái BH	40,000	49,340	123%
2	LN từ ĐTur và HĐ khác	54,700	82,553	151%
3	Tổng chi phí	621,200	717,342	115%
4	Lợi nhuận trước thuế	73,500	99,020	135%
5	Sử dụng quỹ DPĐĐ lớn			
6	Thù lao, thưởng HĐQT, BKS	551	743	135%
7	Tỷ lệ cổ tức	13%	15%	115%

**Ghi chú:** Kế hoạch 2010 không bao gồm bán đất tại số 216, đường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP Hồ Chí Minh.

**Năm 2011**

TT	Nội dung	Kế hoạch 2011	Thực hiện 2011	
			Số tiền	%/KH
1	DT từ HĐ KDBH	1,105,000	1,136,567	103%
	- BH gốc	1,050,000	1,069,127	102%
	- Nhận tái BH	55,000	67,440	123%
2	LN từ ĐTur và HĐ khác	130,000	130,173	100%
3	Tổng chi phí	1,119,680	1,178,093	105%
4	Lợi nhuận trước thuế	115,320	88,647	77%
5	Sử dụng quỹ DPĐĐ lớn		80,000	
6	Thù lao, thưởng HĐQT, BKS	891	691	78%
7	Tỷ lệ cổ tức	15%	13%	87%

**Năm 2012**

TT	Nội dung	Kế hoạch 2012	Thực hiện 2012	
			Số tiền	%/KH
1	DT từ HĐ KDBH	1,430,000	1,479,584	103%
	- BH gốc	1,350,000	1,394,656	103%
	- Nhận tái BH	80,000	84,928	106%
2	LN từ ĐTur và HĐ khác	82,000	103,442	126%
3	Tổng chi phí	1,440,739	1,518,883	105%
4	Lợi nhuận trước thuế	71,261	64,143	90%
5	Sử dụng quỹ DPĐĐ lớn		80,000	
6	Thù lao, thưởng HĐQT, BKS	713	641	90%
7	Tỷ lệ cổ tức	12%	11%	92%

### Năm 2013

TT	Nội dung	Kế hoạch 2013	Thực hiện 2013	
			Số tiền	%/KH
1	DT từ HĐ KDBH	1,523,000	1,555,512	102%
	- BH gốc	1,435,000	1,463,744	102%
	- Nhận tái BH	88,000	91,768	104%
2	LN từ ĐTur và HĐ khác	70,000	66,193	95%
3	Tổng chi phí	1,519,000	1,550,928	102%
4	Lợi nhuận trước thuế	74,000	70,777	96%
5	Sử dụng quỹ DPĐĐ lớn	0	0	
6	Thù lao, thưởng HĐQT, BKS	542	542	100%
7	Tỷ lệ cổ tức	10%	10%	100%

### Năm 2014

TT	Nội dung	Kế hoạch 2014	Thực hiện 2014	
			Số tiền	%/KH
1	DT từ HĐ KDBH	1,679,000	1,816,220	108%
	- BH gốc	1,581,000	1,718,211	109%
	- Nhận tái BH	98,000	98,009	100%
2	LN từ ĐTur và HĐ khác	71,000	67,942	96%
3	Tổng chi phí	1,677,000	1,801,861	107%
4	Lợi nhuận trước thuế	73,000	82,301	113%
5	Sử dụng quỹ DPĐĐ lớn	0	0	
6	Thù lao, thưởng HĐQT, BKS	542	657	121%
7	Tỷ lệ cổ tức	10%	11%	110%

## **B. Hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2010 – 2014**

### **1. Năm 2010**

- Tổng số lần họp: 04, vào các ngày: 2/4/2010, 16/4/2010, 25/8/2010, 2/12/2010.



- Địa điểm họp: Tại Phòng họp trụ sở chính, tầng 8, số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội.

- Thành phần tham dự:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ông Đỗ Ngọc Bình	Chủ tịch	04	100%	
2	Ông Phạm Anh Tuấn	Ủy viên	04	100%	
3	Ông Hàn Ngọc Vũ	Ủy viên	03	75%	Gửi ý kiến đóng góp bằng văn bản
4	Ông Mai Xuân Dũng	Ủy viên	04	100%	
5	Ông Hồ Công Trung	Ủy viên	04	100%	

### Các Nghị quyết đã ban hành

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	10/NQ-HĐQT-PTI	2/4/2010	+ Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh đầu tư năm 2009 và định hướng kế hoạch đầu tư năm 2010 + Thông qua việc gia hạn và điều chỉnh lãi suất tiền vay mua cổ phiếu của CBNV
2	11/NQ-HĐQT-PTI	2/4/2010	+ Thông qua việc ủy thác đầu tư Dự án tổ hợp nhà ở Gia Tuệ Square – Phường 6, Quận Gò Vấp, TP.Hồ Chí Minh
3	12/NQ-HĐQT-PTI	2/4/2010	+ Thông qua việc trình Đại hội đồng cổ đông niêm yết cổ phiếu PTI trên sàn giao dịch chứng khoán tập trung
4	13/NQ-HĐQT-PTI	2/4/2010	+ Thông qua về mặt chủ trương chuyển nhượng quyền sử dụng lô đất số 18,19,20 của Công ty tại Đường Điện Biên Phủ, Phường Chính Giáng, Quận Thanh Khê, TP. Đà Nẵng
5	14/NQ-HĐQT-PTI	2/4/2010	+ Thông qua việc đầu tư mua 01 sàn Văn phòng tại tòa nhà Diamond Flower, Khu đô thị mới Trung Hòa, Nhân Chính, Hà Nội.
6	17B/NQ-HĐQT-PTI	16/4/2010	+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh năm 2009 và Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2009 để báo cáo Đại hội đồng cổ đông
7	17C/NQ-HĐQT-PTI	16/4/2010	+ Phê duyệt chủ trương thành lập thêm 01 chi nhánh tại Hà Nội
8	17D/NQ-HĐQT-PTI	16/4/2010	+ Phê duyệt chủ trương thành lập thêm 01 chi nhánh tại TP. Hồ Chí Minh

9	65B/NQ-HĐQT-PTI	25/8/2010	+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm và kế hoạch kinh doanh 6 tháng cuối năm 2010 + Phê duyệt Tờ trình về chuyển đổi cơ cấu tổ chức tại Trụ sở chính Tổng công ty
10	66/NQ-HĐQT-PTI	25/8/2010	+ Hội đồng quản trị cam kết thực hiện quản trị Tổng công ty PTI theo đúng Quy chế được ban hành tại Quyết định số 58/QĐ-PTI-HĐQT ngày 12/8/2010 của Hội đồng quản trị.
11	93B/NQ-HĐQT-PTI	2/12/2010	+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh 9 tháng năm 2010 và dự kiến kết quả kinh doanh năm 2010 + Thống nhất chưa niêm yết cổ phiếu PTI trong năm 2010 + Thông qua mục tiêu, định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2011 và dự kiến định mức chi phí hoạt động năm 2011.

## 2. Năm 2011

- Tổng số lần họp 03; vào các ngày: 30/3/2011, 24/8/2011, 16/11/2011.

- Địa điểm họp: Tại Phòng họp trụ sở chính, tầng 8, số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội.

- Thành phần tham dự:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ông Phạm Anh Tuấn	Chủ tịch	01	100%	
2	Ông Nguyễn Trường Giang	Ủy viên	01	100%	
3	Ông Hàn Ngọc Vũ	Ủy viên	01	100%	
4	Ông Mai Xuân Dũng	Ủy viên	01	100%	
5	Ông Hồ Công Trung	Ủy viên	01	100%	

## Các nghị quyết đã ban hành

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	21/NQ-HĐQT-PTI	31/3/2011	+ Thông qua báo cáo tài chính năm 2010 đã được kiểm toán. + Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2010. + Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2011. + Thông qua chủ trương, định hướng hoạt động đầu tư năm 2011.

			<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Nhất trí và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Danh sách các công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2011.</li> <li>+ Nhất trí và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc thay đổi người đại diện vốn và bổ sung nhân sự trong HĐQT PTI.</li> <li>+ Thông qua việc bổ nhiệm thành viên Ban Tổng giám đốc.</li> <li>+ Thông qua nội dung cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011</li> </ul>
	64/NQ-HĐQT-PTI	24/8/2011	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2011.</li> <li>+ Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận 6 tháng cuối năm 2011.</li> </ul>
	69/NQ-HĐQT-PTI ngày	16/11/2011	+ Về ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014 của Tổng công ty PTI

### 3. Năm 2012

Tổng số lần họp: 03, vào các ngày: 07/3/2012, 17/9/2012, 14/11/2012

- Địa điểm họp: Tại Phòng họp trụ sở chính, tầng 8, số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội.

- Thành phần tham dự:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ông Phạm Anh Tuấn	Chủ tịch	03	100%	
2	Ông Nguyễn Trường Giang	Ủy viên	03	100%	
3	Ông Hàn Ngọc Vũ	Ủy viên	03	100%	
4	Ông Mai Xuân Dũng	Ủy viên	03	100%	
5	Ông Hồ Công Trung	Ủy viên	03	100%	

### Các Nghị quyết đã ban hành

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Ghi chú
1	Nghị quyết số 10/NQ-HĐQT-PTI	07/3/2012	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh năm 2011.</li> <li>+ Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2012.</li> </ul>	
2	Nghị quyết số 13/NQ-HĐQT-PTI	05/4/2012	+ Thông qua nội dung cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012.	Xin ý kiến bằng Văn bản
3	Nghị quyết số 14/NQ-	05/4/2012	+ Thông qua Phương án tăng	Xin ý kiến bằng

	HĐQT-PTI		vốn điều lệ bằng phát hành cổ phiếu thưởng.	Văn bản
4	Nghị quyết số 43/QĐ-PTI-HĐQT	24/7/2012	Ông Đỗ Quang Khánh thôi giữ chức vụ Kế toán trưởng Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện	Xin ý kiến bằng Văn bản
5	Nghị quyết số 44/QĐ-PTI-HĐQT	24/7/2012	Bổ nhiệm bà Cao Thu Hiền giữ chức vụ Quyền Kế toán trưởng Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện	Xin ý kiến bằng Văn bản
6	Nghị quyết số 56/NQ-HĐQT-PTI	17/9/2012	+ Thông qua kết quả kinh doanh 06 tháng đầu năm 2012 + Dự kiến kết quả kinh doanh năm 2012	
7	Nghị quyết số 71/NQ-HĐQT-PTI	14/11/2012	+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh 9 tháng đầu năm 2012. + Thông qua kế hoạch kinh doanh cuối năm 2012.	
8	Nghị quyết số 73/NQ-HĐQT-PTI	14/11/2012	+ Phê duyệt việc góp thêm vốn vào Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam	

#### 4. Năm 2013

- Tổng số lần họp: 03, vào các ngày: 05/4/2013, 31/7/2013, 31/10/2013.

- Địa điểm họp: Tại Phòng họp trụ sở chính, Tầng 8, số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội.

- Thành phần tham dự:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ông Phạm Anh Tuấn	Chủ tịch	03	100%	
2	Ông Nguyễn Trường Giang	Ủy viên	03	100%	
3	Bà Phạm Minh Hương	Ủy viên	02	67%	Có lý do chính đáng. Ủy quyền cho bà Đỗ Thanh Hương tham dự
4	Bà Đỗ Thanh Hương	Người được ủy quyền	01	33%	
5	Ông Mai Xuân Dũng	Ủy viên	03	100%	
6	Ông Hồ Công Trung	Ủy viên	03	100%	

### Các Nghị quyết đã ban hành

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	Nghị quyết số 12/NQ-HĐQT-PTI	05/4/2013	+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh năm 2012 + Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2013
2	Nghị quyết số 34/NQ-HĐQT-PTI	31/7/2013	+ Thông qua kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2013 + Thông qua kế hoạch kinh doanh 6 tháng cuối năm 2013
3	Nghị quyết số 41/NQ-HĐQT-PTI	31/10/2013	+ Thông qua kết quả kinh doanh 9 tháng đầu năm 2013 + Thông qua kế hoạch kinh doanh cuối năm 2013

### 5. Năm 2014

- Tổng số lần họp: 04, vào các ngày 26/3/2014, 19/8/2014, 13/11/2014, 11/12/2014.

- Địa điểm họp: Tại Phòng họp trụ sở chính, tầng 8, số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội.

- Thành phần tham dự:

\* Lần 1: 26/3/2014

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ông Phạm Anh Tuấn	Chủ tịch	01	100%	
2	Ông Nguyễn Trường Giang	Ủy viên	01	100%	
3	Bà Phạm Minh Hương	Ủy viên	01	100%	
4	Ông Mai Xuân Dũng	Ủy viên	01	100%	
5	Ông Hồ Công Trung	Ủy viên	01	100%	

\* Lần 2 (19/8/2014), Lần 3 (13/11/2014), Lần 4 (11/12/2014)

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ông Phạm Anh Tuấn	Chủ tịch	03	100%	
2	Ông Nguyễn Trường Giang	Ủy viên	03	100%	
3	Bà Đỗ Thanh Hương (Theo Ủy quyền của Bà Phạm Minh Hương)	Ủy viên	03	100%	
4	Ông Mai Xuân Dũng	Ủy viên	03	100%	
5	Bà Trần Thị Thanh Hương	Ủy viên	03	100%	

6	Bà Trần Thị Minh	Ủy viên HĐQT độc lập	03	100%	
---	------------------	----------------------------	----	------	--

**Các nghị quyết đã ban hành**

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Ghi chú
1	Nghị quyết số 07/NQ-HĐQT-PTI	28/2/2014	+ Về ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014 của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bru điện	Xin ý kiến bằng văn bản
2	Nghị quyết số 19/NQ-HĐQT-PTI	26/3/2014	+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh năm 2013 + Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2014 + Trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Danh sách các công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2014 + Phương án tăng vốn + Thông qua nội dung Chương trình đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014	
3	Nghị quyết số 49/NQ-HĐQT-PTI	05/6/2014	+ Về việc chốt Danh sách cổ đông hưởng quyền nhận cổ tức năm 2013, thời gian thanh toán cổ tức năm 2013	Xin ý kiến bằng văn bản
4	Nghị quyết số 65/NQ-HĐQT-PTI	19/8/2014	+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2014 + Kế hoạch kinh doanh 6 tháng cuối năm 2014	
5	Nghị quyết số 68/NQ-PTI-HĐQT	19/8/2014	+ Tăng vốn góp của PTI tại Công ty Bảo hiểm Lane Xang (LAP)	
6	Nghị quyết số 69/NQ-PTI-HĐQT	19/8/2014	+ Tăng vốn góp của PTI tại Công ty Cổ phần IBS Việt Nam	
7	Nghị quyết số 84/NQ-HĐQT-PTI	13/11/2014	+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh 9 tháng đầu năm 2014	

			+ kế hoạch kinh doanh cuối năm 2014
8	Nghị quyết số 85/NQ-PTI-HĐQT	13/11/2014	+ Ủy thác cho vay tiêu dùng đối với cán bộ nhân viên PTI qua VIB
9	Nghị quyết số 91/NQ-HĐQT-PTI	12/12/2014	+ Phê duyệt phương án lựa chọn đối tác chiến lược

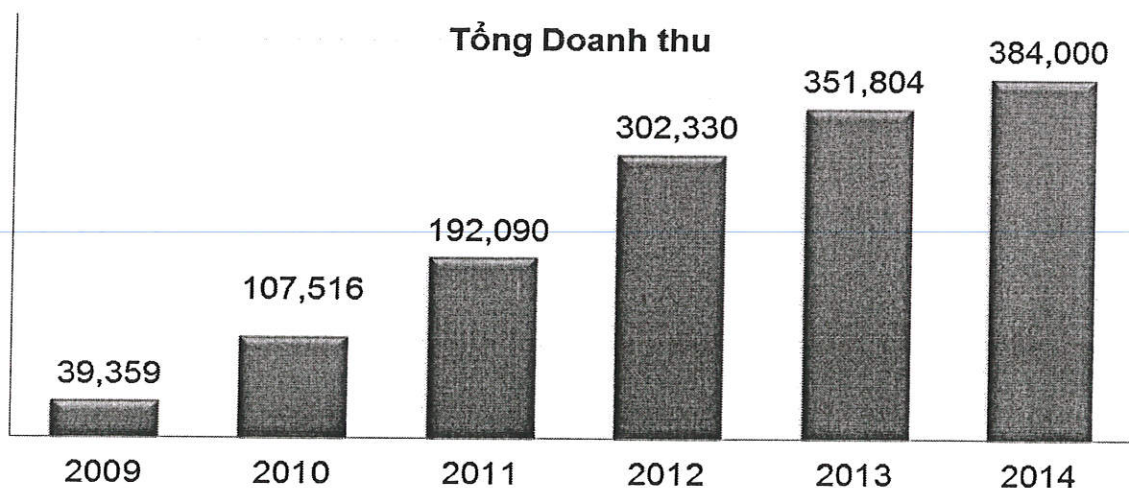
### Báo cáo nguồn vốn và các chỉ tiêu khác

STT	Nội dung	Năm 2010	Năm 2011	Năm 2012	Năm 2013	Năm 2014
<b>I</b>	<b>Tổng quan</b>					
	Tổng tài sản	1,461,397	1,573,748	1,612,164	1,993,003	2,521,392
	Nguồn vốn chủ sở hữu	666,608	663,297	661,393	658,461	672,639
	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	450,000	503,957	503,957	503,957	503,957
<b>II</b>	<b>Số dư quỹ DP nghiệp vụ</b>					
	Dự phòng phí	278,318	448,354	593,980	634,173	728,881
	Dự phòng DĐL	143,494	91,390	23,562	36,508	51,436
	Dự phòng BT	122,705	137,065	147,560	154,149	235,480

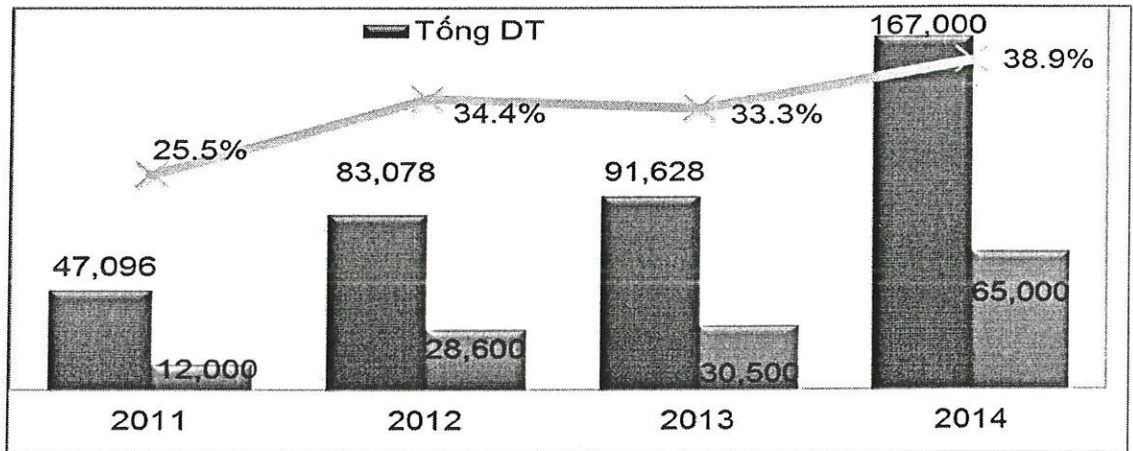
### Kênh phân phối:

Các kênh phân phối hoạt động ổn định:

+ Kênh Vnpost tiếp tục đà tăng trưởng cao với doanh thu đạt được năm 2010: 107 tỷ đồng; năm 2014: 384 tỷ đồng; tăng trưởng bình quân giai đoạn 2010 - 2014 đạt 60%/năm, đến năm 2014 chiếm 22,3% doanh thu bảo hiểm gốc.



+ Kênh Banca: Từ năm 2011 PTI chính thức triển khai và quản lý kênh Banca tập trung tại Tổng công ty, với kết quả doanh thu năm 2011: 47 tỷ đồng; năm 2014: 167 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân giai đoạn 2011 - 2014 đạt 64%/năm.



- + PTI tập trung mở rộng bán hàng qua kênh đăng kiểm, kênh Showroom: năm 2014 PTI đã ký thỏa thuận hợp tác với THACO, VEAM...
- + Phát triển hệ thống bán hàng trực tiếp của PTI, tập trung vào khách hàng doanh nghiệp. ...

STT	Nội dung	Năm 2010	Năm 2011	Năm 2012	Năm 2013	Năm 2014
1	Số lượng đơn vị thành viên	23	26	29	29	30
2	Số lượng đại lý	9,230	11,000	11,876	12,686	12,798
3	Số lượng lao động	550	630	890	1,096	1,127
4	Năng suất lao động bình quân	1,244	1,697	1,567	1,336	1,525

#### Một số hoạt động của PTI trong năm 2014:

- PTI ra mắt Trung tâm Bán hàng trực tuyến và Chăm sóc khách hàng, hiện tại website "[www.epti.vn](http://www.epti.vn)" đang là website bán sản phẩm bảo hiểm trực tuyến có số lượng khách hàng truy cập lớn nhất trên thị trường.
- Công tác tổ chức - nhân sự - tiền lương
  - 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.
  - Tập trung đào tạo, nâng cao trình độ và năng lực quản trị của đội ngũ giám đốc đơn vị.
  - Xây dựng, áp dụng các chính sách, chương trình động viên khen thưởng, tạo động lực cho đội ngũ bán hàng và các kênh phân phối.
- Chất lượng dịch vụ khách hàng
  - Dịch vụ khách hàng: Triển khai bán hàng online: giúp khách hàng tiếp cận sản phẩm thuận tiện hơn, phù hợp với xu hướng phát triển của thương mại điện tử hiện nay.
  - Dịch vụ sau bán hàng:
    - + Thành lập trung tâm bán hàng trực tuyến và chăm sóc khách hàng để từng bước cải thiện, nâng cấp chất lượng tổng đài chăm sóc khách hàng (điện thoại



hỗ trợ khách hàng 1900 5454 75) và tiến tới các trung tâm chăm sóc khách hàng tại Hà Nội và Hồ Chí Minh.

+ Thành lập tổ giám định hiện trường với cam kết “Có mặt ở hiện trường trong vòng 30’ kể từ khi nhận được thông tin” tại Hà Nội, Hồ Chí Minh.

+ Tiến hành trang bị smartphone cho GDV tại Hải Phòng, Quảng Ninh và dự kiến nhân rộng cho đội ngũ GDV trên toàn quốc nhằm kiểm soát giám định viên tại hiện trường, thái độ phục vụ, chăm sóc khách hàng...

+ Chuẩn hóa hình ảnh của PTI trong công tác giám định bồi thường: Trang bị đồng phục cho đội ngũ giám định viên, đồng thời chuẩn hóa tác phong, thái độ phục vụ của giám định viên đối với khách hàng; chuẩn hóa khu vực tiếp khách, đơn giản hóa thủ tục bồi thường...

- Dịch vụ gia tăng:

+ Triển khai dịch vụ cứu hộ cho khách hàng.

+ Dịch vụ truy vấn bồi thường qua SMS.

+ Bảo lãnh thanh toán qua Garage.

### C. Thay đổi nhân sự của HĐQT nhiệm kỳ 2010-2014

#### \* Năm 2011

- Đại hội đồng cổ đông chấp thuận đơn từ nhiệm của Chủ tịch HĐQT - ông Đỗ Ngọc Bình - do thay đổi đại diện vốn góp.

- Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn kết quả bầu bổ sung ông Nguyễn Trường Giang, cán bộ của Tổng công ty Bưu điện Việt Nam là thành viên HĐQT PTI nhiệm kỳ IV.

#### \* Năm 2012

Do một số pháp nhân là cổ đông sáng lập của PTI có đại diện vốn tham gia thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát của PTI đã chuyển nhượng cổ phiếu, cụ thể:

+ Tổng công ty cổ phần Xây dựng Việt Nam (Vinaconex) đã chuyển nhượng hết 934.759 cổ phần (theo công văn số 1044/2012/CV-TCKH ngày 7/4/2012 của Tổng công ty Xây dựng Vinaconex về việc tìm đối tác mua cổ phần PTI) và đại diện vốn của Vinaconex tham gia Ban Kiểm soát của PTI đã có đơn từ nhiệm (theo công văn ngày 18/4/2013 bà Nguyễn Thị Thúy Hồng gửi đơn từ nhiệm chức vụ thành viên Ban kiểm soát PTI).

+ Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB) đã chuyển nhượng hết 2.311.912 cổ phần (theo Công văn ngày 19/6/2012 VIB gửi Kết quả giao dịch cổ phiếu của tổ chức có liên quan đến cổ đông nội bộ).

Do đó, số thành viên Hội đồng quản trị của PTI trong năm 2014 là 04 người và số Ban Kiểm soát là 02 người.

Đồng thời, trong năm 2012, PTI có thêm 2 cổ đông pháp nhân mới là

+ Công ty cổ phần Chứng khoán VNDirect, sở hữu 5.459.471 cổ phần, tương đương 10,8% vốn điều lệ PTI (theo Báo cáo về sở hữu của cổ đông lớn của VNDirect ngày 30/10/2012).

+ Công ty TNHH MTV Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán IPA (IPA), sở hữu 2.589.341 cổ phần, tương đương 5,13% vốn điều lệ PTI.

Hai pháp nhân mới này dự kiến đề cử của 01 người vào thành viên Hội đồng quản trị PTI, 01 người vào thành viên Ban Kiểm soát PTI.

**\* Năm 2013**

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 tổ chức vào ngày 25/4/2013, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua kết quả bầu bổ sung nhân sự vào Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát PTI như sau:

(a) Thành viên Hội đồng quản trị:

Bầu bổ sung bà Phạm Minh Hương, Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDirect.

(b) Thành viên Ban kiểm soát: Bầu bổ sung 02 thành viên:

+ Bà Nguyễn Hồng Linh, Chuyên viên Ban Dịch Vụ Tài chính Bru chính Tổng công ty Bru điện Việt Nam.

+ Bà Nguyễn Thị Hà Ninh, Kế toán trưởng Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDirect.

**\* Năm 2014**

– Bầu bổ sung bà Trần Thị Thanh Hương, đại diện vốn của Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh (thay thế ông Hồ Công Trung) là thành viên HĐQT PTI.

– Bầu bổ sung thành viên HĐQT độc lập: Bà Trần Thị Minh, nguyên Phó Tổng giám đốc PTI.

**D. Đánh giá vai trò của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2010 - 2014 đối với hoạt động kinh doanh và quản lý của PTI**

Trong giai đoạn 2010 – 2014, PTI luôn bảo toàn và gia tăng nguồn vốn đầu tư của chủ sở hữu, cụ thể như sau:

1. Tổng tài sản của PTI tăng từ 995 tỷ đồng năm 2009 lên 2.521 tỷ đồng năm 2014.
2. Số dư các quỹ tăng từ 416 tỷ đồng năm 2009 lên 1.015 tỷ đồng năm 2014.
3. Tỷ lệ cổ tức tối thiểu hàng năm là 10%.
4. Doanh thu phí bảo hiểm gốc tăng gấp 4 lần, cụ thể: năm 2009 đạt 435 tỷ đồng, đến năm 2014: 1.718 tỷ đồng, tốc độ tăng trưởng bình quân hàng năm 59%.
5. Kiện toàn bộ máy tổ chức, đẩy mạnh và phát triển kênh phân phối (Vnpost, Banca, bán hàng trực tuyến).
6. Luôn hoàn thành các mục tiêu hàng năm do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Để có được kết quả này, vai trò của Hội đồng quản trị đối với hoạt động kinh doanh và quản lý của PTI rất rõ nét. Hội đồng quản trị PTI đã đồng hành cùng Ban Tổng giám đốc điều hành chỉ đạo sát sao hoạt động kinh doanh, tạo bản sắc riêng trong văn hóa doanh nghiệp.

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.

Chủ tịch 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.

Hội đồng quản trị đã cùng với Ban lãnh đạo và toàn thể cán bộ nhân viên PTI:

- Đẩy mạnh có hiệu quả các kênh bán hàng đặc biệt qua hệ thống bưu cục của Vnpost, qua hệ thống ngân hàng.
- Thúc đẩy PTI tăng trưởng nhanh, phát triển mạnh về quy mô tăng thị phần và vị thế thương hiệu PTI trên thị trường, đảm bảo hiệu quả kinh doanh, có lãi kỹ thuật bảo hiểm gốc.
- Thực hiện đúng các quyền và nghĩa vụ với Nhà nước theo quy định.
- Tìm kiếm đối tác chiến lược nước ngoài để tăng vốn điều lệ của PTI, tăng cường khả năng về tài chính, năng lực cạnh tranh và mở rộng cơ hội kinh doanh.
- Giữ vững và tạo đà phát triển của PTI, đưa PTI lên vị trí cao hơn trong bảng xếp hạng các doanh nghiệp bảo hiểm.

## E. MỤC TIÊU DOANH THU NHIỆM KỲ 2015 - 2020 VÀ GIẢI PHÁP THỰC HIỆN

### 1. Mục tiêu doanh thu – lợi nhuận

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Nội dung	Năm 2015		Năm 2016	Năm 2017	Năm 2018	Năm 2019
		PA1	PA2				
1	DT từ HĐ KDBH	2,105,600	2,105,600	2,387,900	2,849,300	3,402,200	4,064,800
	- BH gốc	2,000,000	2,000,000	2,279,900	2,735,900	3,283,100	3,939,700
	- Tỷ lệ tăng trưởng DTBHG	16.4%	16.4%	14.0%	20.0%	20.0%	20.0%
	- Nhận tái BH	105,600	105,600	108,000	113,400	119,100	125,100
2	LN từ ĐTu và HĐ khác	105,000	70,000	141,800	148,500	159,800	175,200
3	Tổng chi phí	2,069,100	2,086,600	2,359,800	2,823,900	3,372,600	4,030,300
4	Lợi nhuận trước thuế	141,500	89,000	169,900	173,900	189,400	209,700
5	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	803,957	803,957	803,957	803,957	803,957	803,957
6	Tỷ lệ cổ tức	12%	12%	12%	12%	13%	15%

**Ghi chú:** Năm 2015: PA 1 – Có dòng tiền từ nhà đầu tư chiến lược; PA2 – Chưa bao gồm dòng tiền nhà đầu tư chiến lược. Từ năm 2016, bao gồm phần gia tăng vốn góp của nhà đầu tư chiến lược.

### 2. Định hướng - giải pháp thực hiện

- Tiếp tục huy động, tăng qui mô vốn, mở rộng hợp tác với nhà đầu tư chiến lược.
- Tái cấu trúc doanh nghiệp phù hợp với yêu cầu, điều kiện mới.
- Phát triển nguồn lực và văn hóa doanh nghiệp.

- Nâng cao hiệu quả quản trị doanh nghiệp.
- Tập trung phát triển mạng lưới các công ty thành viên và kênh phân phối.
- Tập trung đào tạo nâng cao trình độ đội ngũ.

Trân trọng báo cáo.

**Nơi nhận:**

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Phạm Anh Tuấn**

Số: 63 /NQ-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2015

**NGHỊ QUYẾT**

Về việc bầu Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 22/4/2015,
- Căn cứ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện tại phiên họp ngày 22/4/2015,
- Căn cứ Biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ngày 22/4/2015,

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1.** Thông qua kết quả bầu Ông Bùi Xuân Thu, Thành viên Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện giữ chức vụ Tổng giám đốc Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu điện, thời hạn 03 năm.

**Điều 2.** Giao cho Ông Chủ tịch Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết để phê chuẩn chức danh Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện theo quy định của pháp luật.

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

Các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện và Ông Bùi Xuân Thu chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**Nơi nhận:**

- Như Điều 3;
- Lưu: VT, TCNS.



**Nguyễn Trường Giang**

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XI, kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 29/11/2005;*

*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);*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Tổng công ty Cổ phần bảo hiểm Bưu điện;*

*Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 ngày 22/4/2015,*

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

**1. Kết quả kinh doanh năm 2014**

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Nội dung	TH 2013	KH 2014	TH 2014		
				Số tiền	%/ KH	%/KNT
1	<b>DT từ HĐ KDBH</b>	<b>1,555,512</b>	<b>1,679,000</b>	<b>1,816,220</b>	<b>108.2%</b>	<b>16.76%</b>
	- BH gốc	1,463,744	1,581,000	1,718,211	108.7%	17.38%
	- Nhận tái BH	91,768	98,000	98,009	100.0%	6.80%
2	<b>LN từ ĐTr và HĐ khác</b>	<b>66,193</b>	<b>71,000</b>	<b>67,942</b>	<b>95.7%</b>	<b>2.64%</b>
3	<b>Tổng chi phí</b>	<b>1,550,928</b>	<b>1,677,400</b>	<b>1,801,861</b>	<b>107.4%</b>	<b>16.18%</b>
4	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>70,777</b>	<b>73,000</b>	<b>82,301</b>	<b>112.7%</b>	<b>16.28%</b>

**2. Tình hình trích lập, sử dụng các Quỹ năm 2014**

Số: 50 /BB-PTI-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2015

**BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015**  
**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 22/4/2015, tại Hội trường tầng II, tòa nhà VNPT, số 57, Huỳnh Thúc Kháng, 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 2015.

Nội dung của Đại hội gồm các vấn đề sau:

1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2014 và kế hoạch kinh doanh năm 2015.
2. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2014.
3. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2014.
4. Báo cáo thù lao, thưởng của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2014 và Kế hoạch chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2015
5. Lựa chọn công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015.
6. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty.
7. Trình bổ sung ngành nghề kinh doanh của PTI.
8. Bầu cử thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát.

## **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. Ông Đoàn Kiên, Cổ đông, Phó Giám đốc Ban Phát triển kinh doanh, Ủy viên
3. Bà Trịnh Thị Trà Giang, Cổ đông, Phó Giám đốc Ban Công nghệ thông tin, Ủy viên

### **Nội dung 2. Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ**

## **đồng tham dự Đại hội**

- Tại thời điểm khai mạc, Đại hội có **55** cổ đông, đại diện cho **41,042,473** cổ phần tương ứng với **410,424,730,000** đồng, chiếm **81,44%** 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 2015 đủ điều kiện tiến hành.

**Nội dung 3. Đại hội biểu quyết thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu:** Tỷ lệ biểu quyết tán thành: **100%**.

### **Đoàn Chủ tịch:**

- (1) Ông Phạm Anh Tuấn - Tổng giám đốc Tổng công ty Bưu điện Việt Nam, Chủ tịch Hội đồng quản trị PTI (Chủ tịch Đoàn)
- (2) Ông Nguyễn Trường Giang - Tổng giám đốc PTI, Ủy viên HĐQT PTI
- (3) Bà Phạm Minh Hương - Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDirect, Ủy viên HĐQT PTI
- (4) Ông Nguyễn Quốc Kế, Phó Tổng giám đốc Cokyvina, Trưởng Ban Kiểm soát PTI

### **Ban Thư ký:**

- (1) Bà Đặng Thị Mai Hương, Đại diện ủy quyền của Cổ đông, Phó Giám đốc Ban Pháp chế-KSNB - Trưởng Ban
- (2) Bà Nguyễn Thị Quỳnh Liên, Cổ đông, Chuyên viên Văn phòng - Ủy viên

### **Ban Kiểm phiếu:**

- (1) Ông Bùi Trung Kiên, Cổ đông, Giám đốc Ban Phát triển kinh doanh - (Trưởng Ban)
- (2) Bà Đào Thu Hương, Cổ đông, Giám đốc Ban Nhân sự - Tổ chức - Đào tạo (Ủy viên)
- (3) Bà Cao Thu Hiền, Cổ đông, Kế toán trưởng (Ủy viên)

**Tổ giúp việc cho Ban Kiểm phiếu gồm các ông/bà có tên sau đây:**

- (1) Ông Nguyễn Anh Minh, Chuyên viên Ban Công nghệ thông tin (Ủy viên)
- (2) Bà Hoàng Thị Kim Liên, Chuyên viên Ban Tổ chức Nhân sự Đào tạo (Ủy viên)
- (3) Ông Nguyễn Hoàng Linh, Chuyên viên Ban Đầu tư (Ủy viên)
- (4) Ông Nguyễn Văn Thành, Chuyên viên Ban Công nghệ thông tin (Ủy viên)
- (5) Bà Lê Diệu Linh, Chuyên viên Ban Phát triển kinh doanh (Ủy viên)
- (6) Bà Trịnh Thị Trà Giang, Phó Giám đốc Ban Công nghệ thông tin (Ủy viên)
- (7) Ông Trần Lê Hoàn, Chuyên viên Ban Công nghệ thông tin (Ủy viên)
- (8) Ông Lê Việt Dũng, Phó Giám đốc Ban Tổ chức – Nhân sự - Đào tạo (Ủy viên)
- (9) Ông Đoàn Kiên, Phó Giám đốc Ban Phát triển kinh doanh (Ủy viên)
- (10) Ông Trần Kiều Chung, Chuyên viên Ban Phát triển kinh doanh (Ủy viên)
- (11) Ông Mai Ngọc Khương, Chuyên viên Ban Công nghệ thông tin (Ủy viên)

Đoàn Chủ tịch xin ý kiến Quý cổ đông thông qua Chương trình Đại hội, Quy chế tổ chức, thể lệ biểu quyết Đại hội. Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%



**Nội dung 4. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014, mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2015**

**Phần 1: Ông Nguyễn Trường Giang, Tổng Giám đốc PTI báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 với một số chỉ tiêu chủ yếu sau:**

**1. Kết quả kinh doanh năm 2014**

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Nội dung	TH 2013	KH 2014	TH 2014		
				Số tiền	%/ KH	%/KNT
1	<b>DT từ HĐ KDBH</b>	<b>1,555,512</b>	<b>1,679,000</b>	<b>1,816,220</b>	<b>108.2%</b>	<b>16.76%</b>
	- BH gốc	1,463,744	1,581,000	1,718,211	108.7%	17.38%
	- Nhận tái BH	91,768	98,000	98,009	100.0%	6.80%
2	<b>LN từ ĐTur và HĐ khác</b>	<b>66,193</b>	<b>71,000</b>	<b>67,942</b>	<b>95.7%</b>	<b>2.64%</b>
3	<b>Tổng chi phí</b>	<b>1,550,928</b>	<b>1,677,400</b>	<b>1,801,861</b>	<b>107.4%</b>	<b>16.18%</b>
4	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>70,777</b>	<b>73,000</b>	<b>82,301</b>	<b>112.7%</b>	<b>16.28%</b>

**2. Tình hình trích lập, sử dụng các Quỹ năm 2014**

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Quỹ dự phòng	01/01/2014	Trích trong năm			Sử dụng trong năm	31/12/2014
			Kế hoạch	Thực hiện 2014			
				Số tiền	Tỷ lệ		
1	Dự phòng phí	634,173	52,932	94,708	179%		728,881
2	Dự phòng DDL	36,508	14,061	14,928	106%		51,436
3	Dự phòng bồi thường	154,149	9,553	81,331	851%		235,480
<b>Tổng cộng</b>		<b>824,830</b>	<b>76,546</b>	<b>190,966</b>	<b>249%</b>	<b>0</b>	<b>1,015,796</b>

**3. Doanh thu từ hoạt động đầu tư năm 2014**

TT	Danh mục đầu tư	Kế hoạch đầu tư năm 2014 (tr.đồng)		Thực hiện đầu tư đến 31/12/2014 (tr.đồng)		(%) TH/KH
		Số tiền đầu tư	Lãi gộp	Số tiền đầu tư	Lãi gộp	
1	Tiền gửi, Trái phiếu	678,000	60,565	900,600	63,451	104.8%

1.1	Tiền gửi, TPCP	528,000	60,565	830,850	60,444	
1.2	TPDN, repo TP	150,000	-	69,750	3,007	
2	Góp vốn DN	185,000	(1,275)	183,545	1,027	80.6%
3	Đầu tư chứng khoán	120,000	10,200	80,264	16,270	159.5%
3.1	ĐTCK trực tiếp, UT ĐTCK	82,000	7,200	48,619	13,358	185.5%
3.2	DN PTI góp vốn niêm yết	38,000	3,000	31,645	2,912	97.1%
4	Ủy thác cho vay	82,000	1,305	66,564	1,278	97.9%
5	Bất động sản, UTBDS	255,000	-	221,583	(18.2)	
6	Hợp tác đầu tư không chỉ định	30,000	205	29,652	136	
	<b>Tổng cộng</b>	<b>1,350,000</b>	<b>71,000</b>	<b>1,482,208</b>	<b>82,143</b>	<b>115.7%</b>
	<b>Trích dự phòng HĐTC</b>				<b>14,345</b>	
	<b>Lợi nhuận</b>		<b>71,000</b>		<b>67,798</b>	<b>95.5%</b>

Số tiền đầu tư là số dư tại ngày 31/12/2014, lãi gộp là tổng lãi gộp đầu tư tài chính đạt được cả năm

#### 4. Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2014

TT	Chỉ tiêu	TLệ	STiền
<b>A</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>65,722</b>
1	LNST còn lại năm 2013		63
2	LNST năm 2014		65,659
<b>B</b>	<b>Phương án phân phối LNST năm 2014</b>		
1	Trích quỹ đầu tư phát triển	1%	657
1	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5%	3,282
2	Trích quỹ khen thưởng khách hàng	1%	657
3	Chia cổ tức cho Cổ đông	11%	58,435
4	Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS	1%	657
5	Trích thưởng Ban lãnh đạo TCT	1%	657
<b>C</b>	<b>Lợi nhuận còn lại</b>		<b>1,377</b>

**Phần 2: Ông Nguyễn Trường Giang, Tổng Giám đốc PTI báo cáo mục tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2015 với một số chỉ tiêu chủ yếu sau:**

**1. Mục tiêu kinh doanh năm 2015**

Mục tiêu	Kế hoạch 2015
Doanh thu bảo hiểm gốc	2.000.000
Tăng trưởng	16,4%
Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	42%
Lãi kỹ thuật	6,0 %
Cổ tức	Phần đầu cổ tức năm 2015: 12%
Tăng trưởng DT qua kênh phân phối + VNPost + Banca	423 tỷ đồng, TT 15% 180 tỷ đồng, TT 11,3%
Vị trí về quy mô doanh thu	- Duy trì vị trí TOP5 - Duy trì vị trí thứ 2 về Xe cơ giới
Nâng cao hiệu quả công tác quản trị, điều hành trên hệ thống	
Tiếp tục thực hiện chiến lược “ <i>nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng</i> ”	

**2. Doanh thu năm 2015**

TT	Nội dung	Năm 2014	KH2015 - PA1		KH 2015- PA2	
			Có nhà đầu tư chiến lược	%/KNT	Chưa có nhà đầu tư chiến lược	%/KNT
1	DT từ HĐ KDBH	1,816,220	2,105,600	15.9%	2,105,600	15.9%
	- BH gốc	1,718,211	2,000,000	16.4%	2,000,000	16.4%
	- Nhận tái BH	98,009	105,600	7.7%	105,600	7.7%
2	LN từ ĐTur và HĐ khác	67,942	105,000	54.5%	70,000	3.0%
3	Tổng chi phí	1,801,861	2,069,100	14.8%	2,086,600	15.8%
4	Lợi nhuận trước thuế	82,301	141,500	71.9%	89,000	8.1%
5	Tỷ lệ cổ tức	11%	12%	9.1%	12%	9.1%

### 3. Phương án phân phối Lợi nhuận sau thuế năm 2015

TT	Chỉ tiêu	TLệ	PA 1	PA 2
<b>A</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>111,747</b>	<b>70,797</b>
1	LNST còn lại năm 2014		1,377	1,377
2	LNST năm 2015		110,370	69,420
<b>C</b>	<b>Phương án phân phối LNST năm 2015</b>		<b>104,201</b>	<b>65,334</b>
1	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5%	5,519	3,471
2	Trích quỹ khen thưởng khách hàng	1%	1,104	694
3	Chia cổ tức cho Cổ đông	12%	96,475	60,475
4	Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS	1%	1,104	694
<b>D</b>	<b>Lợi nhuận còn lại</b>		<b>7,546</b>	<b>5,463</b>

### 4. Các giải pháp thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2015:

Nêu các giải pháp liên quan tới:

1. Công tác điều hành
2. Kênh phân phối
3. Nâng cao trình độ đội ngũ cán bộ nhân viên
4. Chất lượng dịch vụ sau bán hàng
5. Công tác quản lý tài chính

### Nội dung 5. Báo cáo kiểm toán năm 2014 của PTI đã được kiểm toán

Ông Nguyễn Hoàng Đức, Phó Tổng giám đốc Công ty Công ty TNHH kiểm toán và tư vấn A & C đọc báo cáo kiểm toán năm 2014 của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

### Nội dung 6. Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2014

Ông Phạm Anh Tuấn, Chủ tịch Hội đồng quản trị PTI báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình hoạt động của Hội đồng quản trị năm nhiệm kỳ 2010 – 2014 và kế hoạch hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2015 - 2019.

- Thông tin về hoạt động của Hội đồng quản trị trong giai đoạn 2010-2014 qua các cuộc họp.

- Phối hợp hoạt động của Hội đồng quản trị với Ban Tổng giám đốc điều hành: Hội đồng quản trị phối hợp chặt chẽ với Ban Tổng giám đốc trong việc đưa ra những định hướng, chính sách hợp lý trong công tác kinh doanh. Các cuộc họp Hội đồng quản trị đều có sự giám sát của Ban Kiểm soát.

- Báo cáo tình hình thay đổi nhân sự trong nhiệm kỳ 2010-2015.

- Mục tiêu doanh thu nhiệm kỳ 2015 – 2020 và giải pháp thực hiện.

## **Nội dung 7. Báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình thực hiện nhiệm vụ năm 2014**

7.1 Ông Nguyễn Quốc Kế, Trưởng Ban Kiểm soát PTI báo cáo tình hình thực hiện nhiệm vụ năm 2014 của Ban kiểm soát, gồm các nội dung:

- Báo cáo tình hình giám sát hoạt động của Tổng công ty trong năm 2014.
- Báo cáo tình hình giám sát thực hiện Nghị quyết của Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014.
- Tình hình thực hiện giám sát các chỉ tiêu, chi phí do HĐQT giao
- Tình hình giám sát thực hiện đầu tư năm 2014.
- Kiến nghị của Ban Kiểm soát.

7.2 Ông Nguyễn Quốc Kế báo cáo Đại hội đồng cổ đông Danh sách các Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2014; đồng thời trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị 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 2015 cho PTI.

Danh sách các Công ty kiểm toán

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 8. Báo cáo thù lao, thưởng của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2014 và kế hoạch chi thù lao, thưởng Hội đồng quản trị & Ban Kiểm soát năm 2015**

Bà Phạm Minh Hương - Ủy viên Hội đồng quản trị PTI báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình chi trả thù lao, thưởng của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2014 và Kế hoạch chi thù lao, thưởng Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2015.

## **Nội dung 9. Bầu cử thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát**

### **Phần 1. Tuyên bố lý do, xin ý kiến Đại hội về số lượng thành viên bầu vào Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát**

1. Hiện nay, nhiệm kỳ IV (2010 – 2015) của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát đã hết. PTI cần bầu lại thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ V (4/2015-4/2020).  
Căn cứ Thông báo đề cử, ứng cử của Tổng công ty PTI, đến thời điểm Đại hội, PTI đã nhận được các Thông báo đề cử sau:
  - + Đơn Đề cử của Tổng công ty Bru điện Việt Nam
  - + Đơn Đề cử của Tổng công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Quốc Gia Việt Nam (VINARE)
  - + Đơn Đề cử của Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT

- + Đơn ứng cử của cổ đông Bà Trần Thị Minh
- + Công văn đề cử của Ban kiểm soát đương nhiệm;

2. Chủ tọa xin ý kiến Đại hội thông qua về số lượng bầu thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát như sau:

- Hội đồng quản trị: Bầu 07 người, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập
- Ban Kiểm soát: Bầu 05 người

Tỷ lệ biểu quyết tán thành chiếm 100% số cổ phần tham dự Đại hội đồng ý thông qua.

## **Phần 2. Thông qua Danh sách đề cử, ứng cử**

### **Hội đồng quản trị:**

<b>TT</b>	<b>Họ và tên</b>	<b>Đơn vị đề cử</b>
1	Ông Mai Xuân Dũng	Tổng công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Quốc Gia Việt Nam (VINARE)
2	Ông Nguyễn Trường Giang	Tổng công ty Bưu điện Việt Nam
3	Bà Phạm Minh Hương	Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT
4	Ông Kim, Kang Wook	Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT
5	Bà Trần Thị Minh	Cổ đông (tự ứng cử)
6	Ông Park, Je Kwang	Tổng công ty Bưu điện Việt Nam
7	Ông Bùi Xuân Thu	Tổng công ty Bưu điện Việt Nam

### **Ban Kiểm soát:**

<b>STT</b>	<b>Họ và tên</b>	<b>Đơn vị đề cử</b>
1	Ông Bea, Taeg Soo	Tổng công ty Bưu điện Việt Nam
2	Bà Bùi Thanh Hiền	Ban kiểm soát đương nhiệm
3	Ông Ki, Hyun Park	Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT

4	Bà Nguyễn Thị Hà Ninh	Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT
5	Bà Nguyễn Thị Hồng Lan	Tổng công ty Bưu điện Việt Nam

Đối với trường hợp 04 cán bộ có tên sau:

Ông Kim, Kang Wook

Ông Park, Je Kwang

Ông Bea, Taeg Soo

Ông Ki, Hyun Park

Được bầu vào thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát, Chủ tịch Đoàn xin ý kiến Đại hội với điều kiện bầu như sau:

- Kết quả bầu cử chỉ có hiệu lực sau khi PTI hoàn thành thủ tục đăng ký 30.000.000 cổ phần đã được DONGBU INSURANCE CO., LTD (“Dongbu”) đăng ký mua, với Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán, theo quy định tại Hợp đồng đăng ký mua cổ phần đã được ký kết giữa PTI và Dongbu vào ngày 29/1/2015.

- Các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nêu trên sẽ đương nhiên bị bãi miễn khi có (i) văn bản của Bộ Tài chính từ chối cấp Giấy Phép Thành Lập và Hoạt Động sửa đổi bổ sung ghi nhận vốn điều lệ tăng lên do kết quả phát hành 30.000.000 cổ phần cho Dongbu, hoặc (ii) văn bản của Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán từ chối đăng ký 30.000.000 cổ phần được PTI phát hành cho Dongbu.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

### **Phần 3. Bầu cử**

- Ông Bùi Trung Kiên, Trưởng Ban Kiểm phiếu xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông thông qua Quy chế bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát PTI nhiệm kỳ (2015-2019) (sau đây gọi tắt là Quy chế bầu cử) tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 và phổ biến, hướng dẫn phương pháp bầu cử.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

- Đoàn Chủ tịch mời 01 cổ đông giám sát quá trình bầu cử- cổ đông Đỗ Thị Sơn- Nguyên Trưởng Ban thi đua tập đoàn VNPT.

- Ban Kiểm phiếu phát Phiếu bầu cử để Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

### **Nội dung 10. Báo cáo về việc bổ sung ngành nghề kinh doanh**

Ông Nguyễn Trường Giang báo cáo Đại hội về việc bổ sung ngành nghề kinh doanh của PTI như sau:

Để tăng thêm doanh thu, đồng thời tăng thu nhập cho cán bộ nhân viên PTI, thông qua lợi thế về mạng lưới và hệ thống khách hàng doanh nghiệp hiện hữu, HĐQT đề xuất bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh cho PTI như sau:

“Kinh doanh dịch vụ bưu chính, chuyển phát trong và ngoài nước;

Đại lý môi giới, cung cấp các sản phẩm của Tổng công ty Bưu chính Việt Nam bao gồm dịch vụ bưu chính/đại lý bưu phẩm, bưu kiện, chuyển phát nhanh, dịch vụ tài chính bưu chính, dịch vụ khác”.

### **Nội dung 11. Báo cáo Điều lệ sửa đổi, bổ sung**

Bà Phạm Thị Thúy Hằng – Giám đốc Ban Pháp chế - Kiểm soát nội bộ trình bày nội dung Dự thảo Điều lệ sửa đổi trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

Mục đích của việc sửa đổi điều lệ:

- Thực hiện cam kết của PTI với cổ đông chiến lược là Dongbu Insurance tại Hợp đồng đăng ký mua cổ phần;
- Đáp ứng yêu cầu của công tác quản trị điều hành của PTI,

Nội dung dự thảo sửa đổi: *Chi tiết đính kèm tài liệu.*

### **Nội dung 12. Ý kiến của các cổ đông**

#### **1. Cổ đông: Đặng Đình Hiệp, mã số 69:**

- Chúc mừng Đại hội và các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát sẽ được bầu;
- Chia sẻ niềm vui về việc: doanh thu tăng, lợi nhuận sau thuế tốt, cổ tức 11%, cao hơn nhiều so với các Đơn vị khác và cao hơn lãi suất ngân hàng;
- Rất mừng vì có sự hiện diện của Dong bu, chúc mừng Dongbu trở thành cổ đông chiến lược, tăng cường quan hệ kinh tế, ngoại giao giữa Việt Nam- Hàn Quốc, đồng thời, kiến nghị Dongbu giới thiệu nhiều bạn hàng của Hàn Quốc mua bảo hiểm cho PTI;
- PTI nên có chiến lược truyền thông với những cơ quan thông tấn lớn, địa bàn lớn về việc ký hợp đồng chiến lược với Dong bu;
- Cần có chiến lược tăng vốn lên 1.000 tỷ, tăng giá cổ phiếu;
- Đề nghị thưởng 1% lợi nhuận trước thuế cho thành viên HĐQT, BKS, Ban điều hành;
- Nhất trí với các báo cáo được trình bày tại Đại hội.

#### **2. Cổ đông: Mã số: 88**

- Hết tháng 4/2015, phí bảo hiểm xe cơ giới thay đổi. Điều này có ảnh hưởng gì đến kết quả kinh doanh?



- Khi có dòng tiền của nhà đầu tư nước ngoài, kế hoạch kinh doanh bảo hiểm gốc không thay đổi, chỉ thay đổi về kế hoạch đầu tư? Căn cứ nào đề ra kế hoạch này?
- Theo kế hoạch doanh thu tăng trưởng quý 1 đạt hơn 30 % thực tế tỷ lệ tăng trưởng hiện là bao nhiêu?

### 3. Ông Nguyễn Trường Giang trả lời ý kiến của cổ đông

- Phí bảo hiểm xe cơ giới thay đổi theo chủ trương của Bộ Tài chính nhằm tạo môi trường lành mạnh hơn. Các công ty BH sẽ phải đăng ký mức phí sàn. Việc này đảm bảo quyền lợi cho người tiêu dùng. Do đó, với những doanh nghiệp quản trị tốt sẽ có tác động tích cực đến kết quả kinh doanh.
- Các thủ tục xin tăng vốn còn phụ thuộc nhiều vào các cơ quan quản lý Nhà nước. Với công ty bảo hiểm, vốn góp vào cần có độ trễ. Có thể năm tài chính tiếp theo mới tăng được quy mô về tài chính và quy mô hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Do đó, PTI hiện nay giữ mức doanh thu như đã trình bày.
- Tăng trưởng trong Quý I của PTI tăng trên 30%. Ban điều hành đã đẩy chương trình kinh doanh của năm trước gói sang năm 2015, phối hợp với VNPost các chương trình thi đua. Riêng doanh thu qua VNPost tăng 50%. Do đó, Ban điều hành tin tưởng nếu không có biến động lớn do điều kiện khách quan gây ra, PTI sẽ hoàn thành kế hoạch doanh thu và lợi nhuận năm 2015.

### 4. Cổ đông Lê Anh Đức

- Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát: nên nghiên cứu kỹ thưởng theo lợi nhuận trước thuế hay sau thuế.
- Chúc mừng PTI có đối tác chiến lược và hy vọng PTI sẽ phát triển hơn nữa.

### 5. Ông Đỗ Ngọc Bình- Đại diện cho VNP:

- Qua báo cáo của Hội đồng quản trị, các chỉ số của PTI liên tục tăng trưởng trong bối cảnh kinh tế chung của thế giới và Việt Nam, đó là sự cố gắng lớn của Ban điều hành, của toàn thể cán bộ công nhân viên đã hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ mà cổ đông giao phó.
- Hội đồng quản trị quyết tâm xây dựng được định hướng chiến lược phát triển 10 năm cho PTI: trước hết về kênh bán hàng (PTI tiếp tục duy trì các nghiệp vụ bảo hiểm với các cổ đông sáng lập và VNPT và VNPost và phát triển ra ngoài ngành; mạng lưới bán hàng đã phát triển xuống tận các xã với hơn 4 vạn lao động của Vnpost trên toàn hệ thống. Yếu tố kênh bán hàng và định hướng bán lẻ của PTI là yếu tố tạo nên thành công cho PTI;
- Sự quyết tâm của Ban lãnh đạo và cán bộ của PTI trong việc xây dựng văn hóa PTI để nâng tầm doanh nghiệp, tạo ra môi trường gắn kết chia sẻ, chuyên nghiệp trong PTI, và thời gian tới cần tiếp tục;

- Trước phát triển như vũ bão của khoa học công nghệ, PTI đã đầu tư thích đáng về công sức và tiền bạc thời gian để phát triển công nghệ nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển của mạng lưới của PTI, đáp ứng yêu cầu quản trị điều hành;
- Trước năm 2015: chủ trương phát triển bề rộng, từ năm 2015 trở đi, chú trọng phát triển chiều sâu. Ban Điều hành đã biết đưa ra quyết định kịp thời để điều chỉnh chiến lược phát triển.
- DongBu: một công ty bảo hiểm Hàn Quốc tham gia cùng với chúng ta: tận dụng được kinh nghiệm, năng lực của đối tác; nhưng điều này không có nghĩa là mọi thứ đều thuận lợi mà có những thách thức, yêu cầu về quản trị, phương thức làm việc từ Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc đến toàn thể nhân viên, để cùng nhau hòa nhập về phương thức quản trị và văn hóa. Nếu không làm được việc này, thì sự hợp tác của chúng ta rất khó khăn.
- Đồng bộ phát triển, PTI cần đầu tư thời gian, công sức tiền bạc vào công nghệ thông tin tránh nguy cơ tụt hậu;
- Cạnh tranh thị trường top 5 rất khốc liệt, cần rút ngắn khoảng cách để có sự dịch chuyển thứ hạng cao hơn trong top 5 DNBH phi nhân thọ;
- Các giải pháp và chính sách của PTI cần chú trọng đến việc kiểm soát tỷ lệ bồi thường xe cơ giới,
- VNPost cam kết tiếp tục đồng hành với PTI trong giai đoạn tới.

#### **6. Ý kiến ông Phạm Anh Tuấn:**

- Về truyền thông về cổ đông chiến lược: khi chưa chắc chắn về mặt pháp lý mà tuyên truyền là một trở ngại, nên sau khi hoàn tất về thủ tục pháp lý, PTI sẽ thực hiện tuyên truyền;
- PTI xác định đi theo định hướng bán lẻ.
- PTI có đủ sức để vượt số 4 nhưng sẽ ảnh hưởng đến vấn đề cổ tức, vì vậy việc tăng trưởng phải cân đối hài hòa với quyền lợi của cổ đông.
- Tăng vốn điều lệ sẽ báo cáo đại diện vốn và xin ý kiến cổ đông tại các kỳ đại hội tiếp theo.
- Thưởng cho Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc: Thống nhất giữ nguyên 1% lợi nhuận sau thuế.
- Tiếp thu ý kiến chỉ đạo của ông Đỗ Ngọc Bình trong giai đoạn sắp tới.

#### **Nội dung 13. Đại hội lấy ý kiến biểu quyết thông qua các nội dung**

##### **1. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014, báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2014.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%



**2. Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức, thù lao, thưởng Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2014.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

**3. Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về hoạt động năm 2014.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

**4. Thông qua các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2015 và dự kiến phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2015.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

**5. Thông qua Danh sách các Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2014; Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị lựa chọn 01 Công ty kiểm toán trong số các Công ty đã được Đại hội đồng cổ đông chọn lựa để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015 cho PTI.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

**6. Thông qua nội dung bổ sung ngành nghề kinh doanh cho PTI; Giao cho HĐQT thực hiện các thủ tục cần thiết để tiến hành đăng ký bổ sung Giấy phép kinh doanh với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

**7. Thông qua Điều lệ Tổng công ty PTI sửa đổi, bổ sung; giao cho HĐQT PTI thực hiện các thủ tục có liên quan để báo cáo các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận Điều lệ đã được sửa đổi, bổ sung.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

## **Nội dung 12. Công bố kết quả bầu cử**

Theo Quy chế bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Trưởng Ban kiểm phiếu, Ông Bùi Trung Kiên công bố kết quả bầu cử như sau:

### **Hội đồng quản trị**

- Tổng số phiếu phát ra: **86** phiếu, tương ứng **42,177,576** cổ phần (theo danh sách đính kèm).
- Tổng số phiếu thu về: **82** phiếu, tương ứng **41,288,755** cổ phần.
- Số phiếu không tham gia bầu cử **4** phiếu, tương ứng **888,821** cổ phần, bằng **2.11%** số cổ phần tham dự.
- Số phiếu hợp lệ **81** phiếu, tương ứng **41,288,395** cổ phần, bằng **97.89%** số cổ phần tham dự.
- Số phiếu không hợp lệ **1** phiếu, tương ứng **360** cổ phần.

### Kết quả bầu:

TT	Họ và tên	Kết quả		
		Số phiếu bầu	Tỷ lệ/số cổ phần tham dự	Tỷ lệ/số cổ phần hợp lệ
1.	Ông Mai Xuân Dũng	41,118,017	97.49	99.59
2.	Ông Nguyễn Trường Giang	41,134,914	97.53	99.63
3.	Bà Phạm Minh Hương	41,126,721	97.51	99.61
4.	Ông Park, Je Kwang	41,126,614	97.51	99.61
5.	Bà Trần Thị Minh	41,118,016	97.49	99.59
6.	Ông Bùi Xuân Thu	41,955,570	99.47	101.62
7.	Ông Kim, Kang Wook	41,117,634	97.49	99.59

Kết luận: Theo Quy chế bầu cử, các ông/bà có tên sau đã trúng cử thành viên Hội đồng quản trị Tổng công ty PTI nhiệm kỳ V (2015 - 2020).

1, Nguyễn Trường Giang

2, Ông Mai Xuân Dũng

3, Bà Phạm Minh Hương

4, Ông Kim, Kang Wook

5, Bà Trần Thị Minh

6, Ông Park, Je Kwang

7, Bùi Xuân Thu

### **Ban Kiểm soát**

- Tổng số phiếu phát ra: **86** phiếu, tương ứng **42,177,576** cổ phần (theo danh sách đính kèm).
- Tổng số phiếu thu về: **82** phiếu, tương ứng **41,288,755** cổ phần.
- Số phiếu không tham gia bầu cử **4** phiếu, tương ứng **888,821** cổ phần, bằng **2.11%** số cổ phần tham dự.
- Số phiếu hợp lệ **82** phiếu, tương ứng **41,288,755** cổ phần, bằng **97.89%** số cổ phần tham dự.
- Số phiếu không hợp lệ **0** phiếu, tương ứng **0** cổ phần.

**Kết quả bầu:**

TT	Họ và tên	Kết quả		
		Số phiếu bầu	Tỷ lệ/số cổ phần tham dự	Tỷ lệ/số cổ phần hợp lệ
1.	Bà Bùi Thanh Hiền	41,449,085	98.27	100.39
2.	Ông Park, Ki Hyun	41,257,435	97.82	99.92
3.	Bà Nguyễn Thị Hồng Lan	41,256,862	97.82	99.92
4.	Bà Nguyễn Thị Hà Ninh	41,256,935	97.82	99.92
5.	Ông Bea, Taeg Soo	41,223,458	97.74	99.84

Kết luận: Theo Quy chế bầu cử, các cán bộ có tên sau trúng cử thành viên Ban Kiểm soát PTI, nhiệm kỳ V (2015 - 2020).

- 1, Ông Bea, Taeg Soo
- 2, Bà Bùi Thanh Hiền
- 3, Ông Ki, Hyun Park
- 4, Bà Nguyễn Thị Hà Ninh
- 5, Nguyễn Thị Hồng Lan

**Ghi chú: Kết quả bầu cử đối với các ông:**

- i) Ông Kim, Kang Wook
  - ii) Ông Park, Je Kwang
  - iii) Ông Bea, Taeg Soo
  - iv) Ông Ki, Hyun Park
- Chỉ có hiệu lực sau khi PTI hoàn thành thủ tục đăng ký 30.000.000 cổ phần đã được DONGBU INSURANCE CO., LTD (“Dongbu”) đăng ký mua, với Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán, theo quy định tại Hợp đồng đăng ký mua cổ phần đã được ký kết giữa PTI và Dongbu vào ngày 29/1/2015.
  - Các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nêu trên sẽ đương nhiên bị bãi miễn khi có (i) văn bản của Bộ Tài chính từ chối cấp Giấy Phép Thành Lập và Hoạt Động sửa đổi bổ sung ghi nhận vốn điều lệ tăng lên do kết quả phát hành 30.000.000 cổ phần cho Dongbu, hoặc (ii) văn bản của Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán từ chối đăng ký 30.000.000 cổ phần được PTI phát hành cho Dongbu.

**Nội dung 14. Thông qua Biên bản, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông**

- Bà Đặng Thị Mai Hương – Đại diện Ban Thư ký đọc Biên bản, Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.

- 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 2015.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

Cuộc họp kết thúc 12h00 cùng ngày. ✓

**TM. BAN THƯ KÝ**



**Đặng Thị Mai Hương**

**TM. CHỦ TỊCH ĐOÀN**



**Phạm Anh Tuấn**

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN****DANH SÁCH CỔ ĐÔNG THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN  
NĂM 2015***(Kèm theo Biên bản số 50/BB-PTI-ĐHĐCĐ ngày 22/4/2015)*

STT	Số phiếu	Tên cổ đông/ người được ủy quyền	CMND/ĐKKD, GP	Số cổ phần
1	1	Phạm Anh Tuấn	012564123	10,136,471
2	2	Nguyễn Trường Giang	011676599	10,025,008
3	3	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDirect	26/GCNTVLK	6,112,271
4	4	Nguyễn Đức Bình	011617567	237,338
5	5	Đỗ Quang Khánh	011783831	107,604
6	6	Trần Thị Thanh Hương	025202134	4,451,567
7	7	Tổng Công ty cổ phần Tái Bảo hiểm Quốc gia Việt Nam	28/GPĐC4/KDBH	3,565,454
8	8	Công ty TNHH một thành viên Quản lý quỹ Đầu tư chứng khoán IPA	30/UBCK-GP	2,589,341
9	9	Nguyễn Văn Kế	010047847	1,330
10	10	Công ty Tài chính TNHH Một Thành Viên Bưu Điện	0100796508	882,000
11	11	Tổng Công ty Xây dựng Hà Nội	0100106338	838,274
12	12	Phạm Anh Đức	011967991	1,017,829
13	13	Đình Hoài Thanh	010399034	10,636
14	14	Nguyễn Thị Hồng Nga	011611041	120
15	15	Bùi Trung Kiên	011732422	3,360
16	16	Đào Thu Hương	011225197	352,744
17	17	Trần Bích Hợp	011954593	20,954
18	18	Phạm Thị Thúy Hằng	011742621	45,251
19	19	Đoàn Kiên	164109478	6,000
20	20	Đỗ Phúc Hiệp	012375187	3,890
21	21	Trần Kiều Chung	012905951	526
22	22	Trần Lê Hoàn	090912864	300
23	23	Nguyễn Hoàng Linh	012166299	64,100
24	24	Nguyễn Thùy Linh	012526178	25,401
25	25	Mai Ngọc Khương	011828845	2,980
26	26	Đặng Thị Mai Hương	012973524	360
27	27	Cao Thu Hiền	011774280	44,551
28	29	Bùi Hà Châu Giang	011965805	55,888
29	30	Lê Văn Hoàng	031268229	81,648
30	31	Nguyễn Quốc Kế	012516204	1,062,458

STT	Số phiếu	Tên cổ đông/ người được ủy quyền	CMND/ĐKKD, GP	Số cổ phần
31	34	Đỗ Hùng Vỹ	011037267	635
32	35	Nguyễn Minh Thắng	010383001	120
33	36	Bùi Thanh Hiền	011402341	12,355
34	37	Trần Hữu Quế	010791560	44
35	38	Trịnh Trà Giang	012010294	2,073
36	39	Nguyễn Quang Hồng	030049000008	10,795
37	42	Vũ Thị Kim Oanh	012847886	31,752
38	45	Nguyễn Thanh Châm	013215610	20,087
39	46	Vũ Thị Thanh Giang	273044765	19,051
40	48	Nguyễn Hồng Tiến	011520392	15,240
41	49	Nguyễn Thị Phương Nga	010808856	1,632
42	50	Trần Thị Minh	011583932	17,607
43	51	Lê Thị Đương	010098565	6,413
44	52	Lê Anh Đức	012699404	395
45	55	Nguyễn Hồng Linh	011960815	19,051
46	57	Nguyễn Thị Tách	010425798	7,600
47	58	Nguyễn Thị Kim Duyên	010379947	120
48	59	Bùi Xuân Thu	030970657	50,871
49	60	Đoàn Kiên	013568828	20,000
50	61	Nguyễn Thái Hà	013384951	12,000
51	62	Đỗ Thị Sơn	011485514	6,350
52	63	Hà Đình Uẩn	131219116	16,329
53	64	Nguyễn Hồng Trường	010047881	1,996
54	65	Nguyễn Văn Tiếp	011313606	1,270
55	66	Diệp Xuân Kiên	011215857	5,230
56	67	Lê Ngọc Khải	010648668	211
57	68	Lê Sâm	VSDPTI011207070	3,386
58	69	Đặng Đình Hiệp	010043962	9
59	70	Đỗ Hồng Trần	010044111	44
60	71	Nguyễn Đình Sở	011035460	211
61	72	Phạm Cao Thắng	011724756	2,800
62	73	Quách Thị Hòa	011065729	45,897
63	74	Đặng Thị Thọ	010405530	21,168
64	75	Nguyễn Hữu Khánh	010098401	9,744
65	76	Nguyễn Thị Thanh Nhân	031180105	11,200
66	77	Nguyễn Tất Đắc	012872280	6,350



STT	Số phiếu	Tên cổ đông/ người được ủy quyền	CMND/ĐKKD, GP	Số cổ phần
67	78	Lê Văn Ngọc	111777039	12
68	79	Nguyễn Ngọc Minh Hằng	010375977	12,700
69	80	Cao Anh Tuấn	VSDPTI011748979	120
70	81	Hoàng Thị Duyên	010809896	120
71	82	Nguyễn Văn Tiến	012165282	120
72	83	Nguyễn Thị Hồng Nga	011895813	120
73	84	Nguyễn Tôn Hồng	010158163	1,270
74	85	Phan Thị Nhiều	010044051	90
75	86	Nguyễn Xuân Đông	011581223	1,587
76	87	Lê Ngọc Hà	013045697	120
77	88	Đào Minh Tuấn - Công ty cổ phần Tài Việt	050816454	100
78	89	Đỗ Kim Bảng	011141857	3,175
79	90	Ngô Thị Tuyết Mỹ	10822998	3,175
80	99	Đỗ Ngọc Bình	012564123	26,723
81	100	Đào Minh Tuấn - Công ty cổ phần Tài Việt	050816454	44
82	101	Lương Thu Hương	012667849	49
83	102	Phạm Bá Huỳnh	011139473	635
84	103	Bùi Thị Tuyết	011123576	668
85	104	Nguyễn Thị Ngân	011211135	423
86	105	Bùi Huy Hoài	012544605	635
<b>TỔNG CỘNG</b>				<b>42,177,576</b>

**PHỤ LỤC SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**  
**(SỬA ĐỔI LẦN THỨ 8)**

*Phụ lục này được Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (“Tổng công ty”) và cổ đông của Tổng công ty thông qua theo nghị quyết hợp lệ của Đại hội đồng cổ đông tổ chức chính thức vào ngày 22 tháng 4 năm 2015.*

1. Trừ khi được định nghĩa khác đi trong Phụ lục này, các thuật ngữ có nghĩa như được quy định trong Điều lệ của Tổng công ty.
2. Trừ khi được sửa đổi trong Phụ lục này, tất cả các quy định khác của Điều lệ Tổng công ty đều được giữ nguyên không thay đổi.
3. Các điều khoản trong Điều lệ được sửa đổi như sau:

**3.1 Khoản 4.Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở, chi nhánh, văn phòng đại diện và thời hạn hoạt động của Tổng công ty**

*“4. Chủ tịch Hội đồng quản trị là Đại diện theo pháp luật của Tổng công ty”.*

**3.2 Khoản 1.Điều 5. Vốn điều lệ, cổ phần, cổ đông sáng lập được sửa đổi như sau:**

*“1. Vốn điều lệ của Tổng công ty là 803.957.090.000VND (Tám trăm linh ba tỷ chín trăm năm mươi bảy triệu không trăm chín mươi ngàn đồng).  
Tổng số vốn điều lệ của Tổng công ty được chia thành 80.395.709 cổ phần với mệnh giá là 10.000 đồng.”*

**3.3 Khoản 3, khoản 7, khoản 8, khoản 9, khoản 10. Điều 25. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị được sửa đổi bổ sung như sau:**

**- Khoản 3 Điều 25 được sửa đổi như sau:**

- “3. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị do luật pháp, Điều lệ, các quy chế nội bộ của Tổng công ty và quyết định của Đại hội đồng cổ đông quy định. Cụ thể, Hội đồng quản trị có những quyền hạn và nhiệm vụ sau:*
- a. Quyết định kế hoạch phát triển sản xuất kinh doanh và ngân sách hàng năm;*
  - b. Xác định các mục tiêu hoạt động trên cơ sở các mục tiêu chiến lược được Đại hội đồng cổ đông thông qua;*
  - c. Quyết định cơ cấu tổ chức của Tổng công ty;*
  - d. Giải quyết các khiếu nại của Tổng công ty đối với cán bộ quản lý cũng như quyết định lựa chọn đại diện của Tổng công ty để giải quyết các vấn đề liên quan tới các thủ tục pháp lý đối với cán bộ quản lý đó;*
  - e. Đề xuất các loại cổ phiếu có thể phát hành và tổng số cổ phiếu phát hành theo từng loại;*
  - f. Đề xuất việc phát hành trái phiếu chuyển đổi và các chứng quyền cho phép người sở hữu mua cổ phiếu theo mức giá định trước;*

*tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, hoặc các tiểu ban của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông.”*

### **3.4 Khoản 2. Điều 26. Chủ tịch Hội đồng quản trị được sửa đổi bổ sung như sau:**

**“2. Chủ tịch Hội đồng quản trị có các quyền và nhiệm vụ sau đây:**

- a. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị;*
- b. Chuẩn bị hoặc tổ chức việc chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp; triệu tập và chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị;*
- c. Tổ chức việc thông qua quyết định của Hội đồng quản trị;*
- d. Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các quyết định của Hội đồng quản trị của Tổng Giám đốc;*
- e. Chủ tọa họp Đại hội đồng cổ đông; cuộc họp Hội đồng quản trị;*
- f. Thay mặt Hội đồng quản trị ký các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị; tổ chức thực hiện và giám sát hoặc tổ chức giám sát việc thực hiện các quyết định đó;*
- g. Thực hiện các quyền và nhiệm vụ của Người đại diện theo pháp luật theo quy định của pháp luật và Điều lệ, cụ thể:*
  - i. Đại diện cho Tổng công ty thực hiện các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch của doanh nghiệp;*
  - ii. Đại diện cho doanh nghiệp với tư cách nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan trước Trọng tài, Tòa án và các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật*
  - iii. Giám sát Tổng giám đốc trong việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;*
  - iv. Các quyền và nhiệm vụ khác theo ủy quyền của Hội đồng quản trị, theo quy định của Luật và Điều lệ công ty”.*

### **3.5 Khoản 15. Điều 27. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị**

*“15. Các tiểu ban của Hội đồng quản trị: Hội đồng quản trị có thể thành lập, giải thể và ủy quyền cho các tiểu ban trực thuộc. Thành viên của tiểu ban có thể gồm một hoặc nhiều thành viên của Hội đồng quản trị và một hoặc nhiều thành viên bên ngoài theo quyết định của Hội đồng quản trị. Trong quá trình thực hiện quyền hạn được ủy thác, các tiểu ban phải tuân thủ các quy định mà Hội đồng quản trị đề ra. Các quy định này có thể điều chỉnh hoặc cho phép kết nạp thêm những người không phải là thành viên Hội đồng quản trị vào các tiểu ban nêu trên và cho phép người đó được quyền biểu quyết với tư cách thành viên của tiểu ban nhưng (a) phải đảm bảo số lượng thành viên bên ngoài ít hơn một nửa tổng số thành viên của tiểu ban và (b) nghị quyết của các tiểu ban chỉ có hiệu lực khi có đa số thành viên tham dự và biểu quyết tại phiên họp của tiểu ban là thành viên Hội đồng quản trị.*

*Hội đồng quản trị quyết định thù lao, lương và các quyền lợi khác của những người làm việc tại bộ phận giúp việc của Hội đồng quản trị (các tiểu ban, thư ký) không phải là thành viên của Hội đồng quản trị. Các khoản chi phí này được tính vào chi phí của Tổng công ty”.*

**3.6 Khoản 2 Điều 29 Cán bộ quản lý được sửa đổi, bổ sung như sau:**

*“2. Mức lương, tiền thù lao, lợi ích và các các quyền lợi khác trong hợp đồng lao động đối với Người đại diện theo pháp luật, Tổng giám đốc và các chức danh quản lý khác thực hiện theo Quy chế phân cấp quản lý lao động tiền lương của Tổng Công ty”.*

**3.8 Khoản 1, Khoản 3, khoản 4 Điều 30 Bổ nhiệm, miễn nhiệm, nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng giám đốc được sửa đổi, bổ sung như sau:**

*“1. Bổ nhiệm. Hội đồng quản trị sẽ bổ nhiệm một thành viên trong Hội đồng hoặc một người khác làm Tổng giám đốc và sẽ ký hợp đồng theo quy định của Tổng công ty”.*

*“3. Quyền hạn và nhiệm vụ. Tổng giám đốc có những quyền hạn và trách nhiệm sau:*

- a. Thực hiện các nghị quyết của Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông, kế hoạch kinh doanh và kế hoạch đầu tư của Tổng công ty đã được Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông thông qua theo phân cấp của Người đại diện trước pháp luật;*
- b. Quyết định tất cả các vấn đề không cần phải có nghị quyết của Hội đồng quản trị, bao gồm việc thay mặt Tổng công ty ký kết các hợp đồng tài chính và thương mại, tổ chức và điều hành hoạt động sản xuất kinh doanh thường nhật của Tổng công ty theo những thông lệ quản lý tốt nhất theo phân cấp của Người đại diện trước pháp luật;*
- c. Kiến nghị số lượng và các loại cán bộ quản lý mà Tổng công ty cần thuê để Người đại diện trước pháp luật, Hội đồng quản trị bổ nhiệm hoặc miễn nhiệm khi cần thiết nhằm áp dụng các hoạt động cũng như các cơ cấu quản lý tốt do Hội đồng quản trị đề xuất;*
- d. Tham khảo ý kiến của Người đại diện trước pháp luật, Hội đồng quản trị để quyết định số lượng người lao động, việc bổ nhiệm, miễn nhiệm và các điều khoản khác liên quan đến hợp đồng lao động của họ;*
- e. Chậm nhất đến ngày 31 tháng 01 hàng năm, Tổng giám đốc phải trình Người đại diện trước pháp luật, Hội đồng quản trị phê chuẩn kế hoạch kinh doanh cho năm tài chính tiếp theo trên cơ sở đáp ứng các yêu cầu của ngân sách;*

.....

*“4. Báo cáo lên Hội đồng quản trị và các cổ đông. Tổng giám đốc chịu trách nhiệm trước người Đại diện trước pháp luật, Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông về việc thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao và phải báo cáo các cơ quan này khi được yêu cầu”.*

**3.9 Khoản 3 Điều 33 Ban Kiểm soát được sửa đổi như sau:**

*“3. Ban kiểm soát có thể ban hành các quy định về các cuộc họp của Ban kiểm soát và cách thức hoạt động của Ban kiểm soát. Ban kiểm soát phải họp tối thiểu hai (02) lần một năm và số lượng thành viên tham gia các cuộc họp tối thiểu là hai (02) người.*

*Tổng mức thù lao cho Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Các thành viên Ban Kiểm soát được hưởng thù lao ngang bằng nhau, trừ thù lao cho Trưởng Ban kiểm soát sẽ do Hội đồng quản trị quyết định. Mức thù lao này đã*

- g. Quyết định giá chào bán trái phiếu, cổ phiếu và các chứng khoán chuyển đổi trong trường hợp được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền;
- h. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng giám đốc, cán bộ quản lý khác, người đại diện của Tổng công ty. Việc bãi nhiệm nói trên không được trái với các quyền theo hợp đồng của những người bị bãi nhiệm (nếu có);
- i. Đề xuất mức cổ tức hàng năm và xác định mức cổ tức tạm thời; tổ chức việc chi trả cổ tức;
- j. Đề xuất việc tái cơ cấu lại hoặc giải thể Tổng công ty;
- k. Hội đồng quản trị không được trực tiếp hay gián tiếp: Bảo lãnh trên danh nghĩa đầu tư, hay cung cấp tài sản của Tổng công ty cho việc thế chấp cho cổ đông vay tiền và cung cấp các thông tin không được phép phổ biến của Tổng công ty cũng như của khách hàng cho bất kỳ ai;
- l. Ban hành Quy chế quản trị công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tài chính; Quy chế đầu tư tài chính; Quy chế phân cấp tổ chức cán bộ và lao động tiền lương; Phê chuẩn Quy chế quản lý rủi ro và các Quy chế quản lý nội bộ khác theo đề nghị của Tổng Giám đốc.

**- Khoản 7 Điều 25 được sửa đổi như sau:**

“7. Mọi Thành viên Hội đồng quản trị (không tính các đại diện được ủy quyền thay thế) được nhận thù lao cho công việc của mình với tư cách là thành viên Hội đồng quản trị. Tổng mức thù lao cho Hội đồng quản trị sẽ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Các Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao ngang bằng nhau, trừ thù lao cho Chủ tịch Hội đồng quản trị sẽ do Hội đồng quản trị quyết định.”

**- Khoản 8 Điều 25 được sửa đổi như sau:**

“8. Tổng số tiền trả cho từng thành viên Hội đồng quản trị bao gồm thù lao, hoa hồng, quyền mua cổ phần và các lợi ích khác được hưởng từ Tổng công ty, Công ty con, Công ty liên kết của Tổng công ty và các Công ty khác mà thành viên Hội đồng quản trị là đại diện phần vốn góp phải được công bố chi tiết trong báo cáo thường niên của Tổng công ty.”

**- Khoản 9, Điều 25. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị**

“9. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành, hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các tiểu ban của Hội đồng quản trị, hoặc thực hiện những công việc khác mà theo Hội đồng quản trị là nằm ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm tiền thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận, hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị và thực hiện theo Quy chế phân cấp quản lý cán bộ và lao động tiền lương.”

**- Khoản 10 Điều 25 được sửa đổi như sau:**


“10. Thù lao trả cho thành viên Hội đồng quản trị theo quy định tại Khoản 7 của Điều này đã bao gồm tất cả các chi phí mà Công ty phải trả cho từng thành viên Hội đồng quản trị khi thực hiện trách nhiệm thành viên Hội đồng quản trị của mình, bao gồm nhưng không hạn chế bởi các chi phí phát sinh liên quan đến việc

*bao gồm tất cả các chi phí mà Công ty phải trả cho từng thành viên Ban kiểm soát liên quan khi thực hiện trách nhiệm thành viên Ban kiểm soát, bao gồm nhưng không hạn chế bởi các chi phí phát sinh liên quan đến việc tham gia các cuộc họp của Ban kiểm soát hoặc thực thi các hoạt động khác của Ban kiểm soát.”*

4. Phụ lục này được lập thành 10 bản có giá trị pháp lý như nhau, trong đó:
- a. 01 bản nộp cho Bộ Tài Chính;
  - b. 01 bản gửi Ủy ban Chứng khoán; 01 bản gửi Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
  - c. 07 bản lưu trữ tại Văn phòng Tổng công ty.

Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2015

**ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT  
CỦA TỔNG CÔNG TY  
TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Nguyễn Trường Giang**

**CHỦ TỊCH  
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Phạm Anh Tuấn**

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Quỹ dự phòng	01/01/2014	Trích trong năm		Sử dụng trong năm	31/12/2014
			Kế hoạch	Thực hiện 2014		
				Số tiền	Tỷ lệ	
1	Dự phòng phí	634,173	52,932	94,708	179%	728,881
2	Dự phòng DDL	36,508	14,061	14,928	106%	51,436
3	Dự phòng bồi thường	154,149	9,553	81,331	851%	235,480
<b>Tổng cộng</b>		<b>824,830</b>	<b>76,546</b>	<b>190,966</b>	<b>249%</b>	<b>0</b>

**Điều 2. Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2014, phương án chi trả cổ tức, thù lao, thưởng cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2014.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

Đơn vị tính: đồng

TT	Chỉ tiêu	TL%		STiền	
			65,722	Tỷ lệ	Số tiền
1	LNST còn lại năm 2013		63		54.256.439.405
2	LNST năm 2014		65,659		
<b>B</b>	<b>Phương án phân phối LNST năm 2014</b>				54.256.439.405
1	Trích quỹ đầu tư phát triển	1%	657		54.193.659.758
1	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5%	3,282	5%	2.712.821.970
2	Trích quỹ khen thưởng khách hàng	1%	657	1%	542.564.394
3	Chia cổ tức cho Cổ đông	11%	58,435	10%	50.395.709.000
4	Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS	1%	657	1%	542.564.394
5	Trích thưởng Ban lãnh đạo TCT	1%	657		62.779.647

**Điều 3. Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2014.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

**Điều 4. Thông qua báo cáo về mục tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2015.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Nội dung	Năm 2014	KH2015 - PA1		KH 2015- PA2	
			Có nhà đầu tư chiến lược	%/KNT	Chưa có nhà đầu tư chiến lược	%/KNT
1	<b>DT từ HĐ KDBH</b>	<b>1,816,220</b>	<b>2,105,600</b>	<b>15.9%</b>	<b>2,105,600</b>	<b>15.9%</b>
	- BH gốc	1,718,211	2,000,000	16.4%	2,000,000	16.4%
	- Nhận tái BH	98,009	105,600	7.7%	105,600	7.7%
2	<b>LN từ ĐTư và HĐ khác</b>	<b>67,942</b>	<b>105,000</b>	<b>54.5%</b>	<b>70,000</b>	<b>3.0%</b>
3	<b>Tổng chi phí</b>	<b>1,801,861</b>	<b>2,069,100</b>	<b>14.8%</b>	<b>2,086,600</b>	<b>15.8%</b>
4	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>82,301</b>	<b>141,500</b>	<b>71.9%</b>	<b>89,000</b>	<b>8.1%</b>
5	<b>Tỷ lệ cổ tức</b>	<b>11%</b>	<b>12%</b>	<b>9.1%</b>	<b>12%</b>	<b>9.1%</b>

**Điều 5. Thông qua Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2015.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	TLệ	PA 1	PA 2
<b>A</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>111,747</b>	<b>70,797</b>
1	LNST còn lại năm 2014		1,377	1,377
2	LNST năm 2015		110,370	69,420
<b>B</b>	<b>Phương án phân phối LNST năm 2015</b>		<b>104,201</b>	<b>65,334</b>
1	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	5%	5,519	3,471
2	Trích quỹ khen thưởng khách	1%	1,104	694
3	Chia cổ tức cho Cổ đông	12%	96,475	60,475
4	Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS	1%	1,104	694
<b>C</b>	<b>Lợi nhuận còn lại</b>		<b>7,546</b>	<b>5,463</b>

**Điều 6. Thông qua Danh sách các công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

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 Chủ tịch Hội đồng quản trị lựa chọn một trong số các Công ty kiểm toán đã được Đại hội đồng cổ đông chọn lựa để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015 cho PTI.

**Điều 7. Thông qua Báo cáo thù lao, thưởng của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2014 và kế hoạch chi thù lao, thưởng Hội đồng quản trị & Ban Kiểm soát năm 2015**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

**Điều 8. Thông qua đề xuất bổ sung ngành nghề kinh doanh cho PTI như sau:**

- Kinh doanh dịch vụ bưu chính, chuyên phát trong và ngoài nước;
- Đại lý môi giới, cung cấp các sản phẩm của Tổng công ty Bưu chính Việt Nam bao gồm dịch vụ bưu chính/đại lý bưu phẩm, bưu kiện, chuyên phát nhanh, dịch vụ tài chính bưu chính, dịch vụ khác.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

**Điều 9. Thông qua đề xuất sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức, hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ; Giao cho Hội đồng quản trị PTI thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.**

**Nội dung cụ thể đính kèm Nghị quyết này.**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

**Điều 10. Thông qua kết quả bầu cử thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát PTI nhiệm kỳ 2015 –2020 gồm các Ông/Bà có tên sau:**

**1. Hội đồng quản trị**

1. Ông Mai Xuân Dũng
2. Ông Nguyễn Trường Giang
3. Bà Phạm Minh Hương
4. Ông Kim, Kang Wook
5. Bà Trần Thị Minh
6. Ông Park, Je Kwang
7. Bùi Xuân Thu

**2. Ban Kiểm soát**

1. Ông Bea, Taeg Soo
2. Bà Bùi Thanh Hiền
3. Ông Ki, Hyun Park ✓

4. Bà Nguyễn Thị Hà Ninh

5. Nguyễn Thị Hồng Lan

**3. Kết quả bầu cử đối với:**

- Ông: Ông Kim, Kang Wook
- Ông : Ông Park, Je Kwang
- Ông: Bea, Taeg Soo
- Ông: Ki, Hyun Park

Chỉ có hiệu lực sau khi PTI hoàn thành thủ tục đăng ký 30.000.000 cổ phần đã được DONGBU INSURANCE CO., LTD (“Dongbu”) đăng ký mua, với Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán, theo quy định tại Hợp đồng đăng ký mua cổ phần đã được ký kết giữa PTI và Dongbu vào ngày 29/1/2015.

Các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nêu trên sẽ đương nhiên bị bãi miễn khi có: (i) văn bản của Bộ Tài chính từ chối cấp Giấy Phép Thành Lập và Hoạt Động sửa đổi bổ sung ghi nhận vốn điều lệ tăng lên do kết quả phát hành 30.000.000 cổ phần cho Dongbu, hoặc (ii) văn bản của Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán từ chối đăng ký 30.000.000 cổ phần được PTI phát hành cho Dongbu.

**4. Giao cho Hội đồng quản trị PTI:**

4.1 Thực hiện bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ của PTI và pháp luật;

4.2 Bổ nhiệm người giữ chức vụ Tổng Giám đốc theo quy định tại Điều lệ của PTI và pháp luật;

4.3 Trong thời gian Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc mới chưa được bổ nhiệm chính thức:

+ Hội đồng quản trị thực hiện gia hạn việc đảm nhiệm chức danh của Tổng Giám đốc với ông Nguyễn Trường Giang cho đến khi PTI hoàn tất thủ tục xin chấp thuận của Bộ Tài chính theo quy định đối với Tổng Giám đốc mới.

+ Người được Hội đồng quản trị bầu giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng quản trị sẽ thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ với tư cách là quyền Chủ tịch Hội đồng quản trị và thay mặt cho Hội đồng quản trị cho đến khi PTI hoàn tất thủ tục xin chấp thuận của Bộ Tài chính theo quy định.

4.4 Chủ tịch HĐQT có thể kiêm chức danh Tổng giám đốc cho đến khi Tổng giám đốc mới được chấp thuận theo quy định của pháp luật.

4.5 Hoàn tất các thủ tục tăng vốn với cơ quan nhà nước và thực hiện việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ (nội dung ghi nhận việc tăng vốn điều lệ) sau khi hoàn thành thủ tục tăng vốn điều lệ theo quy định của pháp luật. ✓

### **Điều 11. Điều khoản thi hành**

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông thông qua vào hồi 12h ngày 22 tháng 4 năm 2015 với 100% số cổ phần tham dự biểu quyết. Các Ông/Bà thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc, các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**Nơi nhận:**

- Như Điều 11;
- Lưu VT, VP.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**  
**CHỦ TỌA ✓**



**Phạm Anh Tuấn**

Số: 52 /NQ-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2015

**NGHỊ QUYẾT**  
**Về việc bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị**  
**Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 22/4/2015,
- Căn cứ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện tại phiên họp ngày 22/4/2015,
- Căn cứ Biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ngày 22/4/2015,

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1.** Thông qua kết quả bầu Ông Nguyễn Trường Giang, Thành viên Hội đồng quản trị là Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện, nhiệm kỳ 2015 - 2020.

**Điều 2.** Giao cho Ông Chủ tịch Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết để phê chuẩn chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện với các cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định của pháp luật.

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

Các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện và Ông Nguyễn Trường Giang chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**Nơi nhận:**

- Như Điều 3;
- Lưu: VT, TCNS.



**Nguyễn Trường Giang**