

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**

**Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam  
Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội**

1. Tên tổ chức: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện

- Mã chứng khoán: PTI

- Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.

- Điện thoại liên hệ: 0243.7724466

Fax: 0243.7724460

- E-mail: info@pti.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (“Tổng Công ty”) công bố thông tin Biên bản họp và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty với các nội dung như sau:

- Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và của từng thành viên Hội đồng quản trị;
- Thông qua Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Công ty;
- Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành, kết quả hoạt động năm 2022 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên;
- Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 của Tổng Công ty đã được kiểm toán;
- Thông qua mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022;
- Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2023;
- Thông qua việc chi trả thù lao cho HĐQT, BKS và tiền lương của Ban điều hành;
- Thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT của Tổng Công ty;
- Thông qua việc miễn nhiệm thành viên BKS của Tổng Công ty;
- Bầu bổ sung thành viên HĐQT của Tổng Công ty;
- Bầu bổ sung thành viên BKS của Tổng Công ty;

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Tổng Công ty vào ngày 30/6/2023 tại đường dẫn: <https://www.pti.com.vn/thong-tin-co-dong/dai-hoi-co-dong>



Chúng tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Tài liệu đính kèm:  
- Nghị quyết ĐHĐCĐ.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT 





## BIÊN BẢN HỌP

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

#### I. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

Tên doanh nghiệp: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện

Trụ sở chính: Số 95 Trần Thái Tông, Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy, TP. Hà Nội

Giấy phép thành lập và hoạt động số: 41A GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 01/02/2007.

Mã số thuế: 0100774631

#### II. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM HỌP

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bưu điện được tổ chức từ 09h00 đến 12h00' ngày 30/06/2023 tại Toà nhà số 95 Trần Thái Tông, Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

#### III. NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI

Chương trình họp Đại hội đồng Cổ đông Thường niên năm 2023 (“Đại hội”) gồm các nội dung chính sau đây:

- Trình ĐHĐCĐ báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và của từng thành viên Hội đồng quản trị;
- Trình ĐHĐCĐ báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023;
- Trình ĐHĐCĐ báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Điều hành, kết quả hoạt động năm 2022 của Ban Kiểm soát và Kiểm soát viên;
- Trình ĐHĐCĐ các nội dung về: Báo cáo tài chính (“BCTC”) năm 2022 đã kiểm toán; mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022; lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2023; chi trả thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và tiền lương của Ban điều hành;
- Trình ĐHĐCĐ về chào bán cổ phiếu ra công chúng của Tổng Công ty;
- Trình ĐHĐCĐ về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT/ BKS nhiệm kỳ 2020-2025;
- Đại hội thảo luận đóng góp ý kiến và thực hiện biểu quyết;
- Công bố kết quả kiểm phiếu;
- Thông qua Biên bản họp Đại hội.

#### IV. DIỄN BIẾN VÀ NỘI DUNG CHÍNH CỦA CUỘC HỌP

##### 1. Báo cáo kết quả đăng ký cổ đông dự họp:

Ông Điều Ngọc Tuấn – Giám đốc quản trị thay mặt Ban tổ chức Đại hội báo cáo kết quả kiểm tra và đăng ký cổ đông dự họp Đại hội như sau:

- Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty tính đến ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền tham dự Đại hội là **80.395.709** cổ phần.
- Tổng số cổ đông tham dự họp Đại hội đại diện cho 75.328.775 cổ phần, chiếm tỷ lệ 93,7% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty.
- Tổng số cổ đông không tham dự họp đại diện cho 5.066.934 cổ phần, chiếm tỷ lệ 6,3% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty.

Căn cứ theo Điều 145 của Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều 19 Điều lệ Tổng Công ty, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bưu điện đã đủ điều kiện tiến hành.

## **2. Chủ tọa và thành viên đoàn Chủ tịch điều hành Đại hội gồm:**

- |                         |                        |                            |
|-------------------------|------------------------|----------------------------|
| • Bà Phạm Minh Hương    | - Chủ tịch HĐQT        | - Chủ tọa Đại hội          |
| • Ông Nguyễn Kim Lân    | - Tổng Giám đốc        | - Thành viên đoàn Chủ tịch |
| • Bà Nguyễn Thị Hà Ninh | - Trưởng Ban kiểm soát | - Thành viên đoàn Chủ tịch |

## **3. Thư ký Đại hội:**

Chủ tọa Đại hội đã chỉ định ông Điều Ngọc Tuấn, Giám đốc quản trị, làm Thư ký Đại hội

Đại hội đã biểu quyết thông qua Thư ký đại hội như nêu trên với tỷ lệ biểu quyết tán thành là **99,9%** tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

## **4. Ban kiểm phiếu của Đại hội:**

Ban kiểm phiếu của Đại hội bao gồm các thành viên:

- Ông Vũ Xuân Minh – Trưởng ban
- Bà Hoàng Minh Trang – Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Thanh Thảo – Thành viên

Đại hội đã biểu quyết thông qua thành phần Ban kiểm phiếu nêu trên với tỷ lệ biểu quyết tán thành là **99,9%** tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

## **5. Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội:**

Đại hội đã biểu quyết thông qua Quy chế tổ chức Đại hội (Phụ lục đính kèm Biên bản này) với tỷ lệ biểu quyết tán thành là **99,9%** tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

## **6. Thông qua nội dung Chương trình họp Đại hội:**

Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình họp ĐHĐCĐ (Phụ lục đính kèm Biên bản này) với tỷ lệ biểu quyết tán thành là **95,26%** tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

## **7. Trình bày các Báo cáo và Tờ trình về các vấn đề xin ý kiến biểu quyết tại Đại hội:**

- Bà Phạm Minh Hương – Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT và kết quả hoạt động năm 2022 của HĐQT và từng thành viên HĐQT.
- Ông Nguyễn Kim Lân – Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Công ty.
- Bà Nguyễn Thị Hà Ninh – Trưởng Ban kiểm soát trình bày Báo cáo của Ban kiểm soát đánh giá về kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, kết quả hoạt động của HĐQT và Ban điều hành, kết quả hoạt động năm 2022 của BKS và Kiểm soát viên;
- Ông Điều Ngọc Tuấn – Giám đốc quản trị, thừa ủy quyền của Chủ tịch HĐQT, trình bày Tờ trình các nội dung về: BCTC năm 2022 đã được kiểm toán; mức cổ tức và phân phối lợi



nhuận năm 2022; lựa chọn tổ chức kiểm toán và soát xét BCTC năm 2023; chi trả thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và tiền lương của Ban điều hành;

- Bà Phạm Minh Hương– Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Tờ trình ĐHĐCĐ về chào bán cổ phiếu ra công chúng của Tổng Công ty và Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT/BKS nhiệm kỳ 2020-2025.

#### **8. Các ý kiến phát biểu tại Đại hội**

Tại Đại hội, các cổ đông đã tham gia ý kiến về các nội dung liên quan đến:

Lựa chọn đơn vị kiểm toán; chia cổ tức; Lợi nhuận dự kiến trong năm 2023; Huy động vốn bằng chào bán cổ phiếu; Định hướng của PTI đối với 02 mảng xe cơ giới và sức khỏe; định hướng trong hoạt động bảo hiểm tài sản kỹ thuật; Về việc trích lập dự phòng của PTI; về định hướng trong việc phát triển nhân sự; Việc DB sở hữu 37% của PTI nhưng lại sở hữu đến 75% vốn của 02 công ty bảo hiểm VNI và BSH; Việc phủ quyết vấn đề tăng vốn của PTI từ phía DB có phải đang hạn chế PTI phát triển; Chiến lược của DB tại PTI.

Chủ tịch HĐQT Phạm Minh Hương, Tổng Giám đốc Nguyễn Kim Lân, ông Park Ki Huyn (đại diện cổ đông DB), ông Điều Ngọc Tuấn – Giám đốc quản trị đã trả lời các câu hỏi, trao đổi thông tin và giải đáp cho các cổ đông về vấn đề có liên quan nêu trên.

Các nội dung cụ thể được nêu cụ thể tại Phụ lục kèm theo Biên bản ĐHĐCĐ.

#### **V. TỔNG SỐ PHIẾU BIỂU QUYẾT ĐỐI VỚI TỪNG VẤN ĐỀ**

##### **1. Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và của từng thành viên Hội đồng quản trị**

*Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số phiếu tán thành: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

##### **2. Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Công ty**

*Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số phiếu tán thành: 71.772.551 phiếu, chiếm tỷ lệ 95,28% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số phiếu không tán thành: 3.556.224 phiếu, chiếm tỷ lệ 4,72% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **3. Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Điều hành, kết quả hoạt động năm 2022 của Ban Kiểm soát và Kiểm soát viên**

Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu tán thành: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **4. Báo cáo tài chính năm 2022 của Tổng Công ty đã được kiểm toán**

Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu tán thành: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **5. Mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022**

Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu tán thành: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.



Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **6. Lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2023**

Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu tán thành: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **7. Chi trả thù lao cho HĐQT, BKS, tiền lương của Ban điều hành**

Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu tán thành: 71.765.143 phiếu, chiếm tỷ lệ 95,27% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 3.563.632 phiếu, chiếm tỷ lệ 4,73% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **8. Chào bán cổ phiếu ra công chúng của Tổng Công ty**

Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu tán thành: 40.725.621 phiếu, chiếm tỷ lệ 54,06% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 33.556.224 phiếu, chiếm tỷ lệ 44,55% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 1.046.930 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,39% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **9. Miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị đối với Ông Kim Kang Wook**

Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu tán thành: 75.325.600 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,99% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 3.175 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,0001% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **10. Miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát đối với Ông Bùi Văn Tới**

Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu tán thành: 75.325.600 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,99% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 3.175 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,0001% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **11. Miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát đối với Ông Park Han Woong**

Tổng số phiếu biểu quyết: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu tán thành: 75.325.600 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,99% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không có ý kiến: 3.175 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,0001% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **12. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị của Tổng Công ty**

Đại hội đồng cổ đông đã bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CMND/CCCD/Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1.	Jung Young	M07019880	33.556.531



### 13. Bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát của Tổng Công ty

Đại hội đồng cổ đông đã bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CMND/CCCD/Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1.	Ko Dong Gi	M98119307	33.560.748
2.	Nguyễn Thị Hương Thảo	035176000742	114.803.774

## VI. CÁC QUYẾT ĐỊNH ĐƯỢC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA

### 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 (“Đại hội”) đã thông qua Báo cáo của HĐQT về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của HĐQT và từng thành viên HĐQT (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.*

### 2. Thông qua báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Công ty

Đại hội đã thông qua Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Công ty (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 71.775.726 phiếu, chiếm tỷ lệ 95,28% trên tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.*

### 3. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Điều hành, kết quả hoạt động năm 2022 của Ban Kiểm soát và Kiểm soát viên

Đại hội đã thông qua Báo cáo của ban kiểm soát về kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành, kết quả hoạt động năm 2022 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.*

### 4. Thông qua báo cáo tài chính năm 2022 của Tổng Công ty đã được kiểm toán

Đại hội đã thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của Công ty do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán theo Tờ trình của HĐQT đã trình bày tại Đại hội (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.*

### 5. Thông qua mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022

Đại hội đã thông qua mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022 của Tổng Công ty theo Tờ trình của HĐQT đã trình bày tại Đại hội (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.*



## 6. Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2023

Đại hội thông qua việc lựa chọn thuê một trong các công ty kiểm toán có tên dưới đây là tổ chức kiểm toán được chấp thuận để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty năm 2023: (i) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, (ii) Công ty TNHH KPMG; (iii) Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thẩm tra, đàm phán, quyết định lựa chọn một trong các Công ty nêu trên để ký hợp đồng dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2023 của Tổng Công ty.

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 75.328.775 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.*

## 7. Thông qua việc chi trả thù lao cho HĐQT, BKS, tiền lương của Ban điều hành

Đại hội đã thông qua việc trả thù lao cho HĐQT và BKS và tiền lương của Ban điều hành theo Tờ trình của HĐQT đã trình bày tại Đại hội (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 71.765.143 phiếu, chiếm tỷ lệ 95,27% trên tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.*

## 8. Thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT đối với Ông Kim Kang Wook

Đại hội đồng cổ đông thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT đối với Ông Kim Kang Wook (Hộ chiếu số M88649347) kể từ ngày 30/06/2023.

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 75.325.600. phiếu, chiếm tỷ lệ 99,99% trên tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.*

## 9. Thông qua việc miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát đối với Ông Bùi Văn Tới

Đại hội đồng cổ đông thông qua việc miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát đối với Ông Bùi Văn Tới (CCCD số 034088012608) kể từ ngày 30/06/2023.

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 75.325.600. phiếu, chiếm tỷ lệ 99,99% trên tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.*

## 10. Thông qua việc miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát đối với Ông Park Han Woong

Đại hội đồng cổ đông thông qua việc miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát đối với Ông Park Han Woong (Hộ chiếu số M57007599) kể từ ngày 30/06/2023.

*Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 75.325.600. phiếu, chiếm tỷ lệ 99,99% trên tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.*

## 11. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị của Tổng Công ty

Đại hội đồng cổ đông đã bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CMND/CCCD/Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1.	Jung Young	M07019880	33.556.531

## 12. Bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát của Tổng Công ty

Đại hội đồng cổ đông đã bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CMND/CCCD/Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1.	Ko Dong Gi	M98119307	33.560.748
2.	Nguyễn Thị Hương Thảo	035176000742	114.803.774



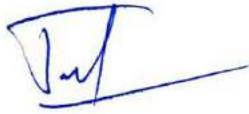
## VI. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Biên bản này được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bưu điện thông qua toàn văn tại cuộc họp ĐHĐCĐ.

Căn cứ vào Biên bản này, Chủ tịch HĐQT Tổng Công ty có trách nhiệm thay mặt Đại hội đồng cổ đông ban hành Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty và thông báo tới các cổ đông theo quy định tại Điều lệ Tổng Công ty.

Chủ tọa Đại hội và Thư ký Đại hội cam kết liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác và đầy đủ của Biên bản này. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty kết thúc vào 12h00' cùng ngày.

**THƯ KÝ ĐẠI HỘI**



**ĐIÊU NGỌC TUẤN**

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**



**PHẠM MINH HƯƠNG**



Số: **48** /2023/NQ-ĐHĐCĐ-PTI

Hà Nội, ngày 30 tháng 06 năm 2023

**NGHỊ QUYẾT**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

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

Căn cứ vào:

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/06/2022;
- Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện;
- Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ngày 30/06/2023.

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị**

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 (“Đại hội”) đã thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị (“HĐQT”) về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

**Điều 2. Thông qua Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Công ty**

Đại hội đã thông qua Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Công ty (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

**Điều 3. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành, kết quả hoạt động năm 2022 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên**

Đại hội đã thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát (“BKS”) về kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành, kết quả hoạt động năm 2022 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

**Điều 4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 của Tổng Công ty đã được kiểm toán**

Đại hội đã thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của Tổng Công ty do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán theo Tờ trình của HĐQT đã trình bày tại Đại hội (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).





## **Điều 5. Thông qua mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022**

Đại hội đã thông qua mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022 của Tổng Công ty theo Tờ trình của Hội đồng quản trị đã trình bày tại Đại hội (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

## **Điều 6. Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính năm 2023**

Đại hội thông qua việc lựa chọn thuê một trong các công ty kiểm toán có tên dưới đây là tổ chức kiểm toán được chấp thuận để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Tổng Công ty năm 2023: (i) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, (ii) Công ty TNHH KPMG; (iii) Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thẩm tra, đàm phán, quyết định lựa chọn một trong các công ty nêu trên để ký hợp đồng dịch vụ kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023 của Tổng Công ty (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

## **Điều 7. Thông qua việc chi trả thù lao cho HĐQT, BKS và tiền lương của Ban điều hành**

Đại hội đã thông qua việc chi trả thù lao cho HĐQT, BKS và tiền lương của Ban điều hành Tổng Công ty theo Tờ trình của HĐQT đã trình bày tại Đại hội (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục đính kèm).

## **Điều 8. Thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT đối với Ông Kim Kang Wook**

Đại hội đồng cổ đông đã thông qua việc việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị đối với ông Kim Kang Wook (Hộ chiếu số M88649347) kể từ ngày 30/06/2023.

## **Điều 9. Thông qua việc miễn nhiệm thành viên BKS đối với Ông Bùi Văn Tới**

Đại hội đồng cổ đông đã thông qua việc việc miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát đối với ông Bùi Văn Tới (CCCD số 034088012608) kể từ ngày 30/06/2023.

## **Điều 10. Thông qua việc miễn nhiệm thành viên BKS đối với Ông Park Han Woong**

Đại hội đồng cổ đông đã thông qua việc việc miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát đối với ông Park Han Woong (Hộ chiếu số M57007599) kể từ ngày 30/06/2023.

## **Điều 11. Thông qua việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát của Tổng Công ty**

Đại hội đồng cổ đông đã bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị của Tổng Công ty nhiệm kỳ 2020-2025 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CMND/CCCD/ Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1	Jung Young	M07019880	33.556.531

Đại hội đồng cổ đông đã bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát của Tổng Công ty nhiệm kỳ 2020-2025 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CMND/CCCD/ Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1	Ko Dong Gi	M98119307	33.560.748
2	Nguyễn Thị Hương Thảo	035176000742	114.803.774

**Điều 12. Hiệu lực thi hành**

Các quyết định và nội dung nêu tại Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký ban hành.

Hội đồng quản trị, Ban điều hành Tổng Công ty có trách nhiệm tổ chức thực hiện Nghị quyết này.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**  
**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**







## PHỤ LỤC

**CÁC NỘI DUNG/TỜ TRÌNH ĐÃ ĐƯỢC THÔNG QUA TẠI CUỘC HỌP ĐẠI HỘI  
ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

*(Đính kèm Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty Cổ  
phần Bảo hiểm Bưu điện)*



**CHƯƠNG TRÌNH HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

**Thời gian họp:** 09h00, Thứ sáu, ngày 30 tháng 6 năm 2023

**Địa điểm họp:** Trụ sở chính của Công ty, Tòa nhà Số 95 Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, Hà Nội

STT	Nội dung	Thời gian
1	Đăng ký cổ đông dự họp ĐHĐCĐ	9h00-9h20
2	Khai mạc ĐHĐCĐ	9h20-9h30
-	Báo cáo kết quả đăng ký cổ đông dự họp ĐHĐCĐ	
-	Giới thiệu Chủ tọa/Đoàn chủ tịch, Thư ký cuộc họp ĐHĐCĐ	
-	Bầu Ban kiểm phiếu của ĐHĐCĐ	
-	Giới thiệu Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ	
-	Thông qua chương trình họp ĐHĐCĐ	
3	Trình ĐHĐCĐ báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị	9h30-9h45
4	Trình ĐHĐCĐ báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023	9h45-10h00
5	Trình ĐHĐCĐ báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả kinh doanh của Công ty, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành, đánh giá kết quả hoạt động năm 2022 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên	10h00-10h10
6	Trình ĐHĐCĐ các nội dung về: BCTC năm 2022 đã kiểm toán; mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022; lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2023; chi trả thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và lương của Ban điều hành;	10h10-10h25
7	Trình ĐHĐCĐ về việc chào bán và phát hành cổ phiếu của Tổng Công ty	10h25-10h35
8	Trình ĐHĐCĐ về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị/Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025	10h35-10h45
9	ĐHĐCĐ thảo luận	10h45-11h00
10	ĐHĐCĐ thực hiện biểu quyết	11h00-11h10
11	Kiểm phiếu biểu quyết và công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết	11h10-11h20
12	Công bố Biên bản họp và Nghị quyết ĐHĐCĐ	11h20-11h30



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

Hà Nội, ngày 30 tháng 06 năm 2023

**QUY CHẾ TỔ CHỨC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện, việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông năm 2023 (“ĐHĐCĐ”) của Công ty được tiến hành theo Quy chế này với những quy định cụ thể sau đây:

**Điều 1. Dự họp ĐHĐCĐ**

1. Cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ là cổ đông có tên trong danh sách cổ đông do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam/Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam lập tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền tham dự họp ĐHĐCĐ.
2. Hình thức dự họp:  
*Cổ đông có thể tham dự họp theo một trong các hình thức sau đây:*
  - Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp.
  - Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp (mẫu giấy ủy quyền tải về từ địa chỉ <https://www.pti.com.vn/thong-tin-co-dong/dai-hoi-co-dong>);
  - Tham dự và biểu quyết trực tuyến hoặc bỏ phiếu điện tử.
  - Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử.
3. Cổ đông hoặc người được Cổ đông ủy quyền (sau đây gọi chung là Cổ đông) có quyền tham dự, thảo luận và biểu quyết các vấn đề trong chương trình họp ĐHĐCĐ.
4. Khi tham dự họp ĐHĐCĐ, Cổ đông sẽ có số phiếu biểu quyết, phiếu bầu tương ứng với số cổ phần mà Cổ đông sở hữu.
5. Cổ đông tham dự họp ĐHĐCĐ sau khi cuộc họp đã khai mạc có quyền tham gia và quyền biểu quyết ngay sau khi được xác nhận tham dự họp. Trường hợp này Chủ tọa không có trách nhiệm dừng cuộc họp ĐHĐCĐ để cho Cổ đông đăng ký và hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi và không bị ảnh hưởng.
6. Cổ đông phải nghiêm túc chấp hành quy chế và nội quy tại cuộc họp ĐHĐCĐ, tôn trọng kết quả làm việc của ĐHĐCĐ và sự điều hành của Chủ tọa ĐHĐCĐ.

**Điều 2. Ban tổ chức ĐHĐCĐ**

1. Ban tổ chức ĐHĐCĐ do HĐQT Công ty chỉ định. Ban tổ chức ĐHĐCĐ có trách nhiệm thực hiện các công việc cần thiết cho việc tổ chức họp ĐHĐCĐ.

2. Ban tổ chức ĐHĐCĐ có trách nhiệm kiểm tra, tổng hợp và báo cáo trước ĐHĐCĐ về kết quả đăng ký các cổ đông dự họp ĐHĐCĐ. Trường hợp người đến dự họp không đủ tư cách tham dự họp ĐHĐCĐ thì Ban tổ chức có quyền từ chối việc đăng ký dự họp của cổ đông đó.

**Điều 3. Chủ tọa, Thư ký ĐHĐCĐ.**

1. Chủ tọa ĐHĐCĐ là Chủ tịch HĐQT. Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều khiển cuộc họp một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số cổ đông dự họp.
2. Thư ký ĐHĐCĐ do Chủ tọa đề cử. Thư ký ĐHĐCĐ thực hiện các công việc hỗ trợ Chủ tọa trong việc tổ chức họp ĐHĐCĐ và lập Biên bản cuộc họp ĐHĐCĐ.

**Điều 4. Ban kiểm phiếu**

1. Ban kiểm phiếu do ĐHĐCĐ bầu/biểu quyết thông qua theo đề nghị của Chủ tọa.
2. Ban kiểm phiếu có quyền và nhiệm vụ: (i) hướng dẫn và giám sát việc bỏ phiếu của các cổ đông, (ii) tổ chức thực hiện kiểm phiếu theo quy định, (iii) lập Biên bản kiểm phiếu.
3. Mọi công việc kiểm phiếu, lập Biên bản và công bố kết quả kiểm phiếu phải được Ban kiểm phiếu tiến hành một cách trung thực, chính xác và phải chịu trách nhiệm về kết quả đó.

**Điều 5. Thể thức tiến hành họp ĐHĐCĐ**

1. Cuộc họp ĐHĐCĐ được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
2. Cuộc họp ĐHĐCĐ sẽ lần lượt được tiến hành theo nội dung chương trình của ĐHĐCĐ.
3. Việc thảo luận sẽ được thực hiện sau khi các báo cáo, tờ trình đã được trình bày tại ĐHĐCĐ.
4. Việc biểu quyết thông qua các nội dung trong ĐHĐCĐ được thực hiện theo Điều lệ công ty và Quy chế này.

**Điều 6. Biểu quyết**

1. ĐHĐCĐ biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình họp ĐHĐCĐ.  
Cổ đông có thể thực hiện quyền biểu quyết thông qua việc biểu quyết/bỏ phiếu điện tử.
2. Cổ đông biểu quyết bằng cách lựa chọn một trong các phương án: Tán thành, Không tán thành, Không có ý kiến đối với từng nội dung lấy ý kiến biểu quyết.
3. Biểu quyết:
  - Cổ đông sẽ thực hiện việc biểu quyết các vấn đề của cuộc họp ĐHĐCĐ theo hình thức bỏ phiếu biểu quyết bằng gửi phiếu biểu quyết từ xa hoặc bỏ phiếu điện tử.
  - Cổ đông dự họp trực tuyến có thể biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu điện tử ngay sau khi đăng nhập thành công vào hệ thống biểu quyết của Công ty.  
Tên đăng nhập và mã xác minh để thực hiện bỏ phiếu điện tử được Ban Tổ chức ĐHĐCĐ thông báo cho cổ đông sau khi cổ đông đăng ký họp ĐHĐCĐ trực tuyến và bỏ phiếu điện tử.
  - Cổ đông có trách nhiệm bảo mật Tên đăng nhập và mã xác minh để đảm bảo rằng chỉ có cổ đông mới có quyền thực hiện việc bỏ phiếu điện tử. Mọi kết quả bỏ phiếu điện tử dưới tên đăng nhập và mã xác minh của cổ đông sẽ được mặc nhiên ghi nhận là ý chí biểu quyết của cổ đông.



- Trong trường hợp cổ đông đã đăng nhập vào hệ thống để dự họp trực tuyến và/hoặc bỏ phiếu điện tử nhưng chưa hoàn tất việc bỏ phiếu vì bất kỳ lý do nào, thì kết quả biểu quyết vẫn ghi nhận đối với các vấn đề mà Cổ đông đã bỏ phiếu. Các vấn đề chưa bỏ phiếu sẽ ghi nhận là Cổ đông tán thành với vấn đề đó. Cổ đông có thể liên hệ trực tiếp đến Công ty để được hỗ trợ bỏ phiếu bổ sung.
  - Thời gian bắt đầu và kết thúc việc biểu quyết được thực hiện theo sự điều hành của Chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ.
4. Phiếu biểu quyết
- Phiếu biểu quyết hợp lệ mới có giá trị để tính tỷ lệ biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ.
  - Phiếu biểu quyết hợp lệ là: (i) Phiếu theo mẫu do Ban tổ chức ĐHĐCĐ gửi/phát cho các cổ đông có đầy đủ nội dung quy định; và (ii) Được cổ đông điền thông tin biểu quyết theo đúng quy định; (iii) Được cổ đông bỏ phiếu đúng nơi và đúng thời gian quy định.  
Đối với việc biểu quyết điện tử thì Phiếu biểu quyết hợp lệ là Phiếu trên hệ thống biểu quyết điện tử của Công ty.
  - Các Phiếu biểu quyết được gửi đến Ban Tổ chức ĐHĐCĐ sau khi kết thúc thời gian biểu quyết đều được coi là Phiếu biểu quyết không hợp lệ.
5. Ban kiểm phiếu tập hợp số phiếu biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ và phiếu biểu quyết điện tử để tiến hành kiểm phiếu, thống kê kết quả biểu quyết và lập Biên bản kiểm phiếu.
6. Thông qua các nghị quyết của ĐHĐCĐ
- 6.1. Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông đại diện từ 75% tổng số phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông dự họp tán thành, trừ trường hợp quy định tại các khoản 3,4 và 6 Điều 148 Luật Doanh nghiệp:
- a) Loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại;
  - b) Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;
  - c) Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Tổng công ty;
  - d) Dự án đầu tư hoặc bán tài sản có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Tổng công ty;
  - đ) Tổ chức lại, giải thể Tổng công ty;
  - e) Sửa đổi bổ sung điều lệ.
- 6.2. Các nghị quyết về nội dung khác được thông qua khi được số cổ đông sở hữu từ 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành, trừ trường hợp quy định tại các khoản 6.1 Điều này và khoản 3, 4 và 6 Điều 148 Luật Doanh nghiệp.
- 6.3. Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị/Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định nêu tại Khoản 3 Điều 7 Quy chế này.

#### **Điều 7. Bầu thành viên HĐQT/BKS**

1. Số lượng thành viên HĐQT là 09 thành viên, số lượng thành viên BKS là 05 thành viên. ĐHĐCĐ sẽ thực hiện bầu/thay đổi một (01) thành viên Hội đồng quản trị và hai (02) thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020 – 2025.



2. Quyền đề cử, ứng cử làm thành viên HĐQT/BKS và tiêu chuẩn ứng viên đề bầu làm thành viên HĐQT/BKS được thực hiện theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Công ty. Hồ sơ ứng cử, đề cử ứng viên làm thành viên HĐQT/BKS gồm: văn bản ứng cử hoặc đề cử ứng viên đề bầu vào HĐQT/BKS; bản thông tin cá nhân/sơ yếu lý lịch do ứng viên khai theo mẫu quy định; bản sao Giấy CMND/CCCD hoặc Hộ chiếu còn hiệu lực; Các tài liệu chứng minh ứng viên đáp ứng đủ các điều kiện làm thành viên HĐQT/BKS; và Văn bản lập nhóm cổ đông (nếu ứng viên được nhóm cổ đông đề cử). Hồ sơ ứng cử, đề cử ứng viên bầu làm thành viên HĐQT/BKS phải được gửi đến Ban tổ chức ĐHĐCĐ trước ngày họp ĐHĐCĐ ít nhất 01 ngày. Hồ sơ ứng cử, đề cử gửi đến sau thời hạn nêu trên đều được coi là không hợp lệ.
3. Việc biểu quyết bầu một thành viên HĐQT/BKS được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu. Mỗi cổ đông có tổng số phiếu bầu tương ứng với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết nhân với số thành viên HĐQT/BKS được bầu. Cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng viên. Số phiếu bầu cho mỗi ứng viên không bắt buộc phải bằng nhau. Cổ đông có thể chỉ sử dụng một phần trong tổng số phiếu bầu của mình, số phiếu bầu còn lại có thể không bầu cho ứng viên nào. Tổng số phiếu bầu cho ứng viên của một cổ đông không được vượt quá tổng số phiếu bầu của cổ đông đó.  
Người trúng cử/được bầu làm thành viên HĐQT/BKS được xác định theo tổng số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp. Trường hợp có nhiều hơn số lượng ứng viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu cao như nhau cho thành viên HĐQT/Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu trong số các ứng viên có số phiếu bầu ngang nhau đó.

#### **Điều 8. Phát biểu tại ĐHĐCĐ**

1. Việc phát biểu tại ĐHĐCĐ phải thực hiện theo nguyên tắc sau:
  - Cổ đông chỉ được tham gia phát biểu trong phần thảo luận của ĐHĐCĐ và/hoặc sau khi được Chủ tọa chấp thuận.
  - Chủ tọa có quyền từ chối hoặc cắt ngang phần trình bày ý kiến của các cổ đông nếu thấy cần thiết.
  - Các ý kiến đóng góp hoặc chất vấn sẽ được tập hợp cùng lúc và được giải đáp tuần tự sau.
2. Các đề xuất của cổ đông phải đảm bảo các điều kiện sau:
  - Ngắn gọn và rõ ràng.
  - Không trình bày lại những vấn đề đã được đề cập trước đó.
  - Không đề xuất các vấn đề không thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.
  - Nội dung đề xuất không được vi phạm pháp luật, mang tính cá nhân hoặc vượt quá quyền hạn của ĐHĐCĐ.

#### **Điều 9. Biên bản cuộc họp ĐHĐCĐ**

Các nội dung chủ yếu tại cuộc họp ĐHĐCĐ phải được Thư ký ĐHĐCĐ tổng hợp vào biên bản của ĐHĐCĐ. Biên bản ĐHĐCĐ và các nghị quyết được ĐHĐCĐ thông qua phải được công bố trước khi bế mạc cuộc họp ĐHĐCĐ.



Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện sau khi được ĐHĐCĐ phê chuẩn thông qua thì sẽ có giá trị áp dụng đối với tất cả các hoạt động liên quan đến việc tổ chức họp ĐHĐCĐ năm 2023.

**TM. BAN TỔ CHỨC ĐHĐCĐ**

**CHỦ TỊCH HĐQT**



**Phạm Minh Hương**



**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

**Kính thưa: Quý Cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện**

Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng Quản trị (HĐQT) được quy định tại Điều lệ Công ty và Luật Doanh nghiệp, HĐQT Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (PTI) xin báo cáo về quản trị và kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị như sau:

**1. Báo cáo về công tác quản trị của HĐQT**

Trong năm 2022, HĐQT của PTI duy trì số lượng 09 thành viên. HĐQT của Công ty trong năm đã tổ chức các cuộc họp định kỳ, bất thường qua nhiều phương thức khác nhau (chủ yếu là họp trực tuyến thông qua các phương tiện điện tử) để kịp thời đưa ra các quyết định/ nghị quyết về các vấn đề thuộc quyền hạn và nghĩa vụ của HĐQT, trong đó có các vấn đề liên quan đến quản trị, tổ chức nhân sự, chiến lược và kế hoạch hoạt động của Công ty. Trong năm qua, các quyết định của HĐQT cơ bản đã phát huy được hiệu quả, ứng phó linh hoạt và nhanh chóng với các diễn biến của thị trường chứng khoán cũng như tình hình kinh tế xã hội của Việt Nam và quốc tế.

HĐQT đã thực hiện đầy đủ và thường xuyên việc giám sát đối với hoạt động điều hành Công ty của Ban điều hành, đặc biệt trong các vấn đề liên quan đến quá trình triển khai thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) và HĐQT, bảo đảm tuân thủ đúng quy định tại Điều lệ của Công ty và các quy định của pháp luật.

Các Tiểu ban (hội đồng) trực thuộc HĐQT trong năm qua cũng đã được tổ chức lại và quy định chức năng nhiệm vụ một cách rõ ràng hơn để qua đó giúp cho HĐQT trong việc quản trị các lĩnh vực được giao.

Báo cáo về thù lao cho HĐQT năm 2022 được trình bày cụ thể tại Tờ trình của HĐQT về thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát và lương của Ban Điều hành. Ngoài ra, PTI còn áp dụng một số chế độ đãi ngộ đối với thành viên HĐQT như khám sức khỏe định kỳ, bảo hiểm sức khỏe,...

Giao dịch giữa PTI với các bên liên quan được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục phê duyệt và được thực hiện theo các quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ của Công ty. Các giao dịch giữa Công ty với các Bên liên quan do HĐQT phê duyệt được thực hiện và công bố thông tin theo đúng quy định.

**2. Kết quả hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị và từng thành viên HĐQT**

Trong năm 2022, PTI đã thực hiện nghiêm túc và tuân thủ các quy định về quản trị Công ty áp dụng cho Công ty đại chúng cũng như công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Tiếp theo đó, PTI tiếp tục đẩy mạnh công cuộc tinh gọn bộ máy, phân bổ nguồn lực hợp lý để tận dụng tối đa đóng góp của mỗi thành viên HĐQT, từ đó củng cố hiệu quả hoạt động của HĐQT, đảm bảo



nguyên tắc quản trị chung được áp dụng trên toàn hệ thống, tăng cường sự khăng khít, hỗ trợ hợp tác trong các mối quan hệ giữa PTI và các bên liên quan.

HĐQT đã thực hiện tốt các chức năng, nhiệm vụ của mình trong việc xây dựng các quy định, chính sách, chủ trương, kế hoạch phát triển dài hạn của Công ty cũng như phê duyệt và giao một số công việc cho Chủ tịch HĐQT và Người đại diện theo pháp luật của Công ty nhằm nâng cao hơn hiệu quả và năng suất làm việc của HĐQT, đảm bảo được việc ra quyết định đối với một số vấn đề liên quan đến quản trị của PTI được thực hiện một cách nhanh chóng và kịp thời, đáp ứng yêu cầu điều hành hoạt động của PTI.

Hoạt động giám sát của HĐQT trong năm 2022 cũng được thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ Công ty, Quy chế quản trị Công ty, các quy định, quy chế nội bộ và pháp luật hiện hành. Năm 2022, Công ty cũng đã có những thay đổi, cải tiến trong Cơ cấu tổ chức, vận hành hoạt động của Tổng Công ty. Theo đó, PTI đã thành lập các Ban lãnh đạo chiến lược (EXCO), Ban lãnh đạo quản trị tổ chức (BOM), Ban lãnh đạo quản trị điều hành (BOA). Đồng thời, PTI cũng đã thực hiện phân bổ lại chức năng/nhiệm vụ của từng vị trí lãnh đạo để hoạt động vận hành của Tổng Công ty được quản trị theo hướng hiệu quả nhất. Sau khi thay đổi, HĐQT thấy rằng Ban điều hành đã có thích nghi tốt với việc thay đổi và hoàn thành tốt những nhiệm vụ được giao. Đồng thời, Ban Điều hành cũng đã có nhiều nỗ lực trong việc quản lý điều hành và triển khai hiệu quả các hoạt động kinh doanh.

Trong năm 2022, HĐQT cũng đã ban hành 31 Nghị quyết và quyết định nhằm kiện toàn cơ cấu, sắp xếp bộ máy, tổ chức hoạt động kinh doanh của Công ty cũng như bổ nhiệm các lãnh đạo quản lý của Công ty, thông qua các giao dịch với các bên liên quan và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Trong năm 2022, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp HĐQT và cho ý kiến biểu quyết đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, phát huy năng lực lãnh đạo của các thành viên HĐQT vì lợi ích của cổ đông và sự phát triển bền vững của Công ty. Từng thành viên HĐQT cũng đã thực hiện hoàn thành các nhiệm vụ được giao theo phân công nhiệm vụ của HĐQT. Trong đó: (i) Chủ tịch HĐQT đã thực hiện tốt các quyền hạn và nhiệm vụ của Chủ tịch HĐQT theo Luật doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và Quy chế, ủy quyền của HĐQT gồm tổ chức các cuộc họp, thay mặt HĐQT ban hành nghị quyết/quyết định của HĐQT, chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các nghị quyết của HĐQT, xây dựng và ban hành các quy chế hoạt động của các tiểu ban và các quy chế quản lý nội bộ Công ty; (ii) các thành viên HĐQT không điều hành có đóng góp tích cực trong việc tham mưu, góp ý cho Ban điều hành trong công tác quản lý điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty; (iii) các thành viên HĐQT tham gia điều hành đã thực hiện tốt các nhiệm vụ điều hành được giao và qua đó góp phần giúp Công ty thực hiện tốt kế hoạch kinh doanh của năm 2022; (iv) các thành viên Hội đồng quản trị độc lập đã có nhiều đóng góp quan trọng trong việc ban hành các quyết sách của Công ty. Đối với hoạt động của HĐQT trong năm 2022, các thành viên HĐQT độc lập nhận thấy HĐQT đã có những quyết sách linh hoạt để ứng phó với những thay đổi trong điều kiện thị trường tài chính, bảo hiểm có nhiều biến động tiêu cực. Những chỉ đạo kịp thời về chiến lược, chính sách của HĐQT đối với PTI đã góp phần hạn chế những tổn thất, thiệt hại trong hoạt động đầu tư, kinh doanh và nâng cao dần năng lực cạnh tranh, kinh doanh của PTI trên thị trường.

### **3. Mục tiêu và kế hoạch năm 2023**





### 3.1. Kế hoạch, định hướng về mục tiêu quản trị tổ chức

- Kiện toàn bộ máy quản trị điều hành của PTI để nâng cao năng lực tổ chức và năng lực định hướng và quản trị chiến lược cho mục tiêu phát triển kinh doanh trong tương lai.
- Kiện toàn quy trình quản trị kinh doanh với các phân khúc khách hàng mục tiêu, quy trình quản trị sản phẩm, quy trình quản trị nguồn nhân lực và quy trình vận hành theo chuỗi giá trị hướng tới Khách hàng.
- Kiện toàn quy trình quản trị rủi ro hoạt động, giám sát tuân thủ và công tác kiểm soát hiệu quả

### 3.2. Kế hoạch, định hướng hoạt động Khối Khách hàng cá nhân

- Tiếp tục giữ vững vị thế kinh doanh và thị phần doanh số về bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm con người.
- Kiện toàn mô hình kinh doanh, xây dựng năng lực quản trị kênh phân phối theo mô hình khoán kinh doanh như hiện nay, và đầu tư mô hình phát triển kênh phân phối trực tiếp qua kênh hợp tác chiến lược với VNPOST và mô hình phát triển kênh bán qua đội ngũ tư vấn bán hàng (B2A và B2CA)
- Chuẩn hóa công tác tuyển dụng và đào tạo đội ngũ kênh bán, đáp ứng tiêu chuẩn và định vị kinh doanh của PTI.
- Kiện toàn danh mục sản phẩm theo các phân khúc Khách hàng mục tiêu để thúc đẩy năng lực phát triển kênh bán trực tiếp, bổ sung thêm năng lực kênh bán theo mô hình khoán doanh số.
- Tiếp tục đầu tư nền tảng công nghệ và số hóa để kiện toàn hạ tầng dữ liệu, ứng dụng khai thác và bán hàng, hệ thống công nghệ thông tin cho phép cung cấp dữ liệu kinh doanh và dữ liệu phục vụ công tác nghiên cứu và phát triển, quản trị rủi ro và quản lý hiệu suất lao động.

### 3.3. Kế hoạch, định hướng hoạt động khối khách hàng doanh nghiệp và khách hàng tổ chức

- Lựa chọn tiêu chí khách hàng mục tiêu phù hợp với năng lực và vị thế kinh doanh của PTI.
- Xây dựng và phát triển đội ngũ giám đốc khách hàng theo các phân khúc Khách hàng mục tiêu bao gồm Khách hàng định chế tài chính, khách hàng doanh nghiệp, khách hàng chiến lược, các đối tác đại lý môi giới và bảo hiểm trong và ngoài nước.
- Xây dựng và phát triển năng lực quan hệ với các nhà tái, năng lực thẩm định khách hàng và bản chào nghiệp vụ cho bảo hiểm tài sản, bảo hiểm khác.

### 3.4. Kế hoạch, định hướng liên quan đến đầu tư tài chính

- Hoạt động đầu tư đảm bảo an toàn và hiệu quả, tăng cường kiểm soát rủi ro.
- Tỷ suất sinh lời/vốn đầu tư dự kiến sẽ duy trì ở mức tối thiểu 6%/năm
- Triệt để xử lý các khoản đầu tư tài chính không hiệu quả còn tồn đọng.
- Chuyên nghiệp hóa hoạt động đầu tư và hoạt động kinh doanh bảo hiểm thông qua việc thành lập Công ty quản lý hoặc Công ty đầu tư.

Căn cứ dựa trên tình hình hoạt động kinh doanh năm 2022 và điều kiện thị trường năm 2023, HĐQT cùng Ban điều hành Công ty đã thống nhất đặt ra mục tiêu kinh doanh trong năm 2023 là: (i) Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 5.730 tỷ đồng; (ii) lợi nhuận trước thuế đạt 140 tỷ đồng, lợi nhuận sau thuế đạt là 112 tỷ đồng. Nội dung cụ thể của kế hoạch kinh doanh năm 2023 được nêu cụ thể trong báo cáo Ban điều hành Công ty về hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023.

Kính thưa Quý vị Cổ đông, trên đây là báo cáo của HĐQT Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện, kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét thông qua.

A - C  
HỘI ĐỒNG  
CỔ PHẦN  
BẢO HIỂM  
BƯU ĐIỆN  
- T.P.I



Thay mặt HĐQT, tôi xin kính chúc Đại hội thành công, chúc các Quý Cổ đông dồi dào sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt.

**TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH HĐQT**  
**TỔNG**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN**  
**BẢO HIỂM**  
**BƯU ĐIỆN**  
**PHẠM MINH HƯƠNG**



**T. C. P.**  
**ÂN**  
**TA NỘI**



Số: 2482/2023/BC-PTI-BĐH

Hà Nội, ngày 30 tháng 6 năm 2023

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

**1. Kết quả hoạt động năm 2022**

**1.1. Tình hình hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2022**

Trong năm 2022, nền kinh tế thế giới gặp nhiều thách thức khi xung đột địa chính trị giữa Ukraine-Nga đã gây ra sự khan hiếm một số hàng hóa cơ bản như lúa mì, dầu khí, hay phân bón. Cộng thêm đó là việc chính sách nới lỏng tiền tệ của nhiều nước trên thế giới trong giai đoạn bệnh dịch 2020-2021 đã gây nên lạm phát tăng nóng trên toàn cầu. Việc này dẫn tới một loạt các ngân hàng trung ương, dẫn đầu bởi FED của Mỹ, phải nâng mạnh lãi suất điều hành nhằm kiểm soát lạm phát.

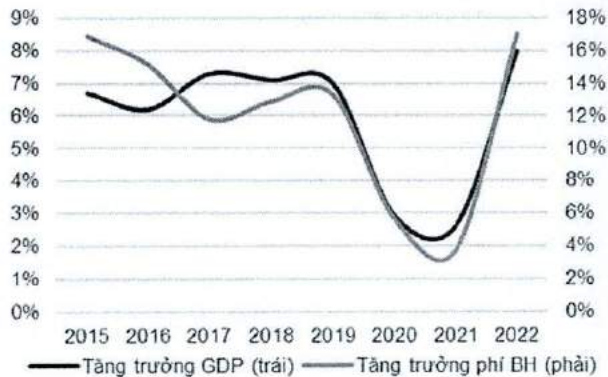
Ở Việt Nam thì sau khi kết thúc giãn cách xã hội vào đầu năm, nền kinh tế đã ghi nhận sự phục hồi mạnh mẽ với tăng trưởng GDP lên tới 8,0% trong 2022, mức tăng mạnh nhất kể từ 2011. Lạm phát được kiểm soát tốt với CPI bình quân tăng ở mức 3,2% so với cùng kỳ, thấp hơn mục tiêu 4,0% của chính phủ. Tuy nhiên, vào cuối năm thì trước áp lực tỷ giá do FED nâng lãi suất, ngân hàng nhà nước (NHNN) cũng đã phải nâng lãi suất điều hành 200 điểm cơ bản. Động thái này đã kéo theo lãi suất huy động và cho vay của các ngân hàng thương mại tăng mạnh theo, gây ảnh hưởng xấu đến sự phục hồi của nền kinh tế.

Trong năm 2022, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ghi nhận mức tăng trưởng tốt nhờ sự phục hồi tích cực của nền kinh tế. Cụ thể, phí bảo hiểm gốc toàn ngành tăng 17% so với cùng kỳ lên 67,7 nghìn tỷ đồng theo dữ liệu ước tính của hiệp hội bảo hiểm (HHBH). Sự phục hồi được thấy rõ ở hầu hết các dòng sản phẩm, có thể kể đến như bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm xe cơ giới, và bảo hiểm cháy nổ. Tuy vậy, việc các hoạt động kinh tế và xã hội được bình thường hóa hậu COVID đã dẫn tới tỷ lệ bồi thường tăng mạnh từ nền thấp trong giai đoạn 2020-2021, đặc biệt là ở các mảng bán lẻ bao gồm sức khỏe và xe cơ giới. Bên cạnh đó, trận mưa lũ lớn ở miền Trung vào giai đoạn cuối năm cũng đã gây nên những tổn thất đáng kể cho doanh nghiệp bảo hiểm. Đồng thời, chi phí tái bảo hiểm gia tăng do rủi ro địa chính trị cũng ảnh hưởng đến hiệu quả kinh doanh ở mảng bảo hiểm công nghiệp và thương mại.

Hoạt động đầu tư trong năm 2022 của ngành bảo hiểm đã gặp nhiều khó khăn. Lãi suất huy động tiền gửi vẫn duy trì ở mức thấp trong 9-10 tháng đầu năm và chỉ tăng mạnh sau khi NHNN tăng lãi suất điều hành. Việc này đã ảnh hưởng đáng kể đến hiệu quả đầu tư do tiền gửi ngân hàng thường chiếm tỷ trọng lớn trong danh mục của các doanh nghiệp bảo hiểm. Thị trường chứng khoán lao dốc và thị trường trái phiếu đóng băng cũng đã ảnh hưởng xấu đến hoạt động đầu tư của ngành.

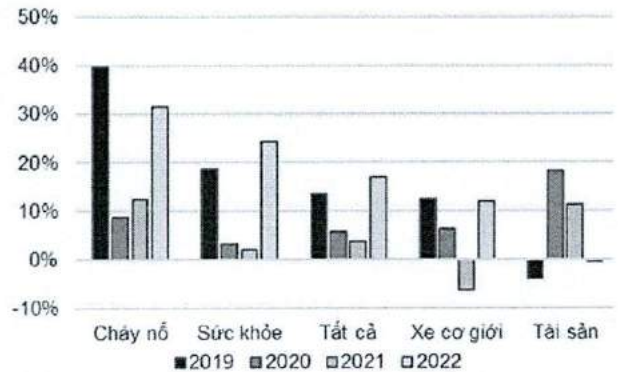


**Hình 1: Phí bảo hiểm phi nhân thọ đã hồi phục mạnh sau COVID**



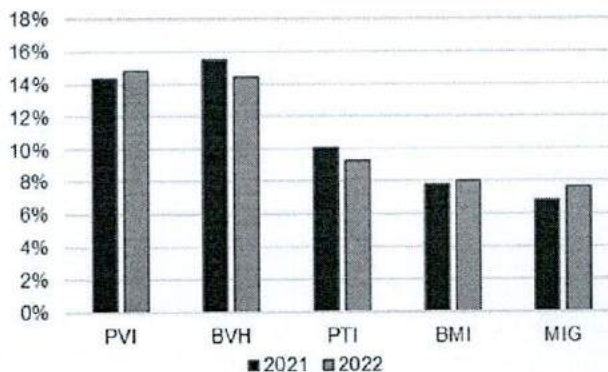
Nguồn: VNDIRECT RESEARCH, HHBH

**Hình 2: Hầu hết các sản phẩm bảo hiểm lớn đều ghi nhận sự phục hồi tốt (hình thể hiện tăng trưởng phí theo từng sản phẩm)**



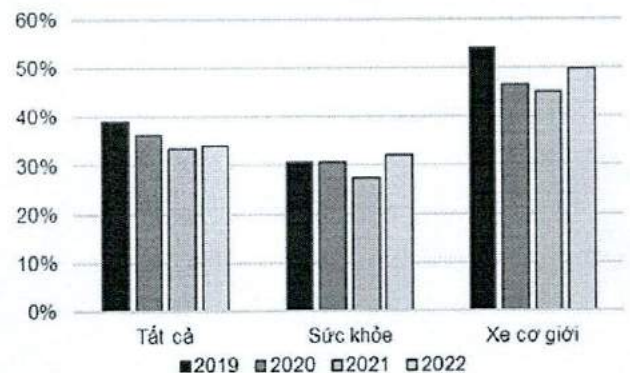
Nguồn: VNDIRECT RESEARCH, HHBH

**Hình 3: Thị phần top 5 doanh nghiệp bảo hiểm tính theo phí bảo hiểm gốc trong giai đoạn 2021-2022**



Nguồn: VNDIRECT RESEARCH, HHBH

**Hình 4: Tỷ lệ bồi thường tăng trở lại trong 2022, đặc biệt ở các mảng bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm xe cơ giới**



Nguồn: VNDIRECT RESEARCH, HHBH

**- Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong năm:**

Doanh thu bảo hiểm gốc ( tỷ đồng)



Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc năm 2022 đạt 6,266 tỷ đồng, tăng trưởng 7.4% so với năm 2021 và tăng trưởng 5,15% so với năm 2020.

**Trong đó:**

- **Nghiệp vụ Bảo hiểm Xe cơ giới:** Tăng trưởng **10,45%** so với cùng kỳ năm 2021, nguyên nhân như sau:

- Số lượng xe ô tô bán ra nhiều hơn cùng kỳ. Từ quý II/2022, phí bảo hiểm vật chất xe của PTI được điều chỉnh tăng 10-15% phí bảo hiểm so với Quý I/2022 đối với dòng xe dưới 800tr đồng. Mặt khác, áp lực cạnh tranh trong mảng bảo hiểm trách nhiệm dân sự hiện nay khá cạnh tranh, khi các công ty bảo hiểm đều đang thực hiện tăng cơ chế để chiếm vị trí ưu tiên tại các điểm bán.
- Bảo hiểm xe máy tăng trưởng tốt do doanh thu đến từ các kênh bán liên kết, nổi bật là việc hợp tác với Thế giới di động (MWG).

- **Nghiệp vụ bảo hiểm Con người:** Tăng trưởng 5.2% so với năm 2021. Trong đó loại hình bảo hiểm chăm sóc sức khỏe tăng trưởng 6.6% do PTI duy trì được thị phần, 80% khách hàng tái tục hợp đồng và thu hút thêm nhiều khách hàng mới.

- **Nghiệp vụ Bảo hiểm Tài sản Kỹ thuật:** Tăng trưởng 7.22% so với năm 2021, đây là kết quả có được nhờ nỗ lực của hệ thống mạng lưới kinh doanh và nâng cao chất lượng dịch vụ trong bối cảnh bảo hiểm tài sản chịu sức ép cạnh tranh về phí rất lớn để lấy dịch vụ tái tục của PTI.

- **Nghiệp vụ Bảo hiểm Hàng hải:** Tăng trưởng -4,2% do Các đơn vị kinh doanh vùng Miền Bắc vẫn bị ảnh hưởng bởi dịch Covid đến tháng 4/2022, một số khách hàng lớn sụt giảm doanh thu. Đồng thời, công ty thắt chặt chính sách nhằm quản trị rủi ro ở sản phẩm này.

**- Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính**

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	Tăng trưởng
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	254,962,863,336	229,778,272,356	-9.88%
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	39,664,063,873	13,643,402,370	-65.60%
Lãi kinh doanh chứng khoán	37,794,645,424	7,785,500,671	-79.40%
Lãi mua bán trái phiếu, đầu tư dài hạn	32,892,746,573	78,036,188,919	137.24%
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	7,771,357,447	8,110,285,115	4.36%
Cổ tức, lợi nhuận được chia	2,367,414,720	98,950,000	-95.82%
Các khoản khác	389,842,927	404,785,312	-11.58%
<b>Tổng cộng</b>	<b>375,842,934,300</b>	<b>337,857,384,743</b>	<b>-10.11%</b>

Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính năm 2022 đạt 337,857 triệu đồng, giảm 10.11% so với năm 2021, trong đó:

- Lãi tiền gửi có kỳ hạn năm 2022 đạt 229,778 triệu đồng tăng trưởng -9,88% so với năm 2021, do lãi suất trung bình của các Ngân hàng trong giai đoạn 2020-2022 giảm vì ảnh hưởng của dịch covid 19.



- Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư năm 2022 chỉ đạt 13,643.4 triệu đồng, giảm 65.6% so với năm 2021. Giá trị Bất động sản đầu tư năm 2022 giảm do chuyển sang tài sản cố định hữu hình tòa nhà số 95 Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội và các tài sản đi kèm khác từ việc cho thuê thành Trụ sở Tổng công ty.
- Do Ảnh hưởng từ nhiều biến động trên thị trường tài chính, thị trường chứng khoán ghi nhận xu hướng giảm, chỉ số VN-INDEX vẫn ghi nhận mức giảm mạnh 32,8% trong năm 2022, Lãi từ kinh doanh chứng khoán năm 2022 chỉ đạt 7,786 triệu đồng, giảm 79.1% so với năm 2021. Đây cũng là lý do, PTI tái cấu trúc danh mục đầu tư, nâng tỷ trọng đầu tư dài hạn, lãi mua bán trái phiếu, đầu tư dài hạn ghi nhận tăng trưởng 137.24% so với 2021, đạt 78 tỷ đồng.

**- Tình hình thực hiện so với kế hoạch:**

Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện 2022	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch	Tỷ lệ tăng trưởng so cùng kỳ
Doanh thu bảo hiểm gốc	6.250.000	6.265.962	100.3%	+7.4%
Lợi nhuận trước thuế	260,000	-343.574	-132,14%	-204,75%
Lợi nhuận sau thuế	208,500	-347.376	-166,61%	-234,91%
Tỷ lệ cổ tức	0%	0%		0%

Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2022 đạt 6,266 tỷ đồng, tăng trưởng 7.4%, hoàn thành 100.3% kế hoạch.

Lợi nhuận sau thuế âm, giảm nhiều so với năm trước do hệ quả của các nguyên nhân sau:

- Năm 2022, PTI phát sinh các chi phí liên quan đến chương trình bảo hiểm Vững tâm an số tiền 353.2 tỷ đồng. Tất cả Hợp đồng Bảo hiểm của chương trình Vững Tâm An sẽ hết hiệu lực vào ngày 22/03/2023. Do đó, năm 2023, chương trình Vững Tâm An sẽ không còn khả năng bồi thường cao và ảnh hưởng đến Lợi nhuận sau thuế.
- Chi phí bồi thường của PTI tăng mạnh so với cùng kỳ: Tổng chi bồi thường bảo hiểm năm 2022 tăng 28% so với cùng kỳ năm trước. Nguyên nhân do năm 2022, Việt Nam đã duy trì trạng thái bình thường mới với dịch bệnh Covid 19 (không còn áp dụng chính sách giãn cách toàn xã hội như cùng kỳ năm trước) do đó người dân sẽ đi khám, chữa bệnh nhiều hơn dẫn đến chi phí bồi thường bảo hiểm chăm sóc sức khỏe tăng lên. Đặc biệt là chi phí bồi thường của dòng sản phẩm chăm sóc sức khỏe. Chi phí bồi thường liên quan đến nghiệp vụ bảo hiểm Xe ô tô cũng tăng mạnh so với cùng kỳ năm trước (tình hình chung của thị trường do tích tụ sau dịch bệnh).

**- Vị thế của PTI trên thị trường bảo hiểm:**

- PTI tiếp tục tăng trưởng và giữ vững vị trí thứ 3 về thị phần trong tổng số 31 Công ty bảo hiểm Phi nhân thọ trên thị trường năm 2022.
- Đầu năm 2023, PTI tiếp tục được Tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính quốc tế AM Best (A.M.Best – là một trong những tổ chức xếp hạng tín nhiệm có uy tín trên thế giới, được Ủy ban Chứng khoán và Hồi đoái Mỹ công nhận) xếp hạng tài chính mức B++ (Tốt), mức xếp



hạng tín dụng dài hạn bbb. A.M.Best đặc biệt đánh giá cao PTI thông qua kênh phân phối đa dạng, mạng lưới bán hàng và chăm sóc khách hàng toàn diện.

## 1.2. Tình hình tài chính

### a) Tình hình tài chính

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	% tăng/giảm
Tổng giá trị tài sản	8,564,759,561,603	8,374,902,655,033	-2.22%
Doanh thu thuần	4,963,702,478,265	5,152,967,384,633	3.81%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	324,473,562,921	-344,675,395,730	-206.23%
Lợi nhuận khác	3,530,577,807	1,101,617,123	-68.80%
Lợi nhuận trước thuế	328,004,140,728	-343,573,778,607	-204.75%
Lợi nhuận sau thuế	257,482,744,480	-347,376,215,059	-234.91%
Tỷ lệ lợi nhuận trả cổ tức	0	0	0.00%

### b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	% tăng/giảm
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán			
+ Hệ số thanh toán ngắn hạn	1.1488	1.1385	-0.90%
+ Hệ số thanh toán nhanh	1.1485	1.1383	-0.89%
2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn			
+ Hệ số Nợ/Tổng tài sản	0.7454	0.7837	5.13%
+ Hệ số Nợ/vốn chủ sở hữu	2.9284	3.6231	23.72%
3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động			
Vòng quay tổng tài Sản	0.6078	0.6084	0.09%
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời			
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	0.0519	(0.0674)	-229.96%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu	0.1226	(0.1740)	-242.00%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	0.0315	(0.0410)	-230.07%
+ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	0.0654	(0.0669)	-202.32%

### c) Cơ cấu tài sản

Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	% tăng/giảm
----------	------------	------------	------------	-------------



				31/12/22 so 31/12/21	31/12/22 so 31/12/20
Tiền và tương đương tiền	298,018,898,197	152,508,587,674	239,722,746,305	57.19%	-19.56%
Hàng tồn kho	2,025,501,719	1,861,097,801	1,524,510,711	-18.09%	-24.73%
Tài sản ngắn hạn	6,427,661,280,045	7,327,979,031,849	7,466,558,158,786	1.89%	16.16%
Tài sản dài hạn	1,339,593,958,578	1,236,780,529,754	908,326,496,247	-26.56%	-32.19%
Tổng tài sản	7,767,255,238,623	8,564,759,561,603	8,374,884,655,033	-2.22%	7.82%
Nợ ngắn hạn	5,743,624,709,419	6,378,842,217,489	6,558,209,760,936	2.81%	14.18%
Nợ dài hạn	2,477,692,411	5,694,409,340	5,132,168,885	-9.87%	107.14%
Tổng nợ phải trả	5,746,102,401,830	6,384,536,626,829	6,563,341,929,821	2.80%	14.22%
Vốn chủ sở hữu	2,021,152,836,793	2,180,222,934,774	1,811,542,725,212	-16.91%	-10.37%
Hệ số khả năng thanh toán tổng quát	1.3517	1.3415	1.2760	-4.88%	-5.60%
Hệ số khả năng thanh toán hiện hành	1.1191	1.1488	1.1385	-0.90%	1.73%
Hệ số khả năng thanh toán nhanh	1.1187	1.1485	1.1383	-0.89%	1.75%
Hệ số khả năng thanh toán tức thời	0.0519	0.0239	0.0366	52.89%	-29.55%
Hệ số nợ/Tổng tài sản	0.7398	0.7454	0.7837	5.13%	5.94%

Tính đến ngày 31/12/2022, tổng tài sản của PTI đạt hơn 8,374 tỷ đồng, giảm nhẹ 2.2% so với đầu năm 2022 và tăng 7,82% so với cuối năm 2020. Trong đó, tiền và tương đương tiền tại thời điểm cuối năm đạt 239.7 tỷ đồng, tăng 87,2 tỷ so với đầu năm, tương ứng với tỷ lệ tăng 57,2%. Các khoản tương đương tiền cuối năm 2022 tăng 100 tỷ so với đầu năm bao gồm các khoản tiền gửi bằng VND tại các ngân hàng thương mại với kỳ hạn gốc không quá 03 tháng và hưởng mức lãi suất 6.0%/năm.

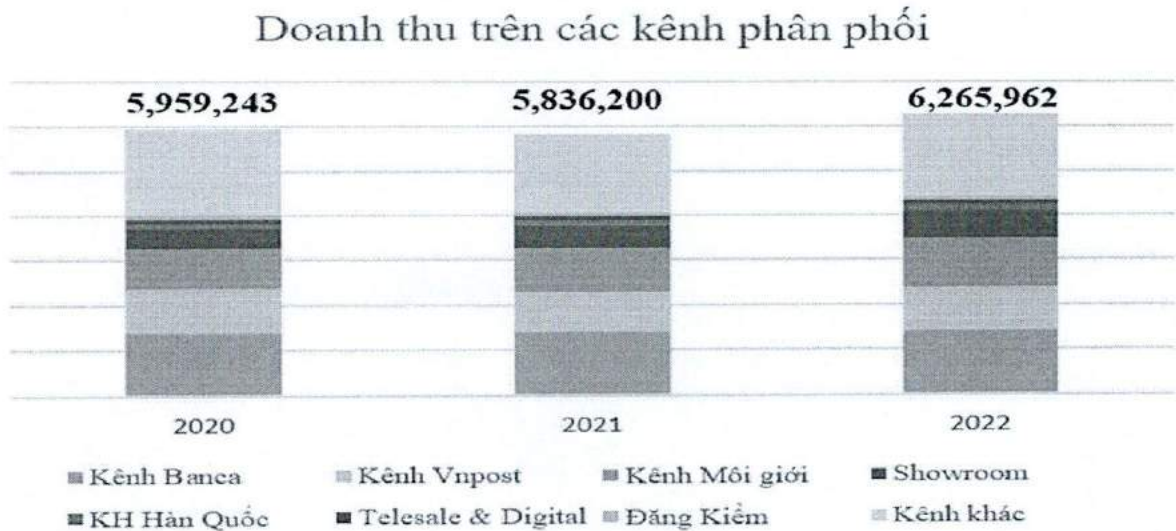
Tổng nợ phải trả của Tổng Công ty tại thời điểm 31/12/2022 là 6,564 tỷ đồng, tăng gần 180 tỷ đồng so với đầu năm tương ứng với tỷ lệ tăng 2.8%, so với cuối năm 2020, tổng nợ phải trả của Công ty tăng 14.22%. Nợ phải trả tại 31/12/2022 chủ yếu là dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gần 5,279 tỷ đồng, tăng 7.7% so với đầu năm.



Hệ số thanh toán hiện hành, hệ số thanh toán nhanh của Công ty tại 31/12/2022 giảm nhẹ so với đầu năm lần lượt là -0.90% và -0.89% và tăng nhẹ lần lượt 1.73% và 1.75% so với cuối năm 2020. Như vậy, Cơ cấu tài sản của Công ty luôn được duy trì ở mức ổn định và an toàn, thể hiện sự an toàn tài chính và cam kết của Tổng công ty luôn đảm bảo quyền lợi của khách hàng, cổ đông và các đối tác khác.

### 1.3. Hoạt động phát triển mạng lưới phân phối – kênh bán

\* Tỷ trọng doanh thu theo kênh phân phối giai đoạn: 2020 – 2022 như sau:



\* Về tăng trưởng theo từng kênh bán năm 2022:

- Với quan hệ rộng với 16 định chế tài chính là ngân hàng và các tổ chức tín dụng tại Việt Nam, kênh BANCA vẫn là một trong những kênh quan trọng, với tỷ trọng lớn nhất trong doanh thu năm 2022, xấp xỉ 22.7%.
- Với lợi thế khai thác lại các điểm thuộc hệ thống VNPOST, PTI phát triển kênh bán và chiếm 15.2% doanh thu 2022, tăng trưởng 9.3%. Sản phẩm chủ yếu thúc đẩy bao gồm bảo hiểm tài sản kỹ thuật và bảo hiểm con người.
- Kênh Môi giới chiếm 17.5% trong tổng doanh thu năm 2022, tăng trưởng 12.9% so với cùng kỳ, đây là mức tăng trưởng tốt trong khi tình hình Covid ảnh hưởng đến tình hình tài chính của các doanh nghiệp, dẫn đến nhu cầu sử dụng sản phẩm bảo hiểm giảm. Với vị thế và độ tín nhiệm, sản phẩm bảo hiểm PTI vẫn được nhiều doanh nghiệp lựa chọn.
- Kênh Showroom tăng trưởng 24.4% nhờ năm 2022 Nhà nước có chính sách giảm lệ phí trước bạ 50% đến 31/5 nên số lượng Khách hàng mua xe mới nhiều (Tăng trưởng tháng 1- tháng 4 rất cao; từ tháng 5 bắt đầu khan hàng xe mới); ngoài ra PTI duy trì chính sách hàng đổi hàng; điều hành phí linh hoạt đối với điểm bán cũng thúc đẩy tăng trưởng doanh thu kênh Showroom.

### 1.4. Những hoạt động khác

- Tái cấu trúc lại toàn bộ cơ cấu tổ chức của Tổng Công ty theo hướng chuyên nghiệp hóa, thành lập các Ban lãnh đạo quản trị chiến lược (EXCO), Ban lãnh đạo quản trị tổ chức (BOM),



Ban lãnh đạo vận hành (BOA) tham gia vào việc quản trị và điều hành các hoạt động của Tổng Công ty. Qua đó phát huy tối đa năng lực của các thành viên Ban lãnh đạo.

- Thành lập các Ban phòng chống trục lợi, Hội đồng đầu tư, Trung tâm giám định xe cơ giới, Trung tâm bồi thường xe cơ giới, thành lập Ban chuyển đổi tổ chức PTI, ... hỗ trợ hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty và các đơn vị thành viên.

## 2. Kế hoạch kinh doanh năm 2023

- Tiếp tục tăng trưởng về lợi nhuận của Tổng Công ty. Mở rộng khả năng tiếp cận thị trường trên các kênh bán đang triển khai và phát triển thêm năng lực tự bán của PTI trên cơ sở vận dụng nguồn lực từ các đối tác, các bên liên quan.
- Xây dựng nền tảng dịch vụ số, trung tâm dịch vụ số để tối ưu chi phí vận hành kinh doanh và nghiệp vụ của PTI.
- Xử lý dứt điểm những tồn tại trong kinh doanh và đầu tư của các năm trước.
- Cơ cấu lại toàn bộ khoản đầu tư của Tổng Công ty, đảm bảo an toàn nguồn vốn và mang lại hiệu quả đầu tư cao.
- Duy trì và phát triển các mảng kinh doanh cốt lõi của Công ty.
- Phát triển và mở rộng thêm các sản phẩm mới, đem lại doanh thu và lợi nhuận tốt cho Tổng Công ty.
- Nâng cao năng lực quản trị nguồn nhân lực và thu hút nhân tài cho điều kiện kinh doanh trong tương lai, trong đó chú trọng nâng cao năng lực đội ngũ khai thác thị trường, đội ngũ nghiên cứu phát triển sản phẩm, năng lực cạnh tranh, năng lực đội ngũ vận hành.
- Duy trì và phấn đấu nâng mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M. Best.
- Đầu tư trọng điểm cho Công nghệ thông tin theo mô hình quản lý ứng dụng lõi, hoàn thiện hệ thống cơ sở dữ liệu, phát triển hệ thống báo cáo phân tích hành vi tiêu dùng của khách hàng để đưa ra các định hướng kinh doanh hiệu quả.

## 3. Mục tiêu kinh doanh năm 2023:

*Đơn vị tính: Triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch năm 2023
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	6.265.962	5.730.000
2	Lợi nhuận trước thuế	-334.574	140.000
3	Lợi nhuận sau thuế	-347.376	112.000
4	Tỷ lệ cổ tức	0%	0%

Trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện. Ban Điều hành kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Thay mặt Ban Điều hành, tôi gửi lời cảm ơn đến các Quý cổ đông, kính chúc các Quý cổ đông sức khỏe, hạnh phúc và thành công!

**TM. BAN ĐIỀU HÀNH**

**TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Nguyễn Kim Lân**





**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

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

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

**I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022**

**1. Số lượng thành viên Ban kiểm soát**

- Năm 2022, Ban kiểm soát gồm 05 thành viên

Trong đó:

+/ 01 Trưởng ban và 04 kiểm soát viên

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

**2. Tình hình hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022**

- Trong năm 2022, Ban kiểm soát của Tổng Công ty đã tổ chức 02 cuộc họp định kỳ và trao đổi triển khai các nhiệm vụ công tác được giao. Ngoài ra, ban kiểm soát còn tham gia đóng góp ý kiến tại các cuộc họp HĐQT.
- Xây dựng kế hoạch, chương trình giám sát, phân công nhiệm vụ cho các thành viên triển khai thực hiện và duy trì chế độ họp định kỳ theo quy định.
- Trực tiếp và phối hợp với các bộ phận chức năng của Tổng công ty, kiểm soát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, điều lệ, các nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết của HĐQT và các quyết định quản lý nội bộ của Tổng công ty.
- Thẩm định báo cáo kết quả kinh doanh, báo cáo tài chính, phân tích đánh giá tình hình tài chính, hiệu quả hoạt động, khả năng bảo toàn, phát triển vốn và những rủi ro trọng yếu.
- Tham dự các phiên họp thường kỳ của HĐQT, tham gia đóng góp ý kiến về định hướng điều hành kinh doanh, quản lý tài chính và hoàn thiện các quy chế quản lý.
- Thường xuyên trao đổi, phối hợp với HĐQT, Ban điều hành trong việc theo dõi, tổ chức kiểm soát hoạt động của Tổng công ty và kịp thời thông báo với Ban điều hành những rủi ro trọng yếu ảnh hưởng đến lợi ích của cổ đông và kiến nghị những giải pháp xử lý.
- Các thành viên của Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và không cản trở tới việc hoạt động kinh doanh của Tổng công ty.



- Thù lao của Ban kiểm soát trong năm 2022 được trình bày cụ thể tại Tờ trình của HĐQT về thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát và lương của Ban Điều hành.
- Đối với các giao dịch có liên quan của PTI: giao dịch giữa PTI với các bên liên quan được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục phê duyệt và được thực hiện theo các quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ của Công ty. Các giao dịch giữa Công ty với các Bên liên quan do HĐQT phê duyệt được thực hiện và công bố thông tin theo đúng quy định.

## II. KẾT QUẢ CÔNG TÁC KIỂM TRA, GIÁM SÁT NĂM 2022

### 1. Kết quả Năm 2022

#### a. Thẩm định báo cáo tài chính

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ, hệ thống thông tin kế toán và lập sổ sách kế toán cơ bản được thực hiện phù hợp với quy định hiện hành. Các chỉ tiêu của báo cáo tài chính tại thời điểm 31/12/2022 được phân loại phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 232/2012/TT-BTC do Bộ tài chính ban hành ngày 28/12/2012; thông tư số 200/2014/TT-BTC và Thông tư 202/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành.
- Ban Kiểm soát đánh giá PTI đã thực hiện việc tổ chức hạch toán kế toán, mở sổ kế toán theo đúng các quy định. Báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất của PTI được lập vào ngày 27/03/2023 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty cũng như kết quả kinh doanh và hoạt động lưu chuyển tiền tệ phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC do Bộ tài chính ban hành ngày 28/12/2012 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính. Các báo cáo tài chính riêng và báo cáo tài chính hợp nhất của PTI đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Deloitte Việt Nam với ý kiến chấp nhận toàn phần.
- Xét trên các khía cạnh trọng yếu, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Tổng công ty đến 31/12/2022.

#### b. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong báo cáo tài chính hợp nhất:

STT	CHỈ TIÊU	ĐVT	NĂM 2021	NĂM 2022
<b>I</b>	<b>Tổng tài sản</b>	<b>Tr. Đồng</b>	<b>8,564,760</b>	<b>8,374,885</b>
1	Tài sản ngắn hạn	Tr. Đồng	7,327,979	7,466,558
2	Tài sản dài hạn	Tr. Đồng	1,236,781	908,326
3	Lợi thế thương mại	Tr. Đồng	-	
<b>II</b>	<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>Tr. Đồng</b>	<b>8,564,760</b>	<b>8,374,885</b>
1	Nợ phải trả	Tr. Đồng	6,384,537	6,563,342
2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Tr. Đồng	2,180,223	1,811,543
3	Lợi ích cổ đông tối thiểu	Tr. Đồng		
<b>III</b>	<b>Khả năng thanh toán</b>			
	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1.1488	1.1385
	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	1.1485	1.1383



<b>IV</b>	<b>Cơ cấu nguồn vốn</b>			
1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	74.5%	78.4%
2	Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	25.5%	21.6%
<b>V</b>	<b>Khả năng sinh lợi</b>			
1	Lợi nhuận sau thuế	Tr. Đồng	257,483	(347,376)
2	ROE(Tỷ suất LNST/Vốn chủ sở hữu)	%	11.81%	-19.17%
3	ROA( Tỷ suất LNST/ Tổng tài sản)	%	3.01%	-4.14%
<b>VI</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b> (không bao gồm quỹ khen thưởng, phúc lợi )	<b>Đồng</b>	2.937	(4,321)

**c. Tình hình trích lập Quỹ đến ngày 31/12/2022:**

Nội dung	Đơn vị	Số dư 01/01/2022	Thực hiện năm 2022		
			Phát sinh	Sử dụng	Số dư 31/12/2022
<b>1. Quỹ dự phòng nghiệp vụ</b>	<b>Trđ</b>	<b>3,201,042</b>	<b>423,189</b>		<b>3,624,231</b>
- Dự phòng phí	Trđ	2,301,160	317,737		2,618,897
- Dự phòng bồi thường	Trđ	815,262	58,501		873,763
- Dự phòng dao động lớn	Trđ	84,620	46,951		131,571
<b>2. Nguồn vốn và quỹ DN</b>	<b>Trđ</b>	<b>1,738,315</b>	<b>2,622</b>		<b>1,740,937</b>
- Vốn chủ sở hữu	Trđ	803,957			803,957
- Thặng dư vốn cổ phần	Trđ	827,943			827,943
- Quỹ đầu tư phát triển	Trđ	26,020	2,622		28,642
- Quỹ dự trữ bắt buộc	Trđ	80,396			80,396

**d. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2022:**

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2022	TH 2022	TH/KH (%)
1	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	Trđ	6,250,000	6,265,962	100.3%
2	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	260,000	-343,574	-132%
3	Lợi nhuận sau thuế	Trđ	208,500	-347,376	-167%
4	Tỷ lệ cổ tức	%	0	0	

**e. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu năm 2022 so với năm 2021:**

Chỉ tiêu	Đơn vị	Thực hiện 2021	Thực hiện 2022	Năm nay/ Năm trước (%)
<b>I. Doanh thu</b>	<b>Trđ</b>	<b>5.196.850</b>	<b>5,328,531</b>	<b>103%</b>



1. Doanh thu thuần KDBH	Trđ	4,963,702	5,152,967	104%
2. Doanh thu hoạt động TC	Trđ	229,154	169,674	74%
3. Thu nhập khác	Trđ	3,994	5,889	147%
<b>II. Chi kinh doanh</b>	<b>Trđ</b>	<b>4.862.128</b>	<b>5,674,405</b>	<b>117%</b>
1. Chi hoạt động BH	Trđ	4,558,194	5,353,406	117%
2. Chi hoạt động tài chính	Trđ	57.589	63,299	110%
3. Chi khác	Trđ	464	4,788	1,032%
4. Chi quản lý doanh nghiệp	Trđ	245.881	252,912	103%
<b>III. Lãi (lỗ) từ công ty liên kết</b>	<b>Trđ</b>	<b>(6,719)</b>	<b>2,301</b>	<b>-34%</b>
<b>IV. Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>Trđ</b>	<b>328,004</b>	<b>-343,574</b>	<b>-105%</b>

## 2. Kết quả công tác kiểm tra, giám sát năm 2022

### a. Hoạt động của HĐQT:

Trong năm 2022, Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty đã tổ chức hoạt động theo đúng quy định điều lệ, luật doanh nghiệp. HĐQT đã tổ chức tổng cộng 5 cuộc họp và thực hiện ban hành 31 Nghị quyết đối với các vấn đề được thông qua và công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật.

Ban kiểm soát đánh giá:

- Chiến lược được HĐQT hoạch định phù hợp với yêu cầu phát triển của Tổng Công ty trong các giai đoạn.
- Các nghị quyết, quyết định trong năm 2022 của HĐQT đã bám sát mục tiêu phát triển bền vững mà ĐHĐCĐ đặt ra.
- Phân cấp, tạo điều kiện tốt cho ban điều hành thực thi nhiệm vụ.
- Việc tổ chức họp HĐQT phù hợp với yêu cầu của các quy định hiện hành: về nội dung, hình thức, tài liệu và thời gian.

### b. Kết quả thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm:

+ Năm 2022, Công ty cũng đã có những thay đổi, cải tiến trong Cơ cấu tổ chức, vận hành hoạt động của Tổng Công ty. Theo đó, PTI đã thành lập các Ban lãnh đạo chiến lược (EXCO), Ban lãnh đạo quản trị tổ chức (BOM), Ban lãnh đạo quản trị điều hành (BOA).

+ PTI cũng đã thực hiện phân bổ lại chức năng/nhiệm vụ của từng vị trí lãnh đạo để hoạt động vận hành của Tổng Công ty được quản trị theo hướng hiệu quả nhất

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

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

Kết quả thực hiện năm 2022:

+ Hoàn thành 100,3% kế hoạch doanh thu bảo hiểm gốc theo kế hoạch và tăng trưởng 7.4% so với cùng kỳ năm ngoái

+ PTI tiếp tục tăng trưởng và giữ vững vị trí thứ 3 về thị phần trong tổng số 31 Công ty bảo hiểm Phi nhân thọ trên thị trường năm 2022

+ Tuy nhiên, về kết quả kinh doanh cả năm Tổng công ty có lợi nhuận sau thuế âm 347,376 tỷ đồng, việc thua lỗ này đến từ hai nguyên nhân chính:



- Chi phí liên quan đến sản phẩm bảo hiểm Vũng Tâm An: 353,2 tỷ đồng ( Các hợp đồng này hết hạn vào 22/03/2023 nên sẽ không còn tác động vào chi phí kinh doanh bảo hiểm năm 2023)
- Chi phí liên quan đến chi phí bồi thường tăng 28% so với cùng kỳ năm trước đặc biệt là bảo hiểm con người, và bảo hiểm xe cơ giới.

**d. Sự phối hợp của ban kiểm soát với HĐQT, Tổng giám đốc và người điều hành khác:**

Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người điều hành khác và ban kiểm soát đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ của mình đã được quy định theo luật doanh nghiệp, điều lệ và các quy chế quản trị nội bộ của Tổng công ty. Cùng nhau phối hợp trong việc hoạch định, quản trị, điều hành, kiểm soát Tổng Công ty. Về sự phối hợp giữa Ban kiểm soát đánh giá đối với hoạt động của HĐQT, Tổng giám đốc và người điều hành khác như sau:

- Đối với HĐQT và Ban Tổng giám đốc, tại các cuộc họp HĐQT, Thành viên Ban Kiểm soát tham gia có ý kiến với những vấn đề được trình bày, để đưa ra những quyết định đem lại hiệu quả cao nhất cho Tổng công ty,
- Đối với các cán bộ quản lý khác: Trong quá trình làm việc, Ban Kiểm soát phối hợp chặt chẽ với bộ phận tài chính kế toán, kế hoạch và pháp chế - kiểm soát nội bộ để đảm bảo hoạt động quản lý của PTI đang diễn ra theo đúng pháp luật, đúng quy trình và định hướng của Nhà nước.

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

**III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT**

- Kiên định mục tiêu phát triển an toàn, hiệu quả, bền vững;
- Đảm bảo thực hiện việc Tổng công ty có hiệu quả kinh doanh tốt bên cạnh yếu tố về giữ vững thị phần bảo hiểm;
- Đẩy nhanh tiến độ công nghệ hóa các sản phẩm dịch vụ, quy trình vận hành theo hướng công nghệ để đáp ứng yêu cầu mới của xu hướng kinh doanh, và tối ưu chi phí của hoạt động vận hành;
- Xây dựng quy trình phát triển sản phẩm đảm bảo các yếu tố cạnh tranh với thị trường nhưng phải đảm bảo an toàn của sản phẩm, tránh các sản phẩm như Vũng Tâm An gây thua lỗ cho Tổng công ty;
- Tiếp tục quản lý chi phí kinh doanh một cách chặt chẽ, hiệu quả đặc biệt là chi phí quản lý và bồi thường (cả về chi trả thực tế và phần trích lập dự phòng).
- Tăng cường công tác quản lý, xử lý công nợ đặc biệt là các khoản nợ xấu, nợ khó có khả năng thu hồi đã phát sinh từ những năm trước và hạn chế việc phát sinh các khoản nợ xấu mới.
- Kiện toàn, hoàn thiện hoạt động đầu tư để chuyên nghiệp hóa bộ phận này.
- Tiếp tục thực hiện, triển khai các nội dung nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT đã đề ra.

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



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





**TỜ TRÌNH**  
**CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**  
*Về việc thông qua các nội dung về BCTC năm 2022 đã kiểm toán; mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022; lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2023; Thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và lương của Ban điều hành;*

**Kính thưa: Quý Cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện**

Hội đồng quản trị (“HĐQT”) Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (“Tổng Công ty”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“Đại hội”) xem xét và biểu quyết thông qua các nội dung sau:

**I. Báo cáo tài chính năm 2022 của Công ty đã được kiểm toán**

HĐQT kính trình Đại hội thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của Công ty do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán với một số chỉ tiêu cơ bản (theo báo cáo tài chính riêng) như sau:

STT	Chỉ tiêu	Giá trị (VNĐ)
1.	Tổng tài sản	8.378.076.675.184
2.	Nguồn vốn chủ sở hữu	1.818.523.403.779
3.	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	5.152.967.384.633
4.	Lợi nhuận trước thuế	(339.942.548.656)
5.	Lợi nhuận sau thuế	(343.814.910.063)
6.	Tổng lợi nhuận chưa phân phối	77.585.433.820

Theo ý kiến của Kiểm toán viên tại Báo cáo kiểm toán độc lập thì báo cáo tài chính của Tổng Công ty đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Toàn văn nội dung của Báo cáo tài chính năm 2022 và Báo cáo kiểm toán đã được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty: [www.pti.com.vn](http://www.pti.com.vn). HĐQT kính trình Đại hội xem xét thông qua.

**II. Mức cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022**

Căn cứ vào kết quả kinh doanh 2022 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam, HĐQT kính trình Đại hội thông qua phương án trả cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022 (theo báo cáo tài chính riêng) như sau:

STT	Chỉ tiêu	Giá trị (đồng)
1.	Lợi nhuận sau thuế năm 2022	(343.814.910.063)



2.	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5% phần lợi nhuận sau thuế đã thực hiện)	0 đồng
3.	Quỹ dự trữ bắt buộc (5% phần lợi nhuận sau thuế đã thực hiện)	0 đồng
4.	Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	0 tỷ đồng
5.	Lợi nhuận còn lại năm 2022 để phân phối cho cổ đông	0 tỷ đồng
6.	Lợi nhuận còn lại của các năm trước lũy kế đến 31/12/2022	77,585 tỷ đồng
7.	Trả cổ tức cho cổ đông	-

### III. Lựa chọn tổ chức kiểm toán năm 2023

HĐQT Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc lựa chọn thuê một trong các công ty kiểm toán có tên dưới đây là tổ chức kiểm toán được chấp thuận để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Công ty năm 2023: (i) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, (ii) Công ty TNHH KPMG; (iii) Công ty TNHH kiểm toán Deloitte Việt Nam. Đây là các tổ chức kiểm toán đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cho phép thực hiện kiểm toán đối với các công ty niêm yết, hoàn toàn độc lập với Tổng Công ty và các cán bộ quản lý của Tổng Công ty.

Để việc lựa chọn đơn vị kiểm toán được hiệu quả, kính trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thẩm tra, đàm phán, quyết định lựa chọn một trong các công ty nêu trên để ký hợp đồng dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2023 của Tổng Công ty.

### IV. Thù lao của HĐQT, BKS, tiền lương của Ban Điều hành

HĐQT Công ty xin được báo cáo và trình Đại hội thông qua các nội dung về việc trả thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS và tiền lương của Ban điều hành và những người quản lý khác như sau:

\* Tổng số tiền thù lao chi trả cho các thành viên HĐQT, BKS trong năm 2022 là 1.956.472.490 đồng, trong đó gồm khoản thù lao của năm tài chính 2022 là 222 triệu đồng; và khoản thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS của năm tài chính 2021 nhưng được chi trả vào năm 2022 là 1.734. 472.490 đồng.

Tiền lương, thưởng của Tổng giám đốc và các thành viên Ban Điều hành trong năm 2022 là 18.145.813.629 đồng.

Chi tiết tiền lương, thù lao, thưởng của thành viên HĐQT, Tổng giám đốc và những người quản lý khác được nêu tại Báo cáo tài chính riêng lẻ đã kiểm toán năm 2022 và được công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của công ty tại đường dẫn [www.pti.com.vn](http://www.pti.com.vn).

\* Đối với năm tài chính 2023, tiền thù lao sẽ chi trả cho các thành viên HĐQT, BKS trong năm 2023 là như sau: Số tiền thù lao chi trả cho mỗi thành viên HĐQT là 7 triệu đồng/người/tháng; Số tiền thù lao chi trả cho mỗi thành viên BKS là 4 triệu đồng/người /tháng.

Thù lao trả cho các thành viên HĐQT, BKS được Công ty chi trả theo thời gian đảm nhiệm chức vụ thực tế của từng thành viên, chi trả định kỳ hàng tháng. Đối với số tiền thù lao từ đầu năm đến thời điểm chi trả gần nhất sẽ được cộng dồn và chi trả tại thời điểm chi trả gần nhất.

Tiền lương, thưởng của Ban Tổng Giám đốc và các thành viên Ban điều hành trong năm 2023 sẽ được chi trả trên cơ sở hợp đồng lao động và căn cứ theo thời gian đảm nhiệm chức vụ thực tế của từng thành viên.



Trên đây là các nội dung Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.  
Trân trọng cảm ơn!



**TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN  
Về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT/BKS nhiệm kỳ 2020-2025**

**Kính thưa: Quý Cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện**

Hội đồng quản trị (“HĐQT”) Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện xin trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 xem xét và thông qua việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị/Ban kiểm soát của Tổng Công ty nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:

Hiện nay Tổng Công ty đã nhận được đơn/thông tin có thành viên HĐQT/BKS của Tổng Công ty xin từ nhiệm vì lý do cá nhân. Bởi vậy, HĐQT Tổng Công ty kính trình ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT/BKS như sau:

- Miễn nhiệm thành viên HĐQT đối với:
  - Ông Kim Kang Wook
- Miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát đối với:
  - Ông Bùi Văn Tới
  - Ông Park Han Woong
- Bầu bổ sung thành viên HĐQT/BKS nhiệm kỳ 2020-2025:

Hội đồng quản trị Tổng Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc bầu bổ sung thành viên HĐQT/BKS của Tổng Công ty nhiệm kỳ 2022-2025 để thay thế thành viên HĐQT/BKS đã có đơn từ nhiệm.

Số lượng các thành viên HĐQT/BKS bầu bổ sung là bằng với số thành viên HĐQT/BKS được miễn nhiệm.

Các cổ đông, nhóm cổ đông đáp ứng các điều kiện quy định tại Luật doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty có quyền ứng cử/đề cử người để ĐHĐCĐ bầu bổ sung làm thành viên HĐQT/BKS. Ứng viên ứng cử/được đề cử để bầu bổ sung làm thành viên HĐQT/BKS phải đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty.

Việc bầu bổ sung thành viên HĐQT/BKS sẽ được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu và bằng cách bỏ phiếu kín như được quy định tại Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ và Điều lệ Công ty.

Thông tin về người ứng cử/được đề cử đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ mà Tổng Công ty đã nhận được đề cử/ứng cử tính đến ngày tổ chức họp





ĐHĐCĐ được giới thiệu trong tài liệu họp ĐHĐCĐ để các cổ đông xem xét bỏ phiếu bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị/Ban kiểm soát.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

