

Số: 48 /BB-PTI-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 6 năm 2020

**BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
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 24/6/2020, tại Hội trường tầng 4, số 5 Phạm Hùng, Hà Nội, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (sau đây gọi tắt và PTI hoặc Tổng Công ty) tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.

Nội dung của Đại hội gồm các vấn đề sau:

1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2019; Kế hoạch kinh doanh năm 2020.
2. Báo cáo phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020.
3. Báo cáo của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015-2020.
4. Thông qua số lượng thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ VI 2015-2020;
5. Báo cáo của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2015-2020.
6. Báo cáo kiểm toán về Báo cáo tài chính năm 2019.
7. Báo cáo danh sách đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020
8. Báo cáo thù lao, lương, thưởng và các khoản chi phí của HĐQT, BKS năm 2019 và kế hoạch chi năm 2020.
9. Tờ trình về chủ trương tăng tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu Điện từ 49% lên 100%.
10. Bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020-2025.

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. Ông Lê Việt Dũng, Cổ đông, Trưởng Ban
2. Bà Nguyễn Thị Ngọc Khuê, Cổ đông, Ủy viên
3. Ông Lê Xuân Bách, Cổ đông, Ủy viên



Handwritten signature

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

- Tại thời điểm khai mạc, Đại hội có 46 cổ đông, đại diện cho 70,238,329 cổ phần tương ứng với 702,383,290,000 đồng, chiếm 87,37 % vốn của Tổng Công ty.

- Tại thời điểm bắt đầu tiến hành biểu quyết các nội dung của Đại hội, Đại hội có 50 cổ đông, đại diện cho 74,256,195 cổ phần tương ứng với 742.561.950.000 % đồng, chiếm 92,36% 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 2020 đủ điều kiện tiến hành.

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

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

Đoàn Chủ tịch:

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

Ban Thư ký:

1. Ông Ngô Quý Hiệp – Cổ đông, Trưởng ban
2. Bà Đặng Thị Mai Hương – Cổ đông, Ủy viên.

Ban Kiểm phiếu:

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

Đại diện giám sát hoạt động của Ban kiểm phiếu:

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

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

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

Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%

Nội dung 4. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, Kế hoạch kinh doanh năm 2020

4.1. Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc PTI báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 với một số chỉ tiêu chủ yếu sau:

4.1.1. Các chỉ tiêu chính:

Đơn vị tính: Triệu đồng

| STT | Chỉ tiêu | Năm 2019 | Năm 2018 | Thực hiện 2019/2018 (%) |
|-----|------------------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| 1 | Tổng tài sản | 7,536,593 | 6,047,781 | 124.6 |
| 2 | Vốn chủ sở hữu | 1,848,864 | 1,804,295 | 102.5 |
| 3 | Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ | 2,442,484 | 2,059,765 | 118.6 |
| 4 | Tổng doanh thu phí bảo hiểm | 5,801,647 | 4,285,835 | 135.4 |
| | <i>Phí bảo hiểm gốc</i> | <i>5,692,726</i> | <i>4,159,480</i> | <i>136.9</i> |
| | <i>Phí nhận tái bảo hiểm</i> | <i>108,921</i> | <i>126,354</i> | <i>86.2</i> |
| 5 | Tổng lợi nhuận trước thuế | 133,612 | 24,288 | 550.1 |
| 6 | Tổng lợi nhuận sau thuế | 110,354 | 18,348 | 601.4 |
| 7 | Lợi nhuận sau thuế hợp nhất | 113,408 | 16,967 | 668.4 |
| | + Của cổ đông công ty mẹ | 113,245 | 16,972 | 667.2 |
| 8 | Lãi cơ bản trên cổ phiếu | 1,354 | 193 | 701.4 |
| 9 | Biên khả năng thanh toán | 161% | 194% | 83.0 |

4.1.2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được ĐHCĐ 2019 thông qua:

Đơn vị tính: Triệu đồng

| STT | Chỉ tiêu | Kế hoạch | Thực hiện | % HTKH |
|-----|--------------------------------------|-----------|-----------|---------|
| 1 | Doanh thu từ hoạt động KDBH | 4,853,000 | 5,801,647 | 119.5 |
| | - Bảo hiểm gốc | 4,700,000 | 5,692,726 | 121.1 |
| | - Nhận tái bảo hiểm | 153,000 | 108,921 | 71.2 |
| 2 | Lợi nhuận thuần hoạt động KDBH | 3,600 | 59,040 | 1,640.0 |
| 3 | Lợi nhuận thuần từ Đầu tư và HĐ khác | 146,300 | 74,572 | 51.0 |
| 4 | Lợi nhuận trước thuế | 149,900 | 133,612 | 89.1 |
| 5 | Lợi nhuận sau thuế | 120,420 | 110,354 | 91.6 |

| | | | | |
|---|--------------------------------|-----|-----|-------|
| 6 | Tỷ lệ cổ tức (% / vốn điều lệ) | 10% | 10% | 100.0 |
|---|--------------------------------|-----|-----|-------|

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

Đơn vị tính: Triệu đồng

| STT | Quỹ dự phòng | 01/01/2019 | Trích quỹ năm 2019 | | | 31/12/2019 |
|------------------|-----------------------|------------------|--------------------|----------------|---------------|------------------|
| | | | Kế hoạch | Thực hiện | Sử dụng | |
| 1 | Dự phòng phí | 1,412,114 | 134,206 | 374,398 | | 1,786,512 |
| 2 | Dự phòng dao động lớn | 98,161 | 31,132 | 35,614 | 30,000 | 103,775 |
| 3 | Dự phòng bồi thường | 549,490 | 40,000 | 2,707 | | 552,197 |
| Tổng cộng | | 2,059,765 | 205,338 | 412,719 | 30,000 | 2,442,484 |

4.2. Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc báo cáo Kế hoạch kinh doanh năm 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

| STT | Chỉ tiêu | Thực hiện năm 2019 | Kế hoạch năm 2020 | %TT |
|-----|--------------------------------|--------------------|-------------------|-------|
| 1 | Doanh thu từ hoạt động KDBH | 5,801,647 | 6,350,000 | 109.5 |
| | - Bảo hiểm gốc | 5,692,726 | 6,250,000 | 110.0 |
| | - Nhận tái bảo hiểm | 108,921 | 100,000 | 92.0 |
| 2 | Lợi nhuận trước thuế | 133,612 | 160,300 | 120.0 |
| 3 | Lợi nhuận sau thuế | 110,354 | 128,740 | 116.7 |
| 4 | Tỷ lệ cổ tức (% / Vốn điều lệ) | 10% | 10% | 100.0 |
| 5 | Lợi nhuận sau thuế hợp nhất | 113,408 | 130,000 | 114.6 |

4.3. Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc PTI báo cáo phương án phân phối lợi nhuận năm 2019; Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2020 và các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2020 như sau:

4.3.1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019

Đơn vị tính: triệu đồng

| TT | Chỉ tiêu | Kế hoạch | | Thực hiện | |
|----------|---------------------------------|----------|----------------|-----------|----------------|
| | | Tỷ lệ | Số tiền | Tỷ lệ | Số tiền |
| A | Lợi nhuận sau thuế | | 154,731 | | 144,665 |
| 1 | LNST còn lại năm 2018 | | 34,311 | | 34,311 |
| 2 | LNST năm 2019 | | 120,420 | | 110,354 |
| B | Phương án phân phối LNST | | 92,438 | | 91,431 |
| 1 | Trích Quỹ Đầu tư phát triển | 1% | 1,204 | 1% | 1,104 |

| | | | | | |
|----------|---|-----|---------------|-----|---------------|
| 2 | Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc | 5% | 6,021 | 5% | 5,518 |
| 3 | Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng | 1% | 1,204 | 1% | 1,104 |
| 4 | Chia cổ tức cho cổ đông | 10% | 80,396 | 10% | 80,396 |
| 5 | Chi thù lao HĐQT và BKS | 1% | 1,204 | 1% | 1,104 |
| 6 | Trích Quỹ thưởng Ban điều hành | 2% | 2,408 | 2% | 2,207 |
| C | Lợi nhuận còn lại chưa phân phối | | 62,293 | | 53,234 |

4.3.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020:

Đơn vị tính: Triệu đồng

| TT | Chỉ tiêu | Thực hiện 2019 | | Kế hoạch 2020 | |
|----------|---|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | Tỷ lệ | Số tiền | Tỷ lệ | Số tiền |
| A | Lợi nhuận sau thuế | | 144,665 | | 181,974 |
| 1 | LNST còn lại năm trước | | 34,311 | | 53,234 |
| 2 | LNST năm nay | | 110,354 | | 128,740 |
| B | Phương án phân phối LNST | | 91,431 | | 93,270 |
| 1 | Trích Quỹ Đầu tư phát triển | 1% | 1,104 | 1% | 1,287 |
| 2 | Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc | 5% | 5,518 | 5% | 6,437 |
| 3 | Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng | 1% | 1,104 | 1% | 1,287 |
| 4 | Chia cổ tức cho cổ đông | 10% | 80,396 | 10% | 80,396 |
| 5 | Chi thù lao HĐQT và BKS | 1% | 1,104 | 1% | 1,287 |
| 6 | Trích Quỹ thưởng Ban điều hành | 2% | 2,207 | 2% | 2,575 |
| C | Lợi nhuận còn lại chưa phân phối | | 53,234 | | 88,704 |

4.3.3. Các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2020

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

- ✓ Tăng cường các biện pháp nâng cao chất lượng dịch vụ.
- ✓ Chú trọng phát triển đội ngũ, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.
- ✓ Xây dựng môi trường làm việc thân thiện, tạo động lực cho người lao động.

Nội dung 5. Báo cáo kiểm toán về Báo cáo tài chính năm 2019 của PTI

Đại diện Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A & C đọc báo cáo kiểm toán về Báo cáo tài chính tổng hợp và hợp nhất năm 2019 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.

Nội dung 6. Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động nhiệm kỳ 2015-2020 và kế hoạch, định hướng hoạt động cho nhiệm kỳ 2020-2025

Ông Nguyễn Minh Đức, Chủ tịch Hội đồng quản trị PTI báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình hoạt động nhiệm kỳ 2015-2020 và kế hoạch, định hướng hoạt động cho nhiệm kỳ 2020-2025.

- Tình hình nhân sự HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020; Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng giám đốc.

- Kết quả hoạt động kinh doanh bảo hiểm; hoạt động đầu tư; công tác tổ chức, phát triển mạng lưới giai đoạn 2015-2020.

- Những cải tiến về Công nghệ thông tin; cải tiến về Quản trị doanh nghiệp; hoạt động truyền thông thương hiệu; Gìn giữ và phát triển Văn hóa doanh nghiệp giai đoạn 2015-2020.

- Định hướng chiến lược giai đoạn 2020-2025, các giải pháp hành động.

Nội dung 7. Biểu quyết về số lượng thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020-2025

- Ông Nguyễn Minh Đức nêu lý do xin ý kiến Đại hội về số lượng thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020-2025, theo đó, các thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ V (2015-2020) đã hoàn thành nhiệm vụ. Hôm nay, Đại hội sẽ tiến hành bầu ra các thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ VI (2020-2025). HĐQT thống nhất trình xin ý kiến biểu quyết của Đại hội:

+ Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ VI (2020-2025): 9 thành viên;

+ Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ VI (2020-2025): 5 thành viên,

- Ông Đỗ Phúc Hiệp, căn cứ Thể lệ biểu quyết đã được Đại hội thông qua, hướng dẫn Đại hội thực hiện biểu quyết thông qua số lượng thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020-2025.
- Đoàn chủ tịch xin ý kiến đại hội thay đổi Đại diện giám sát hoạt động của Ban kiểm phiếu từ bà Bùi Thanh Hiền sang bà Lê Thị Đương – Cổ đông. Lý do bà Bùi Thanh Hiền có tên trong danh sách ứng cử thành viên Ban kiểm soát, nhằm bảo đảm tính khách quan.

Nội dung 8. Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động nhiệm kỳ 2015-2020

Ông Nguyễn Hữu Thắng, Trưởng Ban Kiểm soát PTI báo cáo tình hình hoạt động nhiệm kỳ 2015-2020 của Ban kiểm soát, gồm các nội dung:

- Báo cáo tình hình hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019.
- Báo cáo kết quả công tác kiểm tra, giám sát gồm:

- + Thẩm định Báo cáo tài chính;
- + Kết quả giám sát đối với HĐQT;
- + Kết quả giám sát đối với Ban điều hành và các cán bộ quản lý;
- + Sự phối hợp của ban kiểm soát với HĐQT, Tổng giám đốc điều hành.
- Kiến nghị của Ban Kiểm soát;
- Phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025.

Nội dung 9. Báo cáo danh sách đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020

Ông Nguyễn Hữu Thắng báo cáo Đại hội đồng cổ đông Danh sách các Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020; đồng thời trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT lựa chọn một trong số các Công ty đã được Đại hội đồng cổ đông chọn lựa để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020 cho PTI.

Danh sách các Công ty kiểm toán gồm:

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

Nội dung 10. Báo cáo thù lao, lương, thưởng và chi phí cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2019 và kế hoạch chi năm 2020.

Ông Mai Xuân Dũng – Thành viên HĐQT báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình chi trả thù lao, lương, thưởng và chi phí cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2019 và Kế hoạch chi năm 2020.

Nội dung 11. Tờ trình về chủ trương tăng tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu Điện từ 49% lên 100%.

Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc PTI báo cáo Tờ trình Đại hội đồng cổ đông về chủ trương tăng tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu Điện từ 49% lên 100%.

Nội dung 12. Bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025

Phần 1. Thông báo kết quả biểu quyết của Đại hội về chốt số lượng thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ VI 2020-2025

- Ông Nguyễn Minh Đức – Chủ tọa giới thiệu ông Đỗ Phúc Hiệp – Trưởng ban kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết của Đại hội thông qua số lượng thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ VI 2020-2025.
- Ông Đỗ Phúc Hiệp - Trưởng ban kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết của Đại hội thông qua số lượng thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ VI 2020-2025 như sau:
 - + Thông qua Số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ VI (2020-2025) là 09 thành viên

Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 99.99%

+ Thông qua Số lượng thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ VI (2020-2025) là 05 thành viên

Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 99.99%

Như vậy Đại hội nhất trí thông qua số lượng thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020-2025 là (09) chín thành viên HĐQT và (05) năm thành viên BKS.

Phần 2. Thông qua Danh sách ứng viên để bầu cử thành viên HĐQT và Ban KS 2020-2025, cụ thể như sau:

2.1 Ứng viên bầu cử thành viên HĐQT:

| | |
|---------------------|---|
| Ông Nguyễn Minh Đức | Đại diện Cổ đông VNPost |
| Ông Bùi Xuân Thu | Đại diện Cổ đông VNPost |
| Ông Kim Kang Wook | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Ko Young Joo | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Park Suk Gon | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Đỗ Ngọc Quỳnh | Đại diện Cổ đông VNDirect |
| Bà Nguyễn Hồ Nga | Đại diện Cổ đông VNDirect |
| Ông Mai Xuân Dũng | Đại diện Nhóm Cổ đông Vinare + Cokyvina |
| Bà Trần Thị Minh | Do HĐQT đương nhiệm đề cử |

2.2 Ứng viên bầu cử thành viên BKS:

| | |
|-----------------------|---|
| Ông Nguyễn Hữu Thắng | Đại diện Cổ đông VNPost |
| Ông Bae Taek Soo | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Park Ki Hyun | Đại diện Cổ đông DB |
| Bà Nguyễn Thị Hà Ninh | Đại diện Cổ đông VNDirect |
| Bà Bùi Thanh Hiền | Đại diện Nhóm Cổ đông Vinare + Cokyvina |

Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100 %

Phần 3. Bầu cử

1. Đại hội biểu quyết thông qua Thể lệ bầu cử thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020-2025.

Ông Đỗ Phúc Hiệp - Trưởng Ban Kiểm phiếu xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông thông qua Thể lệ bầu cử thành viên HĐQT, BKS:

Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%.

2. Đại hội bỏ phiếu bầu cử.

Ban Kiểm phiếu phát Phiếu bầu cử để Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 và hướng dẫn bầu cử.

Nội dung 13. Ý kiến của cổ đông và phát biểu của khách mời

1. Ông Chu Quang Hào – Tổng Giám đốc của Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam phát biểu ý kiến:

- PTI là doanh nghiệp bảo hiểm phát triển vượt bậc. Chúc mừng những kết quả mà PTI đạt được. VNP nhất trí với các báo cáo của lãnh đạo PTI báo cáo trước đại hội; Nhất trí kế hoạch năm 2020 của Ban điều hành; Báo cáo của HĐQT, BKS; Đồng ý về chủ trương tăng sở hữu của cổ đông nước ngoài tại PTI mà Tổng Giám đốc đã trình bày;
- Thị trường bảo hiểm đang đứng trước những cơ hội lớn nhưng cũng đối mặt với khó khăn, thách thức lớn.
 - Yêu cầu và mong muốn của VNP:
 - + Ban điều hành năng động, sáng tạo, phản ứng nhanh với thị trường, điều hành quyết liệt để tiếp tục giữ vững tốc độ tăng trưởng;
 - + Triển khai ứng dụng dịch vụ mới, nhất là CNTT để đáp ứng với sự phát triển của doanh nghiệp, của thị trường
 - + Xây dựng và triển khai kinh doanh theo chuyển đổi số để phục vụ kinh doanh, nhằm đáp ứng xu thế chung của thế giới;
 - + Tăng hạng trong thời gian tới, từng sản phẩm cũng đặt mục tiêu nâng hạng. Ví dụ xe cơ giới đang số 2- đặt mục tiêu số 1. Để đưa ra giải pháp để đạt được mục tiêu;
- Cần có kế hoạch hành động cụ thể cho từng năm;
- + Phát huy triệt để việc hợp tác với Bưu điện VN để việc hợp tác đem lại hiệu quả tốt cho hai bên. Bưu điện VN đang có nhiều ưu thế trong việc phát triển các dịch vụ bán lẻ nói chung;
 - + Chăm lo đào tạo, xây dựng đội ngũ nhân sự kế cận, để xây dựng lực lượng nhân sự mạnh;
 - + VNP cam kết hỗ trợ, chặt chẽ với PTI trong từng giai đoạn phát triển; chỉ đạo các đơn vị thành viên triển khai các dịch vụ cụ thể trong việc hợp tác giữa hai bên; (6 tháng đầu năm tăng trưởng 69%); tiếp tục cam kết đảm bảo hiệu quả cao nhất qua kênh Bưu điện; Năm 2021 hoặc 2022, VNP theo lộ trình, sẽ thực hiện thoái vốn khỏi PTI. Tuy nhiên, với trách nhiệm là cổ động sáng lập, VNP cam kết đồng hành, hỗ trợ, hợp tác toàn diện với PTI để có được lợi ích hài hòa giữa VPN với PTI.
 - + VNP tiếp tục cam kết, tạo sự yên tâm cùng với các cổ đông để đưa PTI ngày càng phát triển.

2. Đại diện cổ đông 52:

Nguyên nhân PTI đạt kết quả tốt của Quý 1.2020. Mảng kinh doanh BH bán thông qua các Công ty tài chính đạt kết quả năm trước? Cung cấp doanh thu, tỷ lệ bồi thường, tiềm năng bán hàng của các kênh này?

Ông Bùi Xuân Thu trả lời: DT qua Công ty tài chính năm 2019 khoảng 800 tỷ, bồi thường khoảng 1,5%, nhưng chi phí kinh doanh rất lớn. Một số công ty bảo hiểm mới thành lập thuộc các tổ chức tài chính – sẽ ảnh hưởng đến sự phát triển với PTI, tuy nhiên, trong thời gian tới, các công ty này cũng đang trong giai đoạn set up, chắc chắn PTI sẽ bị san sẻ thị phần, nhưng PTI quyết không để ảnh hưởng lớn đến mục tiêu kinh doanh của PTI

3. Trí Tín: Phóng viên báo Đầu tư:- Năm 2019:

DT xe cơ giới và con người tốt hơn các mảng nghiệp vụ khác? Có phải định hướng của Ban Điều hành?

Ông Bùi Xuân Thu trả lời: PTI trung thành với mục tiêu trở thành DN bán lẻ hàng đầu thị trường, nên quan tâm thay đổi sản phẩm. Tận dụng lợi thế của cổ đông lớn, mạng lưới VNP có mạng lưới phát triển tốt => PTI vẫn tăng trưởng tốt và kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường. BH con người của PTI trong 3 năm gần đây luôn là năm sau tăng trưởng cao hơn năm trước; Hệ thống môi giới ủng hộ, 1 số tổ chức lớn tham gia ủng hộ PTI ký kết những hợp đồng lớn về chăm sóc sức khỏe.

- Chi phí quản lý của năm 2019 giảm? Có nằm trong định hướng phát triển của công ty không?

Trả lời: Chi phí quản lý giảm 3,3 % so với năm 2018 nhờ các lý do sau:

- + PTI ứng dụng CNTT trong quản lý điều hành;
- + PTI Sử dụng số lượng nhân sự thấp – doanh thu tăng (năng suất lao động tăng cao);
- + Ban hành quy định quản lý tài sản nhằm kiểm soát, tiết kiệm chi phí quản lý nói riêng.

4. Bà Hồ Nga:

Đại diện Cổ đông VND có ý kiến về Tờ trình nói room:

- Lý do Ban điều hành đưa ra chưa thuyết phục, từ khi có cổ đông nước ngoài – chưa thấy dấu ấn cổ đông nước ngoài trong vai trò phát triển của PTI:

+ Giữ được xếp hạng B++: tăng vốn điều lệ, có cần sự tham gia của cổ đông nước ngoài hay không?

+ Khả năng phát hành trái phiếu:

+ Sự phát triển của PTI: Chúng tôi kỳ vọng sự hỗ trợ về công nghệ, về quản trị?

+ Tăng tính thanh khoản của giá trị cổ phiếu: chúng tôi cho rằng không hợp lý?

(Quan trọng nhất của cổ đông). Khi có cổ đông nước ngoài chi phối, chúng tôi rất lo lắng việc định hướng kinh doanh của PTI trong thời gian tới.

Trả lời:

* Ông Nguyễn Minh Đức:

- Nói room không có nghĩa là nhà đầu tư nước ngoài mua hết vốn của các cổ đông;
- Tạo sự công bằng cho các cổ đông trong và ngoài nước; nhằm tạo sự minh bạch hơn, tận dụng được các lợi thế của cổ đông nước ngoài;
- VN trong giai đoạn ứng dụng công nghệ 4.0 trong quản trị và điều hành, ví dụ cấp đơn BH online- công nghệ và quản trị của nước ngoài có ý nghĩa rất lớn đối với sự phát triển của PTI;
- Như phát biểu của ông Chu Quang Hào ở trên, VNP: 2020-2022 có lộ trình thoái vốn theo chỉ đạo của Chính Phủ, VNP có cam kết nếu có thoái vốn – hai bên vẫn hợp tác theo hướng đôi bên cùng có lợi;
- Việc nói room sẽ tốt cho PTI.

Về câu hỏi + Giữ được xếp hạng B++: tăng vốn điều lệ, có cần sự tham gia của cổ đông nn hay không?

* Ông Bùi Xuân Thu: Theo cam kết của PTI với tổ chức xếp hạng tín dụng, 2021, PTI sẽ tăng vốn lên 400 tỷ.

* Mr Kim: trình bày sự ủng hộ của DB đối với PTI trong 5 năm qua:

+ Tự hào với kết quả DT và tỷ lệ bồi thường – sẽ thấy được sự ảnh hưởng của DB đối với sự phát triển của PTI;

+ Khi DB tham gia, PTI phát triển từ 1 Công ty quốc nội thành 1 công ty phát triển tầm quốc tế.

+ DB quan tâm đến quản trị rủi ro, và dự án CNTT => là yếu tố quan trọng cần thiết để PTI được xếp hạng B++

+ Nói room: Mục đích thu hút thêm các nhà đầu tư nước ngoài, đó là định hướng chung của các DNBH như Bảo Minh, PVI..., trong đó có PTI.

+ Tôi cam kết sẽ hỗ trợ hết mình cho sự phát triển của PTI.

5. Cổ đông lẻ:

Hỏi về hạch toán lợi nhuận của Công ty: Lợi nhuận hoạt động tiền gửi 2019 – 2020 cụ thể bao nhiêu?

6. Đại diện Báo điện tử tổ quốc:

- KQKD năm 2019 rất tốt, định hướng 2020 và những năm tiếp theo như thế nào?

- Năm tiếp theo, định hướng phát triển thị phần của PTI:

7. Đại diện cổ đông nhỏ lẻ số 55:

Từ năm 2015 đến nay, khi có cổ đông nước ngoài và PTI, vấn đề cổ đông nhỏ lẻ quan tâm nhất là: cổ tức + Tính thanh khoản của cổ phiếu + Lợi ích của cổ đông nhỏ lẻ không được cải thiện nhiều? Có ý kiến xem xét về vấn đề nói room.

Trả lời: Các nội dung câu hỏi của cổ đông đã được trả lời ở phần trên,

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

Nội dung 14. Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung của Đại hội.

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

Các nội dung cần biểu quyết như sau:

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

8. Tờ trình về chủ trương tăng tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Bưu Điện từ 49% lên 100%.

Nội dung 15. Đại hội thông qua kết quả bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:

Thông qua kết quả bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025:

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

Kết quả bầu thành viên Hội đồng quản trị:

| TT | Họ và tên | Tổng số phiếu bầu cho ứng viên | Tỷ lệ/ Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết |
|----|---------------------|--------------------------------|--|
| 1. | Ông Nguyễn Minh Đức | 54,433,915 | 73.31% |
| 2. | Ông Bùi Xuân Thu | 54,433,915 | 73.31% |
| 3. | Ông Kim Kang Wook | 54,433,915 | 73.31% |
| 4. | Ông Ko Young Joo | 54,433,915 | 73.31% |
| 5. | Ông Park Suk Gon | 54,426,700 | 73.30% |
| 6. | Ông Đỗ Ngọc Quỳnh | 143,637,875 | 193.44% |
| 7. | Bà Nguyễn Hồ Nga | 143,637,873 | 193.44% |
| 8. | Ông Mai Xuân Dũng | 54,433,915 | 73.31% |
| 9. | Bà Trần Thị Minh | 54,433,732 | 73.31% |

Kết quả bầu thành viên Ban kiểm soát:

| TT | Họ và tên | Tổng số phiếu bầu cho ứng viên | Tỷ lệ/ Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết |
|----|-----------------------|--------------------------------|--|
| 1. | Ông Nguyễn Hữu Thắng | 54,433,083 | 73.3% |
| 2. | Ông Bae Taeg Soo | 54,433,083 | 73.3% |
| 3. | Ông Park Ki Hyun | 54,433,083 | 73.3% |
| 4. | Bà Nguyễn Thị Hà Ninh | 153,548,643 | 206.78% |
| 5. | Bà Bùi Thanh Hiền | 54,433,083 | 73.3% |

Nội dung 16. Đại hội biểu quyết thông qua các nội dung:

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

1. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2019; Kế hoạch kinh doanh năm 2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: : 100%
3. Thông qua Báo cáo của HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
4. Thông qua Báo cáo của BKS nhiệm kỳ 2015-2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
5. Thông qua Báo cáo kiểm toán năm 2019
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
6. Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
7. Thông qua báo cáo thù lao, lương thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2019 và kế hoạch chi trong năm 2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
8. Thông qua tờ trình nói room sở hữu nước ngoài lên 100%
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 73.2987%

Nội dung 17. Thông qua Biên bản, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

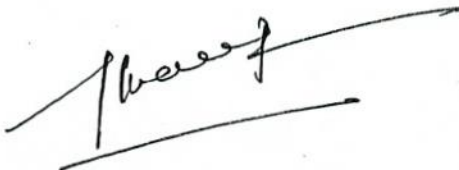
- Ông Ngô Quý Hiệp – Trưởng Ban Thư ký đọc Biên bản, Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.

- 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 2020.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100 %.

Cuộc họp kết thúc 12 h 10 phút cùng ngày.

TM. BAN THƯ KÝ



Ngô Quý Hiệp

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH



Nguyễn Minh Đức

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020

| STT | Số phiếu | Tên cổ đông/ người được ủy quyền | CMND/ĐKKD, GP | Số cổ phần | Ghi chú |
|-----|----------|----------------------------------|---------------|------------|---------|
| 1 | 1 | NGUYỄN MINH ĐỨC | 001072006933 | 9,255,073 | |
| 2 | 2 | Bùi Xuân Thu | 030970657 | 9,150,305 | |
| 3 | 3 | Kim Kang Wook | M88649347 | 30,082,918 | |
| 4 | 4 | Đỗ Ngọc Quỳnh | 001075005281 | 13,216,055 | |
| 5 | 5 | Nguyễn Hồ Nga | 012091422 | 2,589,341 | |
| 6 | 6 | Mai Xuân Dũng | 001074003484 | 3,556,224 | |
| 7 | 7 | Bùi Thanh Hiền | 001170009354 | 1,059,285 | |
| 8 | 8 | Phạm Anh Tuấn | 012564123 | 30,512 | |
| 9 | 9 | Trần Thị Minh | 011583932 | 11,561 | |
| 10 | 10 | Lê Thị Đương | 001144001925 | 6,413 | |
| 11 | 11 | Đỗ Phúc Hiệp | 012375187 | 160 | |
| 12 | 12 | Đào Thu Hương | 011225197 | 32 | |
| 13 | 13 | Đỗ Hùng Vỹ | 011037267 | 635 | |
| 14 | 14 | Nguyễn Văn Kế | 037043000055 | 1,330 | |
| 15 | 15 | Lưu Phương Lan | 012484621 | 17,451 | |
| 16 | 16 | Nghiêm Xuân Thái | 011978113 | 6 | |
| 17 | 17 | Nguyễn Đức Bình | 011617567 | 79,736 | |
| 18 | 18 | Lê Xuân Bách | 111596527 | 15,171 | |
| 19 | 19 | Nguyễn Thị Ngọc Khuê | 034183008887 | 45 | |
| 20 | 20 | Trần Bích Hợp | 011954593 | 130,602 | |
| 21 | 21 | Đặng Thị Mai Hương | 012973524 | 11 | |
| 22 | 23 | PHẠM ANH ĐỨC | 011967991 | 936,609 | |
| 23 | 24 | Nguyễn Kim Lân | 012972677 | 17,501 | |
| 24 | 25 | Nguyễn Hữu Thắng | 037068002303 | 36,720 | |
| 25 | 26 | Nguyễn Thị Lan | 038189007720 | 1,165 | |

| STT | Số phiếu | Tên cổ đông/ người được ủy quyền | CMND/ĐKKD, GP | Số cổ phần | Ghi chú |
|------------------|----------|----------------------------------|---------------|-------------------|---------|
| 26 | 27 | Lê Trọng Hiệp | 145407975 | 288 | |
| 27 | 28 | Trần Phương Anh | 001187017236 | 2,300 | |
| 28 | 29 | Phạm Hồng Tiến | 112438993 | 19 | |
| 29 | 30 | Nguyễn Thị Bích Hiệp | 012800827 | 12,700 | |
| 30 | 31 | Nguyễn Thị Hồng Hạnh | 040185000460 | 972 | |
| 31 | 32 | Phạm Phương Diệp | 014186000005 | 10,000 | |
| 32 | 33 | Nguyễn Tôn Hồng | 010158163 | 1,270 | |
| 33 | 36 | Lê Việt Dũng | 024083000109 | 1,165 | |
| 34 | 37 | Nguyễn Thị Quỳnh Liên | 011874772 | 45 | |
| 35 | 38 | Nguyễn Thị Kim Anh | 013412081 | 53 | |
| 36 | 39 | Nguyễn Thị Thanh Nga | 013177533 | 45 | |
| 37 | 42 | Lương Trọng Hải | 011854659 | 997 | |
| 38 | 43 | LÊ NGỌC KHẢI | 001053000722 | 211 | |
| 39 | 44 | Nguyễn Khắc Tâm | 033048000693 | 90 | |
| 40 | 45 | Vũ Việt Khoa | 010009188 | 120 | |
| 41 | 46 | Đỗ Thị Thanh Hương | 001164010368 | 5,000 | |
| 42 | 47 | Nguyễn Văn Tiếp | 011313606 | 1,270 | |
| 43 | 48 | Nguyễn Hồng Trường | 036047000866 | 1,996 | |
| 44 | 49 | Lê Thị Mẫn | 010098567 | 604 | |
| 45 | 50 | Trương Đức Ngân | 011168923 | 90 | |
| 46 | 51 | Nguyễn Thanh Hải | 042049000059 | 4,233 | |
| 47 | 52 | Nguyễn Thị Phương Thanh | 013461142 | 1,531,846 | |
| 48 | 53 | NGUYEN THỊ HONG NGA | 001175016327 | 120 | |
| 49 | 54 | Nguyễn Thị Yến | 174031809 | 685,900 | |
| 50 | 55 | Trần Văn Tuấn | 035092001825 | 1,800,000 | |
| TỔNG CỘNG | | | | 74,256,195 | |

**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU
BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
NHIỆM KỶ VI (2020 – 2025)**

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

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

Đã tiến hành kiểm phiếu bầu cử thay thế thành viên Hội đồng quản trị theo đúng "Thế lệ bầu cử" đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2020 thông qua và nhất trí lập biên bản như sau:

I. Danh sách thành viên đề cử, ứng cử thành viên Hội đồng quản trị đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua:

| | |
|---------------------|---------------------------------------|
| Ông Nguyễn Minh Đức | Đại diện Cổ đông VNPost |
| Ông Bùi Xuân Thu | Đại diện Cổ đông VNPost |
| Ông Kim Kang Wook | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Ko Young Joo | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Park Suk Gon | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Đỗ Ngọc Quỳnh | Đại diện Cổ đông VNDirect |
| Bà Nguyễn Hồ Nga | Đại diện Cổ đông VNDirect |
| Ông Mai Xuân Dũng | Đại diện Nhóm Cổ đông Vinare+Cokyvina |
| Bà Trần Thị Minh | Thành viên độc lập HĐQT |

II. Kết quả bầu cử:

- Tổng số phiếu bầu của cổ đông tham dự đại hội: **50** phiếu, tương ứng **74,256,195** cổ phần (theo danh sách đính kèm), tương ứng **100%** số cổ phần có quyền biểu quyết.
- Tổng số phiếu thu về: **50** phiếu, tương ứng **74,256,195** cổ phần, bằng **100%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Trong đó:

2.1. Phiếu bầu cử từ xa và trực tiếp:

- Tổng số phiếu bầu cử từ xa thu được: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần (theo danh sách đính kèm), bằng 0% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
- Tổng số phiếu bầu của cổ đông tham dự trực tiếp: 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 cổ phần, bằng 100% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

2.2. Phiếu bầu cử hợp lệ và không hợp lệ:

- Số phiếu hợp lệ 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 cổ phần, bằng 100% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
 - Số phiếu không hợp lệ 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, bằng 0% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
3. Tổng số phiếu không tham gia bầu cử: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, bằng 0% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Kết quả bầu thành viên Hội đồng quản trị:

| TT | Họ và tên | Tổng số phiếu bầu cho ứng viên | Tỷ lệ/ Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết |
|----|---------------------|--------------------------------|--|
| 1. | Ông Nguyễn Minh Đức | 54,433,915 | 73.31% |
| 2. | Ông Bùi Xuân Thu | 54,433,915 | 73.31% |
| 3. | Ông Kim Kang Wook | 54,433,915 | 73.31% |
| 4. | Ông Ko Young Joo | 54,433,915 | 73.31% |
| 5. | Ông Park Suk Gon | 54,426,700 | 73.3% |
| 6. | Ông Đỗ Ngọc Quỳnh | 143,637,875 | 193.44% |
| 7. | Bà Nguyễn Hồ Nga | 143,637,873 | 193.44% |
| 8. | Ông Mai Xuân Dũng | 54,433,915 | 73.31% |
| 9. | Bà Trần Thị Minh | 54,433,732 | 73.31% |

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

Căn cứ Quy chế đại hội và Thẻ lệ bầu cử, các ông (bà) có tên sau đây đã trúng cử thành viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu Điện nhiệm kỳ VI (2020-2025):

| | |
|---------------------|-------------------------|
| Ông Nguyễn Minh Đức | Đại diện Cổ đông VNPost |
| Ông Bùi Xuân Thu | Đại diện Cổ đông VNPost |
| Ông Kim Kang Wook | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Ko Young Joo | Đại diện Cổ đông DB |

Ông Park Suk Gon
Ông Đỗ Ngọc Quỳnh
Bà Nguyễn Hồ Nga
Ông Mai Xuân Dũng
Bà Trần Thị Minh

Đại diện Cổ đông DB
Đại diện Cổ đông VNDirect
Đại diện Cổ đông VNDirect
Đại diện Nhóm Cổ đông Vinare+Cokyvina
Thành viên độc lập HĐQT

Biên bản kiểm phiếu bầu cử cuộc họp ĐHĐCĐ năm 2020 được lập xong lúc 10⁴ giờ 4.5 phút cùng ngày 24/6/2020 và đã thông qua trước Đại hội.

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

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

TM.BAN KIỂM PHIẾU
TRƯỞNG BAN KIỂM PHIẾU



Đỗ Phúc Hiệp

BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU
BẦU THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
NHIỆM KỶ VI (2020 – 2025)

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

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

Đã tiến hành kiểm phiếu bầu cử thay thế thành viên Hội đồng quản trị theo đúng "Thẻ lệ bầu cử" đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2020 thông qua và nhất trí lập biên bản như sau:

I. Danh sách thành viên đề cử, ứng cử thành viên Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua:

| | |
|-----------------------|---------------------------------------|
| Ông Nguyễn Hữu Thắng | Đại diện Cổ đông VNPost |
| Ông Bae Taeg Soo | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Park Ki Hyun | Đại diện Cổ đông DB |
| Bà Nguyễn Thị Hà Ninh | Đại diện Cổ đông VNDirect |
| Bà Bùi Thanh Hiền | Đại diện Nhóm Cổ đông Vinare+Cokyvina |

II. Kết quả bầu cử:

- Tổng số phiếu bầu của cổ đông tham dự đại hội: **50** phiếu, tương ứng **74,256,195** cổ phần (theo danh sách đính kèm), tương ứng **100%** số cổ phần có quyền biểu quyết.
- Tổng số phiếu thu về: **50** phiếu, tương ứng **74,256,195** cổ phần, bằng **100%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Trong đó:

2.1. Phiếu bầu cử từ xa và trực tiếp:

- Tổng số phiếu bầu cử từ xa thu được: **0** phiếu, tương ứng **0** cổ phần (theo danh sách đính kèm), bằng **0%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
- Tổng số phiếu bầu của cổ đông tham dự trực tiếp: **50** phiếu, tương ứng **74,256,195** cổ phần, bằng **100%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

2.2. Phiếu bầu cử hợp lệ và không hợp lệ:

- Số phiếu hợp lệ **50** phiếu, tương ứng **74,256,195** cổ phần, bằng **100%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
 - Số phiếu không hợp lệ **0** phiếu, tương ứng **0** cổ phần, bằng **0%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
3. Tổng số phiếu không tham gia bầu cử: **0** phiếu, tương ứng **0** cổ phần, bằng **0%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Kết quả bầu thành viên Ban kiểm soát:

| TT | Họ và tên | Tổng số phiếu bầu cho ứng viên | Tỷ lệ/ Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết |
|----|-----------------------|--------------------------------|--|
| 1. | Ông Nguyễn Hữu Thắng | 54,433,083 | 73.3% |
| 2. | Ông Bae Taeg Soo | 54,433,083 | 73.3% |
| 3. | Ông Park Ki Hyun | 54,433,083 | 73.3% |
| 4. | Bà Nguyễn Thị Hà Ninh | 153,548,643 | 206.78% |
| 5. | Bà Bùi Thanh Hiền | 54,433,083 | 73.3% |

III. Kết luận: Danh sách ứng viên trúng cử Ban Kiểm soát

Căn cứ Quy chế đại hội và Thể lệ bầu cử, các ông (bà) có tên sau đây đã trúng cử thành viên Ban Kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu Điện nhiệm kỳ VI (2020-2025):


| | |
|-----------------------|---------------------------------------|
| Ông Nguyễn Hữu Thắng | Đại diện Cổ đông VNPost |
| Ông Bae Taeg Soo | Đại diện Cổ đông DB |
| Ông Park Ki Hyun | Đại diện Cổ đông DB |
| Bà Nguyễn Thị Hà Ninh | Đại diện Cổ đông VNDirect |
| Bà Bùi Thanh Hiền | Đại diện Nhóm Cổ đông Vinare+Cokyvina |

Biên bản kiểm phiếu bầu cử cuộc họp ĐHĐCĐ năm 2020 được lập xong lúc ¹⁰ giờ ⁴⁵ phút cùng ngày 24/6/2020 và đã thông qua trước Đại hội.

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

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

TM.BAN KIỂM PHIẾU
TRƯỞNG BAN KIỂM PHIẾU


Đỗ Phúc Hiệp

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**

**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU
BIỂU QUYẾT CÁC NỘI DUNG THÔNG QUA
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**

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

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

Đã tiến hành kiểm phiếu theo đúng "Thẻ lệ biểu quyết" đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2020 thông qua và nhất trí lập biên bản như sau:

I. Các nội dung biểu quyết thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020

1. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2019; Kế hoạch kinh doanh năm 2020
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020
3. Thông qua Báo cáo của HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020
4. Thông qua Báo cáo của BKS nhiệm kỳ 2015-2020
5. Thông qua Báo cáo kiểm toán năm 2019
6. Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2020
7. Thông qua báo cáo thù lao, lương thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2019 và kế hoạch chi trong năm 2020
8. Thông qua tờ trình nói room sở hữu nước ngoài lên 100%

II. Kết quả biểu quyết:

1. Tổng số phiếu biểu quyết:

- Tổng số phiếu biểu quyết (Dùng cho cổ đông/đại diện cổ đông có mặt trực tiếp tại cuộc họp ĐHĐCĐ) phát ra: **50** phiếu, tương ứng **74,256,195** cổ phần.

- Tổng số phiếu biểu quyết (Dùng cho cổ đông/đại diện cổ đông có mặt trực tiếp tại cuộc họp ĐHĐCĐ) thu về: **50** phiếu, tương ứng **74,256,195** cổ phần (theo danh sách đính kèm).⁽¹⁾

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

2. **Tổng số phiếu tham gia biểu quyết: 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 cổ phần, trong đó:** ^{(3) = (1)+(2)}

| TT | Nội dung | Phiếu hợp lệ | Phiếu không hợp lệ | Tổng số phiếu ⁽³⁾ |
|----|---|--|--|--|
| 1. | Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2019, Kế hoạch kinh doanh năm 2020 | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 cổ phần, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết |
| 2. | Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020 | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% số quyền biểu quyết | 0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết |
| 3. | Thông qua Báo cáo của HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020 | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết |
| 4. | Thông qua Báo cáo của BKS nhiệm kỳ 2015-2020 | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết |
| 5. | Thông qua Báo cáo kiểm toán năm 2019 | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng | 0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng |

| TT | Nội dung | Phiếu hợp lệ | Phiếu không hợp lệ | Tổng số phiếu (3) |
|----|--|---|---|---|
| | | 100% tổng số quyền biểu quyết | quyền biểu quyết | 100% tổng số quyền biểu quyết |
| 6. | Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2020 | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết |
| 7. | Thông qua báo cáo thù lao, lương thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2019 và kế hoạch chi trong năm 2020 | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết |
| 8. | Thông qua tờ trình nói room sở hữu nước ngoài lên 100% | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 phiếu, tương ứng 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 50 phiếu, tương ứng 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết |

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

| TT | Nội dung | Kết quả | | |
|----|---|---|--|--|
| | | Đồng ý | Không đồng ý | Ý kiến khác |
| 1. | Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2019, Kế hoạch kinh doanh năm 2020 | 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết |
| 2. | Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020 | 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số |

| TT | Nội dung | Kết quả | | |
|----|--|---|---|--|
| | | Đồng ý | Không đồng ý | Ý kiến khác |
| | | số quyền biểu quyết | quyền biểu quyết | quyền biểu quyết |
| 3. | Thông qua Báo cáo của HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020 | 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết |
| 4. | Thông qua Báo cáo của BKS nhiệm kỳ 2015-2020 | 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết |
| 5. | Thông qua Báo cáo kiểm toán năm 2019 | 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết |
| 6. | Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2020 | 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết |
| 7. | Thông qua báo cáo thù lao, lương thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2019 và kế hoạch chi trong năm 2020 | 74,256,195 quyền biểu quyết, bằng 100% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết |
| 8. | Thông qua tờ trình nói room sở hữu nước ngoài lên 100% | 54,428,820 quyền biểu quyết, bằng 73.2987% tổng số quyền biểu quyết | 19,827,375 quyền biểu quyết, bằng 26.7013% tổng số quyền biểu quyết | 0 quyền biểu quyết, bằng 0% tổng số quyền biểu quyết |

III. Kết luận

Căn cứ Quy chế tổ chức đại hội và Thẻ lệ biểu quyết, Ban Kiểm phiếu xin thông báo các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua bao gồm:


1. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2019; Kế hoạch kinh doanh năm 2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019; Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: : 100%
3. Thông qua Báo cáo của HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
4. Thông qua Báo cáo của BKS nhiệm kỳ 2015-2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
5. Thông qua Báo cáo kiểm toán năm 2019
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
6. Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
7. Thông qua báo cáo thù lao, lương thưởng và chi phí của HĐQT, BKS năm 2019 và kế hoạch chi trong năm 2020
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 100%
8. Thông qua tờ trình nói room sở hữu nước ngoài lên 100%
Tỷ lệ biểu quyết đồng ý: 73.2987%

Biên bản kiểm phiếu biểu quyết cuộc họp ĐHĐCĐ năm 2020 được lập xong lúc giờ phút cùng ngày 24/06/2020 và đã thông qua trước Đại hội.

Biên bản này lập thành 02 bản lưu hồ sơ, tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện năm 2020.

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

TM.BAN KIỂM PHIẾU
TRƯỞNG BAN KIỂM PHIẾU



Đỗ Phúc Hiệp