TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN	CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số:..28.../2025/BBH-ĐHĐCĐ-PTI	*Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2025*

BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
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 2025 của Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bưu điện được tổ chức vào 09h00 ngày 22/4/2025 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 2025 ("Đại hội") đã được công bố bao 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 2024 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 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025;
- 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, đánh giá kết quả hoạt động năm 2024 của Ban Kiểm soát và Kiểm soát viên;
- Trình ĐHĐCĐ các nội dung về: BCTC năm 2024 đã kiểm toán; Mức cổ tức năm 2024; Phân phối lợi nhuận năm 2024; lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2025; Thù lao/phụ cấp cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và lương của Ban điều hành; Chính sách thưởng kinh doanh cho cán bộ nhân viên chủ chốt của Tổng Công ty;
- Trình ĐHĐCĐ về chào bán cổ phiếu ra công chúng của Tổng Công ty;
- Trình ĐHĐCĐ về việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của Tổng Công ty;
- Báo cáo ĐHĐCĐ về việc bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2025-2030;
- 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 Vũ Xuân Minh – 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 **120.592.129** cổ phần.
- Tại thời điểm bắt đầu khai mạc đại hội, tổng số cổ đông tham dự họp Đại hội đại diện cho 114.296.479 cổ phần, chiếm tỷ lệ 94,78%% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty.
- Tổng số cổ đông không tham dự họp đại diện cho 6.295.650 cổ phần, chiếm tỷ lệ 5,22% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty.

Căn cứ theo Điều 145 của Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều 18 Điều lệ Tổng Công ty, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện đã đủ điều kiện tiến hành.

Ban tổ chức Đại hội đã thực hiện thay mặt các nhóm cổ đông thông báo về việc lập nhóm cổ đông tới các cổ đông tham dự họp trước khi khai mạc Đại hội.

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
- Bà Hoàng Thị Yến - 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 Điêu Ngọc Tuấn - Phó Tổng giám đốc thường trực/Giám đốc quản trị hoạt động công ty 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 100% 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:

- Bà Nguyễn Thị Thanh Thảo – Trưởng ban
- Bà Trần Quỳnh Hương – Thành viên
- Bà Nguyễn Khánh Huyền – Thành viên

Đại hội đã biểu quyết thông qua thành phần Ban kiểm phiếu nêu trên với tỷ lệ biểu quyết tán thành là 100 % 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 100% 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 100% 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 2024 của HĐQT và từng thành viên HĐQT;

- Bà Hoàng Thị Yến – Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 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, đánh giá kết quả hoạt động năm 2024 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên;
- Ông Lê Xuân Bách – Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc quản trị hoạt động vận hành trình bày Tờ trình các nội dung về: BCTC năm 2024 đã kiểm toán; Mức cổ tức năm 2024; Phân phối lợi nhuận năm 2024; lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2025; Thù lao/phụ cấp cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và lương của Ban điều hành; Chính sách thưởng kinh doanh cho cán bộ nhân viên chủ chốt của Tổng Công ty;
- Ông Điêu Ngọc Tuấn – Phó Tổng Giám đốc thường trực, Giám đốc quản trị hoạt động công ty trình bày tờ trình ĐHĐCĐ về chào bán cổ phiếu ra công chúng của Tổng Công ty; tờ trình ĐHĐCĐ về phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của Tổng Công ty; và báo cáo ĐHĐCĐ về việc bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2025-2030.

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: Về hoạt động đầu tư của PTI (danh mục đầu tư, về việc đầu tư chứng khoán); Về mục tiêu về số lượng Khách hàng của Tổng Công ty; Về vấn đề giảm nhân sự, phát triển sản phẩm và thay đổi tỷ trọng các nhóm sản phẩm chủ chốt của PTI; Về vấn đề vốn của PTI.

Chủ tịch HĐQT – bà Phạm Minh Hương, Tổng Giám đốc – bà Hoàng Thị Yến 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.

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 2024 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 114.296.479 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 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Công ty

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 114.296.479 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.

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, đánh giá kết quả hoạt động năm 2024 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 114.296.479 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 2024 đã được kiểm toán của Tổng Công ty

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 114.296.479 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 năm 2024[1]

5.1. Mức chi trả cổ tức bằng tiền với tỷ lệ 0%

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

---

[1] *Trường hợp cổ đông tán thành với một phương án và không biểu quyết với phương án còn lại được coi là biểu quyết không tán thành đối với phương án đó*

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 62.371.524 phiếu, chiếm tỷ lệ 54,57% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 51.924.955 phiếu, chiếm tỷ lệ 45,43 % 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.

5.2. Mức chi trả cổ tức bằng tiền với tỷ lệ 10%

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 51.924.955 phiếu, chiếm tỷ lệ 45,43% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 62.371.524 phiếu, chiếm tỷ lệ 54,57% 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. Phân phối lợi nhuận năm 2024

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 114.296.479 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. Lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính năm 2025

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 114.296.479 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.

8. Chi trả thù lao/phụ cấp cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, tiền lương của Ban điều hành

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 114.296.479 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.

9. Thông qua chính sách thưởng kinh doanh cho Ban điều hành và cán bộ nhân viên chủ chốt của Tổng Công ty

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 69.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 60,63% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 45.000.000 phiếu, chiếm tỷ lệ 39,37% 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.

10. Chào bán cổ phiếu ra công chúng của Tổng Công ty

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 62.373.216 phiếu, chiếm tỷ lệ 54,57% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 51.923.263 phiếu, chiếm tỷ lệ 45,43% 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.

11. Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của Tổng Công ty

Tổng số phiếu biểu quyết: 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu hợp lệ: 114.296.479 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: 67.707.552 phiếu, chiếm tỷ lệ 59,24% trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số phiếu không tán thành: 46.588.927 phiếu, chiếm tỷ lệ 40,76% 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.

12. Bầu thành viên Hội đồng quản trị của Tổng Công ty nhiệm kỳ 2025-2030

Đại hội đồng cổ đông đã bầu các thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CCCD/Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1	Phạm Minh Hương		129.774.540
2	Nguyễn Thị Hiền		104.030
3	Vũ Hoàng Hà		93.554.378
4	Đỗ Thanh Hương		93.552.155
5	Park Ki Hyun		121.000.180
6	Ko Young Joo		121.000.180
7	Nguyễn Anh Đức		104.310.770
8	Kim Nahm Yoon		121.000.000
9	Đặng Hoàng My		57.270.909
10	Hoàng Thúy Nga		93.549.158
11	Hoàng Thị Yến		93.552.011

13. Bầu thành viên Ban Kiểm soát của Tổng Công ty nhiệm kỳ 2025-2030

Đại hội đồng cổ đông đã bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CCCD/Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1	Nguyễn Thị Hà Ninh		103.962.957
2	Nguyễn Thị Hương Thảo		103.950.663

3	Nguyễn Thị Thúy Giang		103.944.555
4	Ko Dong Gi		112.504.608
5	Yoo Jang Hee		112.501.403
6	Hoàng Thị Thu Hiền		34.617.209

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 2024 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ("Đại hội") đã thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị (Nội dung cụ thể của Báo cáo được nêu tại Phụ lục 1 đính kèm Biên bản này).

Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 114.296.479 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 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Công ty

Đại hội đã thông qua Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Công ty (Nội dung cụ thể của Báo cáo được nêu tại Phụ lục 1 đính kèm Biên bản này).

Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền 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, đánh giá kết quả hoạt động năm 2024 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, đánh giá kết quả hoạt động năm 2024 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên (Nội dung cụ thể của Báo cáo được nêu tại Phụ lục 1 đính kèm Biên bản này).

Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Tổng Công ty

Đại hội đã thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 của Tổng Công ty do Công ty TNHH Ernst & Young 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 2 đính kèm Biên bản này).

Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

5. Thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2024

Đại hội đã thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2024 với phương án như nêu tại Tờ trình của HĐQT đã trình bày tại Đại hội (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục 2 đính kèm Biên bản này).

Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 114.296.479 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 Báo cáo tài chính năm 2025

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 và soát xét báo cáo tài chính của Tổng Công

ty năm 2025: (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 và soát xét báo cáo tài chính năm 2025 của Tổng Công ty.

Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

7. Thông qua việc chi trả thù lao/phụ cấp cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và tiền lương của Ban điều hành

Đại hội đã thông qua việc trả thù lao/phụ cấp cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát 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 2 đính kèm Biên bản này).

Quyết định này được Đại hội thông qua với số phiếu biểu quyết tán thành là 114.296.479 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

8. Bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025-2030 của Tổng Công ty

Đại hội đồng cổ đông đã bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CCCD/Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1	Phạm Minh Hương		129.774.540
2	Vũ Hoàng Hà		93.554.378
3	Đỗ Thanh Hương		93.552.155
4	Park Ki Hyun		121.000.180
5	Ko Young Joo		121.000.180
6	Nguyễn Anh Đức		104.310.770
7	Kim Nahm Yoon		121.000.000
8	Hoàng Thúy Nga		93.549.158
9	Hoàng Thị Yến		93.552.011

Nhiệm kỳ của các thành viên HĐQT được bầu nêu trên là 05 năm kể từ ngày 22/4/2025.

9. Bầu thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030 của Tổng Công ty

Đại hội đồng cổ đông đã bầu thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	**Họ và tên**	**Số CCCD/Hộ chiếu**	**Số phiếu bầu**
1	Nguyễn Thị Hà Ninh		103.962.957
2	Nguyễn Thị Hương Thảo		103.950.663
3	Nguyễn Thị Thúy Giang		103.944.555
4	Ko Dong Gi		112.504.608
5	Yoo Jang Hee		112.501.403

Nhiệm kỳ của các thành viên BKS được bầu nêu trên là 05 năm kể từ ngày 22/4/2025.

VII. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Biên bản này được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần 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 2025 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 2025 của Tổng Công ty kết thúc vào 12h10' cùng ngày.

THƯ KÝ ĐẠI HỘI	CHỦ TỌA ĐẠI HỘI CHỦ TỊCH HĐQT
Điêu Ngọc Tuấn	Phạm Minh Hương

Người ký: Tổng Công Ty Cổ Phần Bảo Hiểm Bưu Điện
Email: minhvx@pti.com.vn
Ký ngày: 23/04/2025 18:43:10

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
Số: .09./2025/NQ-ĐHĐCĐ-PTI	**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**
	Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

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 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ngày 22/04/2025.*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ("Đại hội") đã thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị ("HĐQT") về quản trị và kết quả hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục 1 đính kèm Nghị quyết này).

Điều 2. Thông qua Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Công ty

Đại hội đã thông qua Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Công ty (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục 1 đính kèm Nghị quyết này).

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, đánh giá kết quả hoạt động năm 2024 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, đánh giá kết quả hoạt động năm 2024 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục 1 đính kèm Nghị quyết này).

Điều 4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 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 2024 của Tổng Công ty do Công ty TNHH Ernst & Young 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 2 đính kèm Nghị quyết này).

Điều 5. Thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2024

Đại hội đã thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2024 với phương án như nêu tại Tờ trình của HĐQT đã trình bày tại Đại hội (Nội dung cụ thể được nêu tại Phụ lục 2 đính kèm Nghị quyết này).

Điều 6. Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét Báo cáo tài chính năm 2025

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 và soát xét báo cáo tài chính của Tổng Công ty năm 2025: (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 và soát xét báo cáo tài chính năm 2025 của Tổng Công ty.

Điều 7. Thông qua việc chi trả thù lao/phụ cấp cho thành viên HĐQT, BKS và tiền lương của Ban điều hành

Đại hội đã thông qua việc trả thù lao/phụ cấp cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát 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 2 đính kèm Nghị quyết này).

Điều 8. Bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025-2030

Đại hội đồng cổ đông đã bầu các thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	Họ và tên	Số CCCD/Hộ chiếu	Số phiếu bầu
1	Phạm Minh Hương		129.774.540
2	Vũ Hoàng Hà		93.554.378
3	Đỗ Thanh Hương		93.552.155
4	Park Ki Hyun		121.000.180
5	Ko Young Joo		121.000.180
6	Nguyễn Anh Đức		104.310.770
7	Kim Nahm Yoon		121.000.000
8	Hoàng Thúy Nga		93.549.158
9	Hoàng Thị Yến		93.552.011

Nhiệm kỳ của các thành viên HĐQT được bầu nêu trên là 05 năm kể từ ngày 22/4/2025.

Điều 9. Bầu thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030

Đại hội đồng cổ đông đã bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030 (theo phương thức bầu dồn phiếu) với kết quả biểu quyết như sau:

STT	**Họ và tên**	**Số CCCD/Hộ chiếu**	**Số phiếu bầu**
1	Nguyễn Thị Hà Ninh		103.962.957
2	Nguyễn Thị Hương Thảo		103.950.663
3	Nguyễn Thị Thúy Giang		103.944.555
4	Ko Dong Gi		112.504.608
5	Yoo Jang Hee		112.501.403

Nhiệm kỳ của các thành viên BKS được bầu nêu trên là 05 năm kể từ ngày 22/4/2025.

Điều 10. 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 2025 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 TỌA

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

PHẠM MINH HƯƠNG

PHỤ LỤC 1

CÁC BÁO CÁO ĐÃ ĐƯỢC THÔNG QUA TẠI CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

(Đính kèm Biên bản họp, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện)

CHƯƠNG TRÌNH HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Thời gian họp: 09h00, Thứ ba, ngày 22 tháng 04 năm 2025.

Địa điểm họp: Trụ sở chính của Công ty, Tòa nhà Số 95 Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố 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 2024 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị	9h30-9h40
4	Trình ĐHĐCĐ báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025	9h40-9h50
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 2024 của Ban kiểm soát và Kiểm soát viên	9h50-10h00
6	Trình ĐHĐCĐ các nội dung về: BCTC năm 2024 đã kiểm toán; Mức cổ tức năm 2024; Phân phối lợi nhuận năm 2024; lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2025; Chi trả thù lao/phụ cấp cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và lương của Ban điều hành; Chính sách thưởng kinh doanh cho Ban điều hành và cán bộ nhân viên chủ chốt của Tổng Công ty	10h00-10h10
7	Tờ trình về việc chào bán cổ phiếu ra công chúng của Tổng Công ty	10h10-10h15
8	Tờ trình về việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của Tổng Công ty	10h15-10h20
9	Trình ĐHĐCĐ về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030	10h20-10h25
10	ĐHĐCĐ thảo luận	10h25-10h55
11	ĐHĐCĐ thực hiện biểu quyết và bầu cử	10h55-11h00
12	Kiểm phiếu biểu quyết, phiếu bầu cử và công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết	11h00-11h15
13	Công bố Biên bản họp và Nghị quyết ĐHĐCĐ	11h15-11h30

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

QUY CHẾ TỔ CHỨC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025 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 thường niên năm 2025 ("ĐHĐCĐ") của Tổng 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 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/dai-hoi-co-dong/);
   - 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 Tổng 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 toạ, Thư ký ĐHĐCĐ.

1. Chủ toạ 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 toạ 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 Tổng 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 Tổng 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 hoặc bỏ phiếu tại cuộc họp.
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 tại cuộc họp hoặc bỏ phiếu điện tử.
   - Đối với biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu điện tử thì các quy định sau đây được áp dụng:
   + Cổ đông dự họp trực tiếp có thể biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu điện tử hoặc bỏ phiếu tại cuộc họp ngay sau khi đăng nhập thành công vào hệ thống biểu quyết của Tổng 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 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 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 Tổng 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 Tổng 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;
   e) Tổ chức lại, giải thể Tổng Công ty;
   f) 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 bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030 được thực hiện theo quy định nêu tại Khoản 3 Điều 7 Quy chế này.

Điều 7. Bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát

1. ĐHĐCĐ sẽ thực hiện bầu thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2025 – 2030. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị là 09 thành viên (trong đó có tối thiểu 3 thành viên HĐQT là thành viên độc lập). Số lượng thành viên Ban kiểm soát là 05 thành viên.
2. Quyền đề cử, ứng cử làm thành viên HĐQT, BKS và tiêu chuẩn ứng viên để bầu làm thành viên HĐQT, BKS được thực hiện theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Tổng 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 để bầu vào HĐQT, BKS; bản thông tin cá nhân/sơ yếu lý lịch do ứng viên khai theo mẫu quy định; bản sao Giấy 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 (nếu có theo yêu cầu của Tổng Công ty); 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 03 ngày làm việc trước ngày khai mạc.

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 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.
4. Người trúng cử/được bầu làm thành viên HĐQT phải đáp ứng các điều kiện sau đây: (i) Là người đáp ứng các quy định của Điều lệ của Tổng Công ty, Luật doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm và pháp luật có liên quan về thành viên HĐQT của Tổng Công ty; và (ii) Là người ứng cử hoặc người được đề cử làm thành viên HĐQT đúng theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty; và (iii) Là 09 người có phiếu bầu cao nhất, được xác định theo tổng số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ người có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ 09 thành viên HĐQT (trường hợp có từ 02 ứng viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu cao như nhau cho thành viên cuối cùng của HĐQT thì sẽ tiến hành bầu trong số các ứng viên có số phiếu bầu ngang nhau đó).

   Người trúng cử/được bầu làm thành viên BKS phải đáp ứng các điều kiện sau đây: (i) Là người đáp ứng các quy định của Điều lệ của Tổng Công ty, Luật doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm và pháp luật có liên quan về thành viên BKS của Tổng Công ty; và (ii) Là người ứng cử hoặc người được đề cử làm thành viên BKS đúng theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty; và (iii) Là 05 người có phiếu bầu cao nhất, được xác định theo tổng số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ người có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ 05 thành viên BKS (trường hợp có từ 02 ứng viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu cao như nhau cho thành viên cuối cùng của BKS 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/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

1. 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.

2. Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện một khi được ĐHĐCĐ nhất trí thông qua sẽ có giá trị áp dụng đối với toàn bộ các hoạt động liên quan đến việc tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.

TM. BAN TỔ CHỨC ĐHĐCĐ

CHỦ TỊCH HĐQT

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Phạm Minh Hương

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: 30. /2025/BC-PTI-HĐQT	*Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025*

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

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 Tổng 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 2024 của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị như sau:

1. Báo cáo chung về hoạt động của HĐQT trong năm 2024

Trong năm 2024, HĐQT của PTI duy trì số lượng 09 thành viên. Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 tại ngày 24/4/2024, ĐHĐCĐ Tổng Công ty đã miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với ông Jung Young, ông Mai Xuân Dũng, bà Vũ Nam Hương và bầu bổ sung ông Lee Kang Jin, ông Nguyễn Anh Đức, bà Nguyễn Thị Hiền làm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025.

HĐQT trong năm đã tổ chức các cuộc họp HĐQT bằng hình thức cuộc họp định kỳ hàng quý và tổ chức các cuộc họp HĐQT bất thường/lấy ý kiến bằng văn bản để HĐQT biểu quyết thông qua các Nghị quyết/quyết định của Tổng Công ty. Các Nghị quyết HĐQT đã ban hành được thống kê chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024.

Chủ tịch HĐQT cũng chỉ đạo các Bộ phận thực hiện rà soát, đề xuất ban hành, sửa đổi bổ sung các quy định, quy chế, quy trình nội bộ, xây dựng, hoàn thiện các bộ quy tắc, điều kiện, điều khoản nhằm nâng cao hiệu quả quản trị, kiện toàn các điều kiện kinh doanh của Tổng Công ty.

Trong hoạt động đầu tư, HĐQT đã có những quyết sách quan trọng liên quan đến việc thoái/chuyển nhượng các khoản đầu tư không mang lại nhiều hiệu quả của PTI và tích cực cơ cấu lại các khoản đầu tư hiện tại. Qua đó, hoạt động đầu tư năm 2024 đã đạt được hiệu quả tích cực.

Năm 2024, HĐQT cũng đã thực hiện triển khai công việc phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo Nghị quyết và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông. Việc phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu đã được hoàn thành vào ngày 20/01/2025 và qua đó góp phần nâng cao năng lực về vốn Điều lệ của Tổng Công ty. Tuy nhiên, so với thị trường và quy mô hoạt động của PTI, vốn Điều lệ của Tổng Công ty vẫn đang ở mức thấp.

Về công tác nhân sự, HĐQT cũng đã phê duyệt việc thay đổi của một số vị trí nhân sự cấp cao trong Tổng Công ty, góp phần nâng cao năng lực vận hành và quản trị của Tổng Công ty trong thời gian tới. Chủ tịch HĐQT đã thay mặt HĐQT phân công nhiệm vụ tới từng thành viên Ban Tổng Giám đốc, đảm bảo mỗi thành viên Ban Tổng Giám đốc có đầy đủ quyền hạn và trách nhiệm đối với từng hoạt động được giao phụ trách.

2. Hoạt động giám sát của HĐQT trong năm 2024

Trong năm 2024, hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng giám đốc được thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế quản trị Công ty, các quy định, quy chế quản lý nội bộ, phân công nhiệm vụ và quy định của pháp luật hiện hành, cụ thể:

- HĐQT thường xuyên giám sát công tác điều hành của Ban Tổng giám đốc đối với hoạt động điều hành, vận hành, kinh doanh của PTI; giám sát việc triển khai thực hiện các công việc,

nhiệm vụ theo Nghị quyết/Quyết định của HĐQT/Chủ tịch HĐQT cũng như Nghị quyết ĐHĐCĐ đã ban hành;

- Tổ chức, chỉ đạo, giám sát thực hiện nghiêm túc các chế độ báo cáo, công bố thông tin của Tổng Công ty (Báo cáo tài chính, báo cáo thường niên, Báo cáo quản trị năm 2023, Báo cáo quản trị bán niên năm 2024, CBTT định kỳ, bất thường...);
- Chủ trì, chỉ đạo và tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 vào ngày 24/04/2024;
- Giám sát và ngăn ngừa xung đột lợi ích của các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người quản lý khác;
- Trong hoạt động giám sát, Chủ tịch HĐQT thường xuyên tổ chức các cuộc họp để trao đổi chiến lược hoạt động với các cán bộ lãnh đạo tại Tổng công ty và các đơn vị trực thuộc, nắm bắt những vướng mắc để trực tiếp đưa ra những chỉ đạo chiến lược kịp thời.

HĐQT đánh giá Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện tốt công tác quản lý, điều hành tại PTI, đảm bảo tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, quy định/quy chế nội bộ, Điều lệ của Tổng Công ty và tuân thủ quy định của pháp luật, đem lại hiệu quả kinh doanh tốt trong năm 2024. Đặc biệt, HĐQT đánh giá Ban điều hành đã có những chỉ đạo điều hành rất kịp thời trong hoạt động quản trị và vận hành nên PTI vẫn đảm bảo hoạt động ổn định được trước những sự cố lớn như hacker tấn công cũng như ảnh hưởng lớn của cơn bão Yagi.

3. Thù lao/phụ cấp, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT

Thù lao/phụ cấp của từng thành viên HĐQT năm 2024 được trình bày cụ thể tại Tờ trình tổng hợp của HĐQT về thù lao/phụ cấp cho HĐQT, Ban kiểm soát và lương của Ban Điều hành.

4. Giao dịch giữa PTI với các bên liên quan

- Trình tự, thủ tục phê duyệt giao dịch giữa PTI với các bên liên quan được thực hiện nghiêm túc, đảm bảo tuân thủ theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PTI.
- Các giao dịch giữa PTI với các bên liên quan được HĐQT phê duyệt và được trình bày tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024.

5. Hoạt động của các thành viên HĐQT

5.1. Hoạt động chung của các thành viên HĐQT

Năm 2024, các thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT, cho ý kiến/biểu quyết đối với các vấn đề được xin ý kiến. Tuy nhiên, các thành viên HĐQT người Hàn Quốc là ông Lee Kang Jin và ông Ko Young Joo thường xuyên không tham dự các cuộc họp HĐQT trực tiếp mà ủy quyền cho ông Park Ki Hyun tham dự và biểu quyết tại cuộc họp. Việc thiếu vắng ý kiến trực tiếp của các thành viên HĐQT này cũng làm ảnh hưởng đến chất lượng thảo luận tại các cuộc họp HĐQT của Tổng Công ty.

Các thành viên HĐQT còn lại đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ của mình với tinh thần trách nhiệm cao, trung thực, cẩn trọng nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của Tổng công ty và lợi ích của cổ đông. Nhìn chung, mỗi thành viên HĐQT đều đã hoàn thành các nhiệm vụ được giao, tuân thủ theo đúng quy định của Điều lệ, quy định pháp luật và phân công nhiệm vụ của HĐQT.

Trong đó:

(i) Chủ tịch HĐQT đã thực hiện tốt các quyền hạn và nhiệm vụ theo quy định pháp luật, quy định nội bộ của PTI và các Nghị quyết của HĐQT, ĐHĐCĐ, chỉ đạo tốt Ban điều hành thực hiện các nghị quyết của HĐQT;

(ii) Các thành viên HĐQT không điều hành có đóng góp tích cực trong công tác tham mưu, đưa ra ý kiến cho Ban điều hành trong việc quản trị, điều hành các hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ, quản trị tổ chức, hoạt động quản trị đầu tư của Tổng Công ty;

(iii) Thành viên độc lập Hội đồng quản trị thường xuyên tham gia đưa ý kiến và có đóng góp quan trọng trong việc tham mưu, thẩm định, ban hành các quy định, chính sách của Tổng Công ty

cũng như tham gia vào các Hội đồng/Ủy ban theo phân công của HĐQT/Chủ tịch HĐQT. Đặc biệt trong công tác của Tiểu ban nhân sự và hội đồng tiền lương, thành viên HĐQT đã trực tiếp tham gia xây dựng hệ thống thang, bảng lương, tham gia thẩm định việc bổ nhiệm/miễn nhiệm nhân sự chủ chốt; thường xuyên trao đổi, gặp gỡ với người lao động để người lao động có thêm niềm tin, động lực thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao trong quá trình tái cơ cấu mô hình quản trị kinh doanh.

Trong công tác quản trị tổ chức, các thành viên HĐQT, đặc biệt là Chủ tịch HĐQT cũng thường xuyên trao đổi, định hướng để hoàn thiện Bản đồ chức năng nhiệm vụ của Tổng Công ty.

Tuy nhiên, đối với một số các quyết sách quan trọng như: chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng để nâng cao năng lực tài chính cho Tổng Công ty; thông qua khung giao dịch với các bên liên quan để làm cơ sở triển khai các giao dịch trong năm,... thì Hội đồng quản trị vẫn chưa nhận được sự đồng lòng, hỗ trợ từ cổ đông DB và các thành viên HĐQT được đề cử phía cổ đông DB. Hy vọng, trong thời gian tiếp theo, cổ đông DB và các thành viên HĐQT được đề cử đại diện cho cổ đông DB sẽ có những quyết định tốt hơn với mục tiêu chung để hỗ trợ, yểm trợ thêm cho lợi ích của PTI và cho sự phát triển bền vững của PTI.

5.2. Đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT

Các cuộc họp của HĐQT được tổ chức đúng theo quy định của pháp luật về số lượng cuộc họp, trình tự thủ tục các cuộc họp. Các nội dung được đưa ra báo cáo và lấy ý kiến đảm bảo tuân thủ thẩm quyền theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty.

HĐQT đã hoàn thành tốt việc thiết lập cơ cấu tổ chức quản lý hợp lý, đưa ra những quyết sách linh hoạt, kịp thời giúp giải quyết được những vấn đề phát sinh trước biến động của thị trường tài chính, bảo hiểm và đặc biệt là sự thay đổi của chính sách pháp luật và rủi ro sản phẩm.

Những quyết sách, chỉ đạo kịp thời của HĐQT cũng như việc điều hành sát sao của Ban Tổng Giám đốc đối với các hoạt động của PTI đã góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động, tối ưu hóa chi phí, kiểm soát rủi ro, hạn chế tổn thất, thiệt hại trong hoạt động đầu tư, kinh doanh và nâng cao năng lực cạnh tranh của PTI trên thị trường.

Ngoài ra, HĐQT cũng đã chỉ đạo Ban điều hành có những hoạt động điều hành rất kịp thời trong hoạt động quản trị và vận hành nên PTI vẫn đảm bảo hoạt động ổn định được trước những sự cố lớn như hacker tấn công cũng như ảnh hưởng lớn của cơn bão Yagi, cải thiện được hiệu quả hoạt động của Công ty

6. Tổng kết về hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025

Nhiệm kỳ 2020-2025 là một giai đoạn đầy thử thách và biến động đối với PTI. Công ty đã phải đối mặt với nhiều yếu tố bất lợi, từ đại dịch COVID-19, sự thoái vốn của cổ đông lớn VNPOST, đến việc liên tục điều chỉnh và hoàn thiện hệ thống sản phẩm bảo hiểm cũng như biến động nhân sự cấp cao.

Đối với Hội đồng Quản trị (HĐQT), đây cũng là một nhiệm kỳ đặc biệt với nhiều thay đổi về mặt nhân sự. Tuy nhiên, nhìn một cách tổng thể, HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 đã nỗ lực vượt qua thách thức và đạt được nhiều thành tựu quan trọng:

- HĐQT đã lãnh đạo PTI thực hiện thành công công cuộc tái cấu trúc toàn diện, từ việc sắp xếp, hoàn thiện mô hình tổ chức kinh doanh, củng cố các điều kiện đảm bảo hoạt động hiệu quả, đến việc tăng cường quản trị sản phẩm, kiểm soát chặt chẽ chi phí, rủi ro và duy trì tỷ lệ combined ratio hợp lý, đảm bảo các chỉ tiêu tài chính trọng yếu của Công ty.
- Trong quá trình tái cấu trúc, PTI không tránh khỏi những đánh đổi khi doanh thu sụt giảm, ảnh hưởng đến thị phần và vị thế trên thị trường; đồng thời, nhiều nhân sự chủ chốt đã rời khỏi Công ty. Tuy vậy, PTI vẫn kiên định với định hướng chiến lược và kiểm soát tốt các rủi ro phát sinh.

Đến thời điểm hiện tại, có thể nhận định rằng, PTI đã cơ bản hoàn tất quá trình tái cấu trúc, tạo dựng nền tảng vững chắc để sẵn sàng bước vào giai đoạn phát triển mới, hướng đến sự tăng trưởng mạnh mẽ và bền vững trong tương lai.

7. Định hướng hoạt động của PTI năm 2025

7.1. Định hướng về mục tiêu quản trị tổ chức

- Tiếp tục 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 hệ thống quy chế, quy định, chính sách, quy trình tại Tổng Công ty theo chuỗi giá trị hướng tới Khách hàng, giám sát tuân thủ và công tác kiểm soát hiệu quả;
- Tiếp tục triển khai các kế hoạch huy động vốn để bổ sung, tăng cường năng lực nguồn vốn của Tổng Công ty;
- 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;
- Nâng cao năng lực sử dụng trí tuệ nhân tạo AI để cải thiện hiệu suất làm việc của cán bộ nhân viên trong hệ thống.

7.2. Định hướng hoạt động kinh doanh

- Tiếp tục 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 bảo hiểm 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;
- Triển khai mở rộng kinh doanh bằng việc phát triển thêm các điểm bán lẻ trong phạm vi toàn quốc;
- 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 năng lực đội ngũ giám đốc khách hàng, năng lực quan hệ với các nhà tái, năng lực thẩm định khách hàng;
- Tiếp tục giữ vững vị thế kinh doanh và thị phần doanh số về bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm con người;
- Đẩy mạnh các hoạt động kinh doanh bảo hiểm tài sản kỹ thuật, đấu thầu bảo hiểm;
- Kiện toàn mô hình kinh doanh, xây dựng năng lực quản trị kênh phân phối theo mô hình khoán kinh doanh.

7.3. Định hướng liên quan đến đầu tư tài chính

- Hoạt động đầu tư đảm bảo an toàn và hiệu quả, mang lại lợi nhuận bền vững. Năm 2025, căn cứ theo tình hình thị trường, Tổng Công ty cũng có thể phân bổ nguồn vốn, tăng cường đầu tư vào chứng khoán để gia tăng lợi nhuận đầu tư.
- Tăng cường kiểm soát rủi ro và xử lý dứt điểm các khoản đầu tư không hiệu quả.

Căn cứ dựa trên tình hình hoạt động kinh doanh năm 2024 và điều kiện thị trường năm 2025, HĐQT cùng Ban điều hành Công ty đã thống nhất đặt ra mục tiêu kinh doanh trong năm 2025 là:

Chỉ tiêu	Kế hoạch (tỷ đồng)
Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4.550
Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính	287,9
Lợi nhuận trước thuế TNDN	320
Lợi nhuận sau thuế TNDN	256

Nội dung cụ thể của kế hoạch kinh doanh năm 2025 được nêu cụ thể trong báo cáo Ban điều hành về hoạt động năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025.

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.

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN	CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 31. /2025/BC-PTI-BĐH	*Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025*

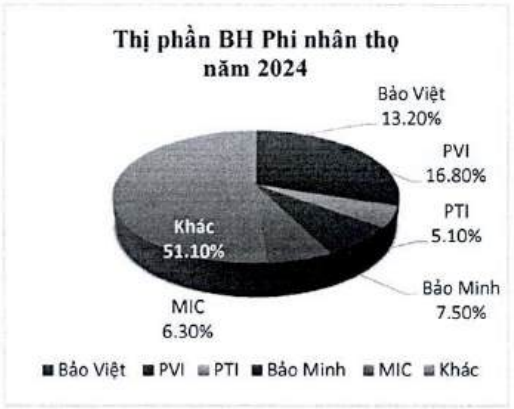
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

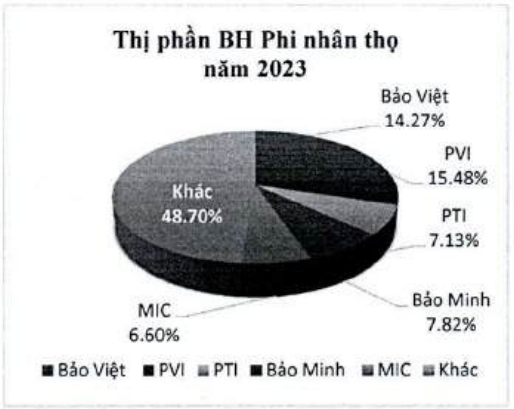
1. Kết quả hoạt động năm 2024

1.1. Tình hình hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2024

- Năm 2024 tiếp tục được đánh giá là một năm khó khăn của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam nhưng toàn thị trường vẫn ghi nhận kết quả tích cực với doanh thu đạt 79.348 tỷ đồng, tăng trưởng 11,7% so với cùng kỳ, cao hơn mức tăng trưởng năm 2023 chỉ đạt khoảng 3%.
- Bảo hiểm sức khỏe tiếp tục dẫn đầu thị trường với doanh thu 28.744 tỷ đồng, chiếm 33,5% tổng doanh thu và tăng trưởng mạnh 20,8%. Động lực tăng trưởng chính đến từ nhu cầu chăm sóc sức khỏe ngày càng tăng của người dân, đặc biệt khi chi phí y tế tự chi trả tại Việt Nam lên đến 43%, cao gấp đôi khuyến cáo của WHO. Tuy nhiên, nghiệp vụ này đối mặt với nhiều thách thức như tỷ lệ bồi thường cao, tình trạng trục lợi phức tạp và chi phí y tế tăng theo chính sách tự chủ y tế và hành vi lạm dụng bệnh viện ngày càng gia tăng của đại bộ phận khách hàng tham gia bảo hiểm.
- Sau năm 2023 có sự sụt giảm về doanh thu khoảng 2%, năm 2024 bảo hiểm xe cơ giới đã có tăng trưởng trở lại khoảng 5% với doanh thu đạt 18.693 tỷ đồng, chiếm 25% thị phần bảo hiểm phi nhân thọ. Sau giai đoạn sụt giảm đầu năm, thị trường đã phục hồi nhờ doanh số bán xe tăng 12,6% do chính sách hỗ trợ lệ phí trước bạ. Tuy nhiên, với xu hướng gia tăng tỷ lệ bồi thường, đặc biệt là bảo hiểm vật chất xe, việc kiểm soát kinh doanh bền vững cho bảo hiểm xe cơ giới là bài toán lớn của đại đa số công ty bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường nhằm mục tiêu kiểm soát được lợi nhuận kinh doanh đường dài cho doanh nghiệp. Năm 2024 cũng là năm có sự phát triển mạnh của đối tượng xe ô tô điện và yêu cầu doanh nghiệp cần có chính sách sản phẩm phù hợp cho loại xe mới này.
- Năm 2024 được đánh dấu bằng một sự kiện tổn thất đặc biệt lớn đối với toàn thị trường nói chung và bảo hiểm tài sản kỹ thuật nói riêng là cơn bão số 3 (bão Yagi). Thị trường chịu ảnh hưởng nặng nề từ thiệt hại do cơn bão gây ra với hơn 6.203 vụ tổn thất với tổng ước bồi thường lên đến 10.236 tỷ đồng. Tốc độ tăng trưởng của thị trường bảo hiểm tài sản kỹ thuật cũng chậm hơn đáng kể so với thị trường chung, tập trung khá nhiều vào PVI là đơn vị có quy mô doanh thu lớn nhất thị trường, đại đa số các doanh nghiệp bảo hiểm trong Top 5 đều ghi nhận tăng trưởng rất nhỏ hoặc giảm doanh thu.
- Bảo hiểm tàu thuyền và hàng hóa vận chuyển ghi nhận tăng trưởng tốt (13,1% và 12,9%) nhưng cũng đối mặt với nhiều thách thức. Thị trường vận tải biển chịu ảnh hưởng từ xung đột tại Biển Đỏ và kênh đào Suez, trong khi cạnh tranh nội địa về phí và điều kiện bảo hiểm vẫn diễn ra quyết liệt. Tổn thất từ bão Yagi cũng gây thiệt hại đáng kể với hơn 590 hồ sơ yêu cầu bồi thường, ước tính chi trả hơn 174 tỷ đồng.

- Với ảnh hưởng tổn thất lớn nêu trên, thị trường tái bảo hiểm quốc tế cũng có đánh giá và điều chỉnh với thị trường Việt Nam. Theo đó, hoa hồng tái bảo hiểm bình quân có dấu hiệu giảm khoảng 01-03% và ràng buộc thêm nhiều quy định về kiểm soát rủi ro đầu vào cũng như điều chỉnh tăng phí với các khách hàng có tổn thất lớn.
- Nhìn chung, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam đang phát triển tích cực nhưng đối mặt với nhiều thách thức. Cạnh tranh về phí và điều kiện bảo hiểm diễn ra gay gắt ở hầu hết các nghiệp vụ, trong khi tỷ lệ bồi thường tăng cao do thiên tai và lạm phát chi phí. Các doanh nghiệp cần cân đối giữa tăng trưởng doanh thu và kiểm soát rủi ro, đồng thời tuân thủ các quy định mới về bảo hiểm bắt buộc, Luật Kinh doanh bảo hiểm cũng như các văn bản pháp lý khác liên quan để đảm bảo phát triển bền vững trong năm 2025.

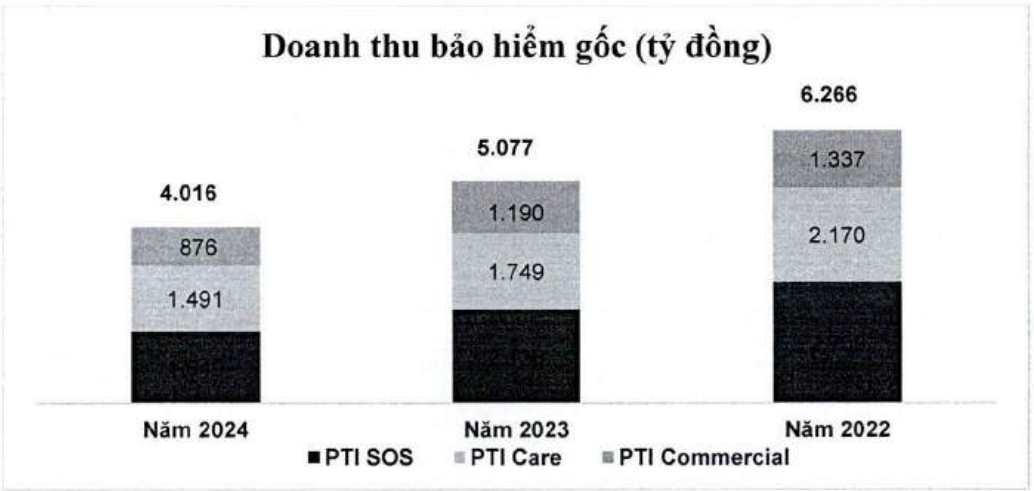




Nguồn: Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam

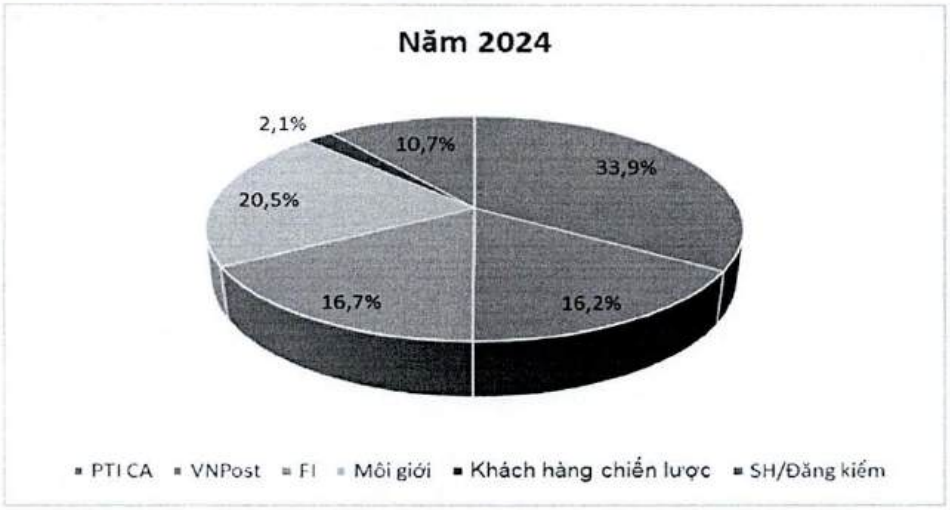
➢ **Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của PTI trong năm 2024:**

Hoạt động kinh doanh bảo hiểm theo sản phẩm



- Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc của PTI năm 2024 đạt 4.016 tỷ đồng, tăng trưởng (-20,9%) so với năm 2023.
- Hầu hết Doanh thu các sản phẩm bảo hiểm của PTI năm 2024 đều tăng trưởng âm so với năm 2023 do PTI tiếp tục chủ động đánh giá lại cơ cấu sản phẩm, áp dụng chính sách nghiệp vụ chặt chẽ và tập trung đẩy mạnh các dòng sản phẩm có hiệu quả với chi phí phân phối thấp thay vì chỉ tập trung vào việc tăng trưởng doanh thu bằng mọi giá.

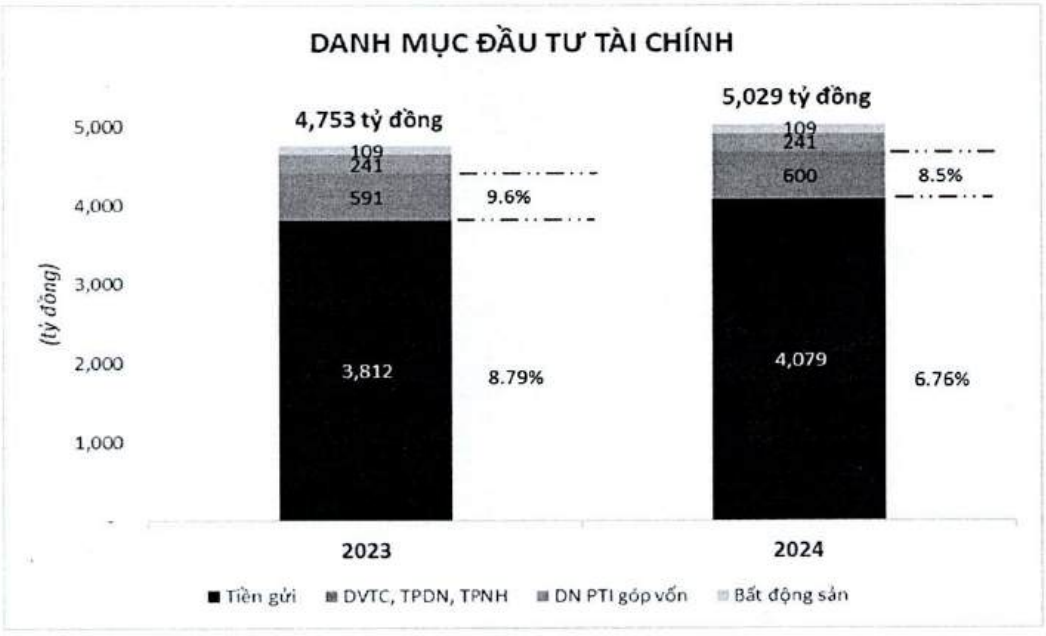
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm theo Kênh:



- Nhìn chung, tỷ trọng Doanh thu khai thác qua kênh PTI CA trong năm 2024 vẫn chiếm tỷ trọng lớn nhất trong cơ cấu Doanh thu của PTI.
- Bên cạnh đó, các kênh phân phối lớn và truyền thống của PTI vẫn tiếp tục chiếm tỷ trọng quan trọng như Kênh Môi giới, VNPost, Kênh Ngân hàng và các tổ chức tài chính.
- Trong năm 2024, PTI chủ động điều chỉnh các sản phẩm không có hiệu quả trên kênh, nghiên cứu áp dụng các sản phẩm bảo hiểm phù hợp hơn với phân khúc khách hàng mục tiêu trên kênh phân phối, đồng thời đẩy mạnh công tác số hóa sản phẩm, tăng trải nghiệm khách hàng và sự thuận tiện hơn cho người bán.

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

- **Kết quả đầu tư năm 2024**



Với kim chỉ nam "An toàn thận trọng và tận dụng cơ hội tối ưu hiệu quả", năm 2024 danh mục đầu đầu tư của PTI vẫn tập trung vào các tài sản thanh khoản cao là Tiền gửi và trái phiếu – chiếm tỷ trọng trên 90% tổng danh mục.

Trong bối cảnh lãi suất thị trường duy trì ở mức nền thấp, doanh thu hoạt động tài chính năm 2024 đạt 334 tỷ đồng, trong đó các khoản mục đầu tư có doanh thu đáng kể trong năm 2024 gồm:

- Lãi tiền gửi có kì hạn: đạt ~270 tỷ đồng, nhờ dự đoán đúng xu hướng giảm lãi suất ở nửa cuối năm 2023, PTI đã tập trung phân bổ nguồn vốn vào tiền gửi kỳ hạn dài > 12 tháng nên được hưởng mức lợi suất hấp dẫn ở nửa đầu năm 2024.
- Lãi đầu tư trái phiếu: đạt ~64 tỷ đồng, PTI nhận định lãi suất huy động đã giảm sâu và thị trường trái phiếu đã có nhiều dấu hiệu phục hồi vượt qua giai đoạn tái cấu trúc và chuẩn hóa thị trường. Do đó, PTI thận trọng lựa chọn đầu tư vào trái phiếu phát hành bởi các tổ chức có uy tín và thanh khoản cao trên thị trường, nhờ vào đó, đạt lợi suất đầu tư cao hơn đáng kể so với tiền gửi.
- Lãi kinh doanh chứng khoán ngắn hạn: Trong năm 2024, PTI chưa phân bổ danh mục đầu tư vào cổ phiếu.

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

Chỉ tiêu	Kế hoạch (Tỷ đồng)	Thực hiện 2024 (Tỷ đồng)	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
Doanh thu bảo hiểm gốc	5.353	4.016	75,0%
Lợi nhuận trước thuế	220	403	183,1%
Lợi nhuận sau thuế	175	322	183,9%
Tỷ lệ cổ tức	0%	0%	

Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2024 đạt 4.016 tỷ đồng, hoàn thành 75,0% kế hoạch.

Lợi nhuận sau thuế năm 2024 là 322 tỷ đồng, hoàn thành 183,1% kế hoạch đặt ra, và tăng 26,0% so với lợi nhuận thực hiện năm 2023 (cùng kỳ năm trước, lợi nhuận sau thuế của PTI là 253 tỷ đồng), lợi nhuận năm 2024 đạt được thắng lợi, vượt nhiều so với kế hoạch.

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

- Với mục tiêu chiến lược là kiện toàn về quản trị, kiện toàn các điều kiện vận hành, kiện toàn về con người, không đặt nặng bài toán tăng trưởng về doanh số trong giai đoạn này, PTI tạm thời đứng thứ 8 về thị phần trong tổng số các công ty bảo hiểm Phi nhân thọ trên thị trường năm 2024.
- Đầu năm 2025, PTI tiếp tục khẳng định vị thế và tiềm lực của mình khi lần thứ 6 liên tiếp được Tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính quốc tế A.M. 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 Hối 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

Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Nhìn chung, công ty duy trì cơ cấu tài sản theo hướng ổn định và an toàn kết hợp với các điều chỉnh linh hoạt tùy thuộc vào tình hình thị trường vĩ mô và vi mô nhằm đảm bảo tối ưu lợi nhuận nhưng tuân thủ các nguyên tắc quản trị rủi ro.

Các chỉ số về hiệu quả hoạt động kinh doanh

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	% tăng/giảm	
				2024 so với 2023	2024 so với 2022
Doanh thu thuần	5.152,967	4.878,341	3.891,281	-20,23%	-24,48%
Tổng chi bồi thường bảo hiểm	2.262,282	2.187,728	1.642,198	-24,94%	-27,41%
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	5.353,406	4.567,751	3.450,195	-24,47%	-35,55%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	252,912	208,654	199,680	-4,30%	-21,05%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	-344,675	311,671	390,980	25,45%	-213,43%
Lợi nhuận khác	1,102	8,087	8,991	11,18%	716,16%
Lợi nhuận trước thuế	-343,574	319,758	402,743	25,95%	-217,22%
Lợi nhuận sau thuế	-347,376	252,869	321,752	27,24%	-192,62%
Combined Ratio	110.36%	97.56%	92,74%	-4,94%	-15,96%

Lợi nhuận năm 2024 của PTI đạt được con số ấn tượng, vượt nhiều so với kế hoạch do một số nguyên nhân chính sau:

+ Hoạt động đầu tư của PTI vẫn tiếp tục đạt được kết quả tốt: các hoạt động đầu tư tiền gửi, đầu tư trái phiếu đều mang lại sự an toàn vốn và hiệu quả tối ưu.
+ Lợi nhuận đến từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2024 là 391 tỷ đồng tăng 25,5% so với cùng kỳ năm trước.
+ Tổng chi bồi thường bảo hiểm năm 2024 là 1.642 tỷ đồng, giảm 24,9% tương đương giảm 546 tỷ đồng so với năm 2023, điều đó cho thấy các biện pháp kiểm soát tỷ lệ bồi thường của PTI đã đang phát huy hiệu quả tốt, đặc biệt là sản phẩm PTI Care và PTI SOS.
+ Chi phí quản lý doanh nghiệp năm 2024 là 200 tỷ đồng, giảm 4,3% tương đương giảm 9 tỷ đồng so với năm 2023.
+ Việc tối ưu hóa chi phí kinh doanh, chi phí quản lý, kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường đã làm cho tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2024 của PTI giảm đóng góp vào việc tăng lợi nhuận. Cụ thể tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2024 là 3.451 tỷ đồng, giảm 24,47% tương đương giảm 1.117 tỷ đồng so với năm 2023.
+ Tỷ lệ chi phí kết hợp (Combine Ratio) giúp đánh giá khả năng tạo ra lợi nhuận kinh doanh của doanh nghiệp bảo hiểm (Tỷ lệ dưới 100% là có tạo ra lợi nhuận). Năm 2024, combine ratio của PTI là 92,74% giảm 4,94% so với năm 2023.Việc combine ratio giảm nhiều so với năm trước là một tín hiệu đáng mừng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm của PTI, nó cho thấy mức độ đảm bảo an toàn tài chính của tổng công ty.

Các chỉ số về cơ cấu và hiệu quả Bảng cân đối

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	% tăng/giảm	
				31/12/24 so 31/12/23	31/12/24 so 31/12/23
Tổng giá trị tài sản	8.374,885	8.218,792	8.424,304	2,50%	0,59%
Tiền và tương đương tiền	239,723	704,507	30,381	-95,69%	-87,33%
Tài sản ngắn hạn	7.466,558	7.127,718	6.756,022	-5,21%	-9,52%
Tài sản dài hạn	908,326	1.091,074	1.668,283	52,90%	83,67%
Nợ ngắn hạn	6.558,210	6.151,978	6.029,068	-2,00%	-8,07%
Tổng nợ phải trả	6.563,342	6.154,518	6.038,351	-1,89%	-8,00%
Vốn chủ sở hữu	1.811,543	2.064,274	2.385,953	15,58%	31,71%
Chỉ tiêu về khả năng thanh toán					
Hệ số khả năng thanh toán tổng quát	1,28	1,34	1,40	4,47%	9,34%
Hệ số khả năng thanh toán hiện hành	1,14	1,16	1,12	-3,28%	-1,57%
Hệ số khả năng thanh toán nhanh	1,14	1,16	1,12	-3,28%	-1,56%
Chỉ tiêu về cơ cấu vốn					
Hệ số nợ/Tổng tài sản	0,78	0,75	0,72	-4,28%	-8,54%
+ Hệ số Nợ/vốn chủ sở hữu	3,62	2,98	2,54	-14,93%	-30,00%
Chỉ tiêu về năng lực hoạt động					
+ Vòng quay tổng tài Sản	0,61	0,59	0,47	-20,47%	-23,14%

Tính đến ngày 31/12/2024, tổng tài sản của PTI đạt hơn 8.424 tỷ đồng, tăng 2,5% so với thời điểm cuối năm 2023 và tăng 0,59% so với cuối năm 2022.

+ Tiền và tương đương tiền tại thời điểm cuối năm 2024 là 30,4 tỷ đồng, giảm 674 tỷ so với đầu năm, tương ứng với tỷ lệ tăng 95,69%. Các khoản tương đương tiền cuối năm 2024 giảm mạnh so với cùng kỳ năm trước do không còn các hợp đồng tiền gửi có thời hạn dưới 3 tháng, đồng thời số dư tiền mặt trên hệ thống gần như bằng 0 đồng. Đây là bước chuẩn bị cần thiết vì từ 01/7/2025, luật quy định bắt buộc chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt đối với các giao dịch mua hàng hóa, dịch vụ.
+ Tổng nợ phải trả của Tổng Công ty tại thời điểm 31/12/2024 là 6.038 tỷ đồng, giảm 116 tỷ đồng so với đầu năm tương ứng với tỷ lệ giảm 1,89%. Nợ phải trả tại 31/12/2024 chủ yếu là dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm số tiền: 4.424 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 73,26% tổng nợ phải trả).
+ Hệ số thanh toán tổng quát, hệ số thanh toán nhanh của Tổng Công ty tại 31/12/2024 đảm bảo ở mức an toàn (lớn hơn 1) lần lượt là 1,40 và 1,12.
+ Hệ số nợ/Tổng tài sản của Tổng Công ty tại thời điểm 31/12/2024 là 72%, giảm 4,28% so với thời điểm 31/12/2023.

Như vậy, Cơ cấu tài sản của Tổng 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. Những hoạt động khác

- Là doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực dịch vụ tài chính bảo hiểm, các sản phẩm của PTI không có tác động trực tiếp đáng kể đến môi trường trong quá trình vận hành. Tuy nhiên, PTI cũng hiểu rằng rất nhiều hành động có thể cần thực hiện hàng ngày để giảm thiểu tác động xấu đến môi trường trong quá trình hoạt động của doanh nghiệp. Do đó, PTI xác định mục tiêu quản trị cần thay đổi và trú trọng vào 03 vấn đề chính: Tuân thủ quy định quản lý, bảo vệ môi trường; Quản lý tác động môi trường; Lan tỏa tư duy về nếp sống xanh.

2. Định hướng hoạt động năm 2025

➢ **Hoạt động kinh doanh bảo hiểm**

- Hệ thống sản phẩm bảo hiểm của PTI năm 2025 tiếp tục được định vị theo các nhóm giải pháp toàn diện:
  + PTI SOS – Bảo hiểm tai nạn, xe cơ giới và tài sản cá nhân
  + PTI Care – Bảo hiểm du lịch, sức khỏe và bệnh hiểm nghèo
  + PTI Commercial – Chuyên gia tư vấn giải pháp bảo hiểm rủi ro cho khách hàng doanh nghiệp;
- Chiến lược sản phẩm của PTI nhằm hướng tới việc cung cấp cho khách hàng khả năng tiếp cận tới các giải pháp bảo hiểm một cách dễ dàng, khách hàng có đầy đủ các sự lựa chọn phù hợp với nhu cầu bảo vệ của bản thân và gia đình với chi phí thực sự hợp lý.
- Để hiện thực hóa được chiến lược này, PTI đang tập trung vào kiện toàn hệ thống quản trị sản phẩm bằng dữ liệu, xây dựng chương trình sản phẩm dựa trên phân tích khách hàng, phân tích thị trường và đóng gói phù hợp với từng nhóm khách hàng mục tiêu. Kết hợp với năng lực định phí sản phẩm, PTI có khả năng cung cấp ra thị trường những sản phẩm mới với độ tin cậy cao về quyền lợi và thực sự có những giá trị cạnh tranh khác biệt.
- PTI tiếp tục nâng cao năng lực quản trị vận hành sản phẩm bằng hệ thống công cụ quản trị tập trung, giúp các chính sách sản phẩm nằm trong tầm kiểm soát và có khả năng tinh chỉnh để phù hợp với điều kiện thị trường.
- Chương trình bảo hiểm sức khỏe của PTI cũng được đóng gói lại với định vị Caring Beyond Insurance nhằm cung cấp tới khách hàng một trải nghiệm dịch vụ hoàn chỉnh, từ cấp lãnh đạo doanh nghiệp tới từng nhân nhân viên. PTI hướng tới cung cấp cho khách hàng những kiến thức về khoa học sức khỏe, khoa học đời sống để giúp khách hàng nâng cao nhận thức về duy trì sức khoẻ tự nhiên cho bản thân cũng như cho gia đình.
- Đội ngũ chuyên gia tư vấn giải pháp bảo hiểm rủi ro cho khách hàng doanh nghiệp được quy hoạch trên phạm vi toàn quốc, sẵn sàng cùng đội ngũ kinh doanh đồng hành cùng khách hàng trong việc khuyến nghị an toàn trong hoạt động cũng như xây dựng các chương trình bảo hiểm tối ưu cho doanh nghiệp.

Tựu trung lại, PTI vẫn duy trì một chiến lược phát triển sản phẩm theo hướng bền vững, hướng tới giải quyết những nhu cầu chính đáng của đại bộ phận khách hàng và với tinh thần Insight – Interbeing – Innovation.

➢ **Hoạt động đầu tư tài chính năm 2025**

Năm 2025, PTI tiếp tục phân bổ danh mục đầu tư chủ yếu vào các tài sản hưởng lãi suất cố định như tiền gửi Tổ chức tín dụng, trái phiếu Tổ chức tín dụng và trái phiếu doanh nghiệp.

Bên cạnh đó, trong bối cảnh lãi suất tiền gửi duy trì ở mức khá thấp từ năm 2024 đến nay, việc đa dạng danh mục đầu tư vào cổ phiếu là cần thiết để nâng cao hiệu quả đầu tư của PTI.

Bối cảnh kinh tế vĩ mô đang và sẽ tạo điều kiện thuận lợi hơn cho kênh trái phiếu, cổ phiếu, như: (1) Kinh tế thế giới đã qua chu kỳ thắt chặt tiền tệ, các xung đột địa chính trị có chiều hướng dịu đi, (2) Bộ Chính trị và Chính phủ đặt quyết tâm tăng trưởng kinh tế cao (8%) cho năm 2025, tạo tiền đề cho chu kỳ tăng trưởng hai con số trong các năm tiếp theo, bằng các biện pháp cải cách mạnh mẽ thể chế, cải cách hành chính, đẩy mạnh thu hút FDI và tạo điều kiện cho khối tư nhân tăng cường đầu tư, mở rộng chính sách tài khóa mạnh mẽ đồng thời với việc giữ chính sách tiền tệ nới lỏng; (3) Lợi nhuận các doanh nghiệp niêm yết đã lần lượt đi qua giai đoạn khó khăn, mở đầu cho chu kỳ phục hồi và tăng trưởng; (4) Định giá thị trường nói chung và nhiều cổ phiếu ở mức hấp dẫn so với tiềm năng tăng trưởng; (5) TTCK Việt Nam đang có xác suất cao được nâng hạng thành Emerging của FTSE vào tháng 9/2025. Ngoài ra, PTI tiếp tục nâng cao tính thận trọng và định hướng giảm quy mô đầu tư bất động sản.

Hoạt động đầu tư tại PTI luôn đảm bảo các nguyên tắc:

- Tuân thủ các quy định của pháp luật về hoạt động đầu tư của công ty bảo hiểm phi nhân thọ;
- Đảm bảo tính an toàn, tính thanh khoản và sự linh hoạt trong hoạt động đầu tư của PTI;
- Đảm bảo mục tiêu phát triển dài hạn của PTI, tối ưu hóa dòng tiền và lợi ích của cổ đông.

3. Mục tiêu kinh doanh năm 2025:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4.016,113	4.550,000
2	Lợi nhuận trước thuế	402,743	320,000
3	Lợi nhuận sau thuế	321,752	256,000
4	Tỷ lệ cổ tức	0%	0%

Trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Hoàng Thị Yến

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN **BAN KIỂM SOÁT**	CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
----------	----------
Số: 32../2025/BC-BKS	*Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2025*

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

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 2024

1. Số lượng thành viên Ban kiểm soát

Trong năm 2024, Ban kiểm soát duy trì số lượng 05 thành viên. Trong đó gồm 01 Trưởng ban và 04 kiểm soát viên. Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 tại ngày 24/04/2024, ĐHĐCĐ Tổng Công ty đã miễn nhiệm chức danh thành viên BKS đối với ông Lee Tae Hun, đồng thời bầu bổ sung ông Yang Young Un làm thành viên BKS nhiệm kỳ 2020-2025 thay cho 01 thành viên bị miễn nhiệm.

2. Tình hình hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024

- Trong năm 2024, Ban kiểm soát của Tổng Công ty đã tổ chức 02 cuộc họp định kỳ và trao đổi kiện toàn cơ cấu tổ chức, hoạt động của Ban kiểm soát cũng như triển khai các nhiệm vụ công tác được giao.
- 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 các 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 2024 được trình bày cụ thể tại Tờ trình của HĐQT về thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát và lương của Ban Điều hành. Theo đó, số tiền thù lao/phụ cấp chi trả cho mỗi thành viên BKS là 4 triệu đồng/người /tháng. Thù lao trả cho các thành viên BKS được Tổng 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 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 Tổng Công ty. Các giao dịch giữa Tổng 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 2024

1. Kết quả năm 2024

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 31/12/2024 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 đã phản ánh một cách trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng 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/soát xét bởi Công ty TNHH Kiểm toán Ernst & Young 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 31/12/2024.

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

STT	CHỈ TIÊU	ĐVT	NĂM 2023	NĂM 2024
I	**Tổng tài sản**	**Tr. Đồng**	**8.218.792**	**8.424.304**
1	Tài sản ngắn hạn	Tr. Đồng	7.127.718	6.756.022
2	Tài sản dài hạn	Tr. Đồng	1.091.074	1.668.283
3	Lợi thế thương mại	Tr. Đồng	0	-
II	**Tổng nguồn vốn**	**Tr. Đồng**	**8.218.792**	**8.424.304**
1	Nợ phải trả	Tr. Đồng	6.154.518	6.038.351
2	Nguồn vốn chủ sở hữu	Tr. Đồng	2.064.274	2.385.953

3	Lợi ích cổ đông tối thiểu	Tr. Đồng		
III	**Khả năng thanh toán**			
	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1,16	1,12
	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	1,16	1,12
IV	**Cơ cấu nguồn vốn**			
1	Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	74,9%	71,7%
2	Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	25,1%	28,3%
V	**Khả năng sinh lợi**			
1	Lợi nhuận sau thuế	Tr. Đồng	252.869	324.003
2	ROE(Tỷ suất LNST/Vốn chủ sở hữu)	%	13,05%	14,46%
3	ROA(Tỷ suất LNST/ Tổng tài sản)	%	3,10%	3,9%
VI	**Lãi cơ bản trên cổ phiếu** (không bao gồm quỹ khen thưởng, phúc lợi)	**Đồng**	3.145	4.002

c. Tình hình trích lập Quỹ đến ngày 31/12/2024:

Nội dung	Đơn vị	Số dư 01/01/2024	Thực hiện năm 2024		
			Phát sinh	Sử dụng	Số dư 31/12/2024
1. Quỹ dự phòng nghiệp vụ	**Tr.đồng**	**3.064.274**			**2.761.792**
- Dự phòng phí	Tr.đồng	2.022.101	-403.333		1.618.768
- Dự phòng bồi thường	Tr.đồng	874.804	70.748		945.551
- Dự phòng dao động lớn	Tr.đồng	167.369	29.221		196.590
2. Nguồn vốn và quỹ DN	**Tr.đồng**	**1.740.937**			**1.740.937**
- Vốn chủ sở hữu	Tr.đồng	803.957			803.957
- Thặng dư vốn cổ phần	Tr.đồng	827.943			827.943
- Quỹ đầu tư phát triển	Tr.đồng	28.642			28.642
- Quỹ dự trữ bắt buộc	Tr.đồng	80.396			80.396

d. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2024:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2024	TH 2024	TH/KH (%)
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH	Tr.đồng	5.353.000	4.016.113	75%

2	Doanh thu từ hoạt động tài chính	Tr.đồng	279.200	336.756	121%
3	Lợi nhuận trước thuế TNDN	Tr.đồng	220.000	402.743	183%
4	Lợi nhuận sau thuế TNDN	Tr.đồng	175.000	321.752	184%

e. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu năm 2024 so với năm 2023:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Thực hiện 2024	Thực hiện 2023	Năm nay/ Năm trước (%)
I. Doanh thu	Tr.đồng	**4.110.677**	**5.170.798**	**79%**
1. Doanh thu thuần KDBH	Tr.đồng	3.891.281	4.878.341	**80%**
2. Doanh thu hoạt động TC	Tr.đồng	204.949	271.718	**75%**
3. Thu nhập khác	Tr.đồng	14.447	20.738	**70%**
II. Chi kinh doanh	Tr.đồng	**3.710.707**	**4.851.629**	**76%**
1. Chi hoạt động BH	Tr.đồng	3.450.195	4.567.751	**76%**
2. Chi hoạt động tài chính	Tr.đồng	56.434	65.750	**86%**
3. Chi khác	Tr.đồng	4.398	9.474	**46%**
4. Chi quản lý doanh nghiệp	Tr.đồng	199.680	208.654	**96%**
III. Lãi(Lỗ) từ công ty liên kết	Tr.đồng	**2.773**	**590**	**470%**
IV. Lợi nhuận trước thuế	Tr.đồng	**402.743**	**319.758**	**126%**

2. Kết quả công tác kiểm tra, giám sát năm 2024

a. Hoạt động của HĐQT:

Trong năm 2024, 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 05 cuộc họp định kỳ hàng quý và thực hiện ban hành các 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. HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành tập trung kinh doanh, bám sát vào các định hướng chiến lược, xây dựng các chương trình hành động để triển khai quyết liệt, đồng bộ các giải pháp nhằm hoàn thành các mục tiêu và kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao trong điều kiện nền kinh tế có nhiều diễn biến phức tạp và sự thay đổi của các quy định, chính sách pháp luật.
- Các nghị quyết, quyết định trong năm 2024 của HĐQT đã bám sát mục tiêu phát triển bền vững mà ĐHĐCĐ đặt ra. Kiện toàn, xây dựng và ban hành các quy định nội bộ, phân cấp quản trị nội bộ đối với các hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị vận hành nghiệp vụ, hoạt động quản trị tổ chức, tạo điều kiện tốt cho ban điều hành thực thi nhiệm vụ.

- Các quy định nội bộ về hoạt động nghiệp vụ được rà soát và ban hành, đảm bảo có cơ chế kiểm soát, quản lý rủi ro gắn với từng quy trình nghiệp vụ kinh doanh. Đảm bảo duy trì các chỉ tiêu về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động bảo hiểm, phù hợp với quy định của Bộ tài chính.
- Việc tổ chức họp HĐQT phù hợp với yêu cầu của các quy định hiện hành: về trình tự, điều kiện, nội dung, hình thức, tài liệu và thời gian họp.

b. Kết quả thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm

- Trong năm 2024 công ty tiếp tục hoàn thiện và đưa vào triển khai Bản đồ chức năng nhiệm vụ (Function Map) của Tổng Công ty). Việc phối hợp, trao đổi giữa các trục quản trị hoạt động đã dần được triển khai mạch lạc, trơn tru hơn trong hệ thống, đảm bảo mục tiêu hướng đến Khách hàng. Qua đó, bổ trợ tích cực cho hoạt động kinh doanh trên toàn hệ thống.
- Trong năm 2024 các tiểu ban bao gồm : Tiểu ban chiến lược, Tiểu ban quản lý tài sản và kinh doanh tài chính, Tiểu ban nhân sự đã giúp cho HĐQT thực hiện công tác quản trị hiệu quả của mình.
- Tiếp tục hoàn thiện bộ máy quản lý theo hướng tinh gọn để đảm bảo hiệu suất kinh doanh của Tổng công ty.

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

Hoạt động của ban điều hành về cơ bản đã tuân thủ điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT 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 2024:

- Hoàn thành 184 % kế hoạch lợi nhuận của cả năm với lợi nhuận sau thuế đạt 322 tỷ đồng
- Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2024 là 3.450 tỷ đồng, giảm 24% tương đương giảm 1.117 tỷ đồng so với năm 2023
- Thị phần: lần đầu tiên PTI không thuộc top 5 thị phần về doanh thu phí bảo hiểm. .Tuy nhiên việc giảm thị phần này là yếu tố tất yếu và phù hợp với giai đoạn Tổng công ty chủ động kiểm soát các nguồn doanh thu phí bảo hiểm.
- Hoạt động đầu tư tài chính năm 2024 của PTI giảm sút so với năm 2023, cụ thể lợi nhuận thuần của hoạt động tài chính giảm 27.9% tương ứng giảm 57,4 tỷ đồng.

Ban kiểm soát đánh giá Tổng Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý đã có nhiều nỗ lực trong việc triển khai, kiện toàn các điều kiện kinh doanh, thích ứng nhanh với các thay đổi của PTI. Trong năm 2024 các thành viên Ban Tổng Giám đốc đã có những chỉ đạo, điều hành kịp thời trong việc khắc phục sự cố công nghệ thông tin, ảnh hưởng của bão Yagi cũng như các hoạt động khác của Tổng Công ty, đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty đạt hiệu quả tốt nhất.

Hoạt động kinh doanh tuy chưa đạt được doanh thu dự kiến đề ra, tuy nhiên, hiệu quả hoạt động và lợi nhuận đem lại rất tích cực. Đây cũng là tiền đề cho sự phát triển của PTI các năm sau.

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 và các cổ đông
- 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, quản trị công ty 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

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ, Ban kiểm soát kiến nghị HĐQT, Ban điều hành một số nội dung như sau:

- 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;
- Đầu tư, đẩy nhanh tiến độ công nghệ hóa các sản phẩm, dịch vụ; xây dựng quy trình vận hành theo hướng tăng cường ứng dụng chuyển đổi số để đáp ứng yêu cầu mới của xu hướng kinh doanh, tối ưu chi phí của hoạt động vận hành và tăng năng lực hệ thống;
- Cá nhân hóa sản phẩm và chương trình sản phẩm phù hợp với rủi ro và điều kiện tài chính của mỗi khách hàng, giúp khách hàng có đầy đủ sự lựa chọn khi tham gia sản phẩm/ dịch vụ của PTI;
- 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). Kiểm soát chặt chẽ hoạt động khai thác và bồi thường, nhanh chóng số hóa hoạt động cấp đơn và giám định bồi thường nhằm gia tăng trải nghiệm khách hàng và giảm thiểu trục lợi bảo hiểm, đảm bảo kiểm soát tỷ lệ chi tiêu Combane Ratio;
- 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 và đem lại nguồn lợi nhuận an toàn, ổn định cho PTI;
- Chỉ đạo triển khai các hoạt động quản trị tổ chức và phát triển nguồn nhân lực, xây dựng khung năng lực,.. Tập trung dào tạo nguồn nhân lực chất lượng cao đáp ứng yêu cầu phát triển của thị trường, đặc biệt là đội ngũ lãnh đạo, chuyên gia trong các hoạt động nghiệp vụ lõi của bảo hiểm phi nhân thọ.

Trên đây là toàn bộ báo cáo về hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024 cũng như những kiến nghị, đề xuất của Ban kiểm soát cho năm 2025. Thay mặt Ban Kiểm soát, tôi xin trân trọng cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã tạo điều kiện cũng như sự phối hợp của các ban, các đơn vị trong Tổng Công ty để Ban Kiểm soát thực hiện, hoàn thành tốt nhiệm vụ được cổ đông giao.

Kính chúc các Quý vị cổ đông và các quý vị đại biểu sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

Kính chúc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện thành công tốt đẹp.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Nguyễn Thị Hà Ninh

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
---	**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**
Số: 36./2025/TTr-PTI-HĐQT	*Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025*

TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
Về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030

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

Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020-2025 của Tổng Công ty gồm có 09 thành viên và Ban kiểm soát gồm có 05 thành viên.

Theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty thì nhiệm kỳ của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát của Công ty là không quá năm (05) năm. Các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát của Tổng Công ty hiện nay được bầu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 nên đến nay đã đủ thời hạn 05 năm theo quy định.

Do vậy, tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niêm năm 2025 thì Đại hội đồng cổ đông sẽ thực hiện bầu các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của Tổng Công ty nhiệm kỳ mới (2025-2030). Các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ cũ sẽ kết thúc nhiệm kỳ sau khi Đại hội đồng cổ đông bầu được các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới.

Số lượng thành viên Hội đồng quản trị là 09 thành viên (trong đó có tối thiểu 3 thành viên HĐQT là thành viên độc lập). Số lượng thành viên Ban kiểm soát là 05 thành viên.

Quyền đề cử, ứng cử làm thành viên HĐQT, BKS và tiêu chuẩn ứng viên để 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 để bầu vào HĐQT, BKS; bản thông tin cá nhân/sơ yếu lý lịch do ứng viên khai theo mẫu quy định; bản sao Giấy 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 (nếu có theo yêu cầu của Tổng Công ty); 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 03 ngày làm việc trước ngày khai mạc. Hồ sơ ứng cử, đề cử gửi đến sau thời hạn nêu trên đều được coi là không hợp lệ.

Việc biểu quyết bầu 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 Hội đồng quản trị phải đáp ứng các điều kiện sau đây: (i) Là người đáp ứng các quy định của Điều lệ của Tổng Công ty, Luật doanh nghiệp, Luật kinh

doanh bảo hiểm và pháp luật có liên quan về thành viên HĐQT của Tổng Công ty; và (ii) Là người ứng cử hoặc người được đề cử làm thành viên HĐQT đúng theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty; và (iii) Là 09 người có phiếu bầu cao nhất, được xác định theo tổng số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ người có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ 09 thành viên HĐQT (trường hợp có từ 02 ứng viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu cao như nhau cho thành viên cuối cùng của HĐQT thì sẽ tiến hành bầu trong số các ứng viên có số phiếu bầu ngang nhau đó).

Người trúng cử/được bầu làm thành viên BKS phải đáp ứng các điều kiện sau đây: (i) Là người đáp ứng các quy định của Điều lệ của Tổng Công ty, Luật doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm và pháp luật có liên quan về thành viên Ban kiểm soát của Tổng Công ty; và (ii) Là người ứng cử hoặc người được đề cử làm thành viên BKS đúng theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty; và (iii) Là 05 người có phiếu bầu cao nhất, được xác định theo tổng số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ người có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ 05 thành viên Ban kiểm soát (trường hợp có từ 02 ứng viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu cao như nhau cho thành viên cuối cùng của BKS thì sẽ tiến hành bầu trong số các ứng viên có số phiếu bầu ngang nhau đó).

Ban tổ chức ĐHĐCĐ sẽ giới thiệu tóm tắt các thông tin về người được đề cử/ứng cử đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ để các cổ đông xem xét bỏ phiếu bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới.

Trân trọng!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Phạm Minh Hương

PHỤ LỤC 2: CÁC NỘI DUNG TRÌNH ĐÃ ĐƯỢC THÔNG QUA TẠI CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

(Đính kèm Biên bản họp, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện)

1. Thông qua Báo cáo Tài chính năm 2024

Đại hội thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 của Công ty do Công ty TNHH Ernst & Young 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 (đồng)
1.	Tổng tài sản	8.417.042.057.444
2.	Nguồn vốn chủ sở hữu	2.391.494.796.275
3.	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	3.891.280.789.473
4.	Lợi nhuận trước thuế	400.408.334.227
5.	Lợi nhuận sau thuế	318.864.612.870
6.	Tổng lợi nhuận chưa phân phối	650.556.826.316

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 2024, 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 2024 đã được kiểm toán được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty: www.pti.com.vn.

2. Thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2024

Đại hội thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2024 bằng việc trích các Quỹ của Công ty như sau:

Tổng Công ty sẽ thực hiện trích quỹ khen thưởng phúc lợi và quỹ khen thưởng ban điều hành để làm nguồn chi/sử dụng cho việc khen thưởng và chế độ phúc lợi cho các cán bộ nhân viên chủ chốt và Ban Điều hành của Tổng Công ty với tổng mức trích quỹ là 5% tổng lợi nhuận sau thuế (theo báo cáo tài chính riêng) của Tổng Công ty. Trong đó, trích quỹ khen thưởng phúc lợi là 3% lợi nhuận sau thuế (tương ứng với số tiền là 9.565.938.386 đồng), trích quỹ khen thưởng các thành viên Ban điều hành là 2% lợi nhuận sau thuế (tương ứng với số tiền là 6.377.292.257 đồng).

Giao cho Chủ tịch HĐQT thực hiện quyết định cụ thể việc trích, thực hiện chi khen thưởng cho các cán bộ nhân viên chủ chốt và Ban điều hành của Tổng Công ty dựa trên kết quả kinh doanh đạt được trong năm tài chính 2024 trong hạn mức nêu trên.

3. Thông qua việc chi trả thù lao/phụ cấp của HĐQT, BKS, tiền lương của Ban Điều hành

Đại hội thông qua các nội dung về việc trả thù lao/phụ cấp 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/phụ cấp chi trả cho các thành viên HĐQT, BKS trong năm 2024 là 996.000.000 đồng. Trong đó, thù lao/phụ cấp của mỗi thành viên HĐQT trong năm 2024 là 7.000.000 đồng/người/tháng và thù lao/phụ cấp của mỗi thành viên BKS trong năm 2024 là 4 triệu/người/tháng.

Tiền lương, thưởng của Tổng giám đốc và các thành viên Ban Điều hành đã chi trong năm 2024 là 11.058.513.566 đồng.

Chi tiết tiền lương, thù lao/phụ cấp, thưởng của từng thành viên HĐQT, Tổng giám đốc và những người quản lý khác được nêu tại Báo cáo tài chính riêng đã kiểm toán năm 2024 và được công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của công ty tại đường dẫn www.pti.com.vn.

* Đối với năm tài chính 2025, tiền thù lao/phụ cấp sẽ chi trả cho các thành viên HĐQT, BKS trong năm 2025 là như sau: Số tiền thù lao/phụ cấp chi trả cho mỗi thành viên HĐQT là 7 triệu đồng/người/tháng; Số tiền thù lao/phụ cấp chi trả cho mỗi thành viên BKS là 4 triệu đồng/người /tháng.

Thù lao/phụ cấp trả cho các thành viên HĐQT, BKS được Tổng 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/phụ cấp 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 2025 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.