

Số: 43 /BB-PTI-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 28 tháng 4 năm 2022

**BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.

Giấy phép thành lập và hoạt động số: 41A GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 01/2/2007 và các Giấy phép điều chỉnh.

Hôm nay, từ 08h30 ngày 28/4/2022, tại Hội trường tầng 7, số 1 Nguyễn Thượng Hiền, Hà Nội, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (sau đây gọi tắt là PTI hoặc Tổng Công ty) tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.

Nội dung của Đại hội gồm các vấn đề sau:

1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2021, kế hoạch kinh doanh năm 2022
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2021, kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022
3. Thông qua báo cáo thù lao lương thưởng và chi phí cho HĐQT, BKS năm 2021 và kế hoạch chi trong năm 2022
4. Thông qua báo cáo của HĐQT năm 2021
5. Thông qua báo cáo của BKS năm 2021
6. Thông qua báo cáo kiểm toán năm 2021
7. Thông qua danh sách đơn vị kiểm toán năm 2022
8. Thông qua Tờ trình về việc tăng vốn Tổng Công ty
 - 8.1. Tờ trình về việc chào bán cổ phiếu ra công chúng.
 - 8.2. Tờ trình về việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu.
 - 8.3. Tờ trình về việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).
9. Miễn nhiệm, Bầu thay thế/bổ sung thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020-2025.

I. THÀNH PHẦN

1. Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát.
2. Các cổ đông đủ tiêu chuẩn tham dự Đại hội đồng cổ đông của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (*Danh sách kèm theo*).

II. NỘI DUNG THẢO LUẬN VÀ BIỂU QUYẾT THÔNG QUA TẠI ĐẠI HỘI

Nội dung 1. Tuyên bố lý do, giới thiệu Ban kiểm tra tư cách cổ đông:

Ban Tổ chức Đại hội đồng cổ đông đọc Quyết định thành lập Ban Kiểm tra tư cách cổ đông, gồm có:

1. Bà Phạm Thị Thúy Hằng - Trưởng Ban.

2. Ông Lê Việt Dũng - Ủy viên.
3. Bà Trịnh Thị Trà Giang - Ủy viên.

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

- Tại thời điểm khai mạc, Đại hội có **15** cổ đông, đại diện cho **69.606.216** cổ phần tương ứng với **696.062.160.000** đồng, chiếm **86,58 %** vốn điều lệ của Tổng Công ty.

- Tại thời điểm bắt đầu tiến hành biểu quyết các nội dung của Đại hội, Đại hội có **20** cổ đông, đại diện cho **70.658.967** cổ phần tương ứng với **706.589.670.000** đồng, chiếm **87,89 %** vốn điều lệ của Tổng Công ty.

- Theo Luật Doanh nghiệp hiện hành và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm Bưu điện (PTI), Đại hội đồng cổ đông năm 2022 đủ điều kiện tiến hành.

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

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

Đoàn Chủ tịch:

1. Bà Phạm Minh Hương - Chủ tịch HĐQT PTI
2. Ông Kim Kang Wook – Phó Chủ tịch HĐQT PTI
3. Ông Bùi Xuân Thu – Tổng Giám đốc PTI

Ban Thư ký:

1. Bà Đặng Thị Mai Hương – Trưởng ban
2. Bà Bùi Hà Châu Giang – Thành viên.

Ban Kiểm phiếu:

1. Ông Đỗ Phúc Hiệp – Trưởng Ban
2. Ông Lê Việt Dũng – Thành viên
3. Ông Trần Lê Hoàn – Thành viên
4. Ông Nguyễn Văn Thành – Thành viên
5. Ông Lê Xuân Bách – Thành viên

Đại diện giám sát hoạt động của Ban kiểm phiếu:

Bà Nguyễn Thị Hà Ninh

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

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

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

Nội dung 4. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, Kế hoạch kinh doanh năm 2022

4.1. Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc PTI báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 với một số chỉ tiêu chủ yếu sau:

4.1.1. Các chỉ tiêu chính:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2020	Thực hiện 2021/2020 (%)
1	Tổng tài sản	8,564,216	7,760,099	110.4%
2	Vốn chủ sở hữu	2,183,588	2,014,246	108.4%
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	3,201,042	2,956,186	108.3%
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	5,944,919	6,045,554	98.3%
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	333,239	304,659	109.4%
6	Tổng lợi nhuận sau thuế	262,247	250,192	104.8%
7	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	3,041	2,867	106.1%
8	Biên khả năng thanh toán	168%	149%	112.8%

4.1.2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được ĐHĐCĐ 2021 thông qua:

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện	% HTKH
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH (gốc + nhận tái)	6,600,000	5,944,919	90.1%
2	Lợi nhuận thuần từ Đầu tư và HĐ khác	119,000	162,059	136.2%
3	Lợi nhuận trước thuế	260,000	333,239	128.2%
4	Lợi nhuận sau thuế	208,000	262,247	126.1%
5	Tỷ lệ cổ tức (% / vốn điều lệ)	10%	0%	0.0%

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

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Quỹ dự phòng	01/01/2021	Trích quỹ năm 2021			31/12/2021
			Kế hoạch	Thực hiện	Sử dụng	
1	Dự phòng phí	2,231,749	218,000	69,412	0	2,301,161

2	Dự phòng dao động lớn	42,506	48,000	42,114	0	84,620
3	Dự phòng bồi thường	681,931	60,000	133,331	0	815,262
Tổng cộng		2,956,186	919,000	618,993	105,291	3,201,042

4.2. Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc báo cáo Kế hoạch kinh doanh năm 2022

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021	Kế hoạch năm 2022	%TT
1	Doanh thu từ hoạt động KDBH	5,944,919	6,350,000	106.8%
2	Lợi nhuận trước thuế	333,239	260,000	78.0%
3	Lợi nhuận sau thuế	262,247	208,500	79.5%
4	Tỷ lệ cổ tức (% / Vốn điều lệ)	0%	0%	

4.3. Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc PTI báo cáo phương án phân phối lợi nhuận năm 2021; Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022 và các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2022 như sau:

4.3.1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch		Thực hiện	
		Tỷ lệ	Số tiền	Tỷ lệ	Số tiền
A	Lợi nhuận sau thuế		403,508		457,756
1	LNST còn lại năm 2020		195,508		195,509
2	LNST năm 2021		208,000		262,247
B	Phương án phân phối LNST		103,276		36,356
1	Trích Quỹ Đầu tư phát triển	1%	2,080	1%	2,622
2	Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc (*)	5%	10,400	4.8%	12,484
3	Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng	2%	4,160	2%	5,245
4	Chia cổ tức cho cổ đông (**)	10%	80,396	0%	-
5	Chi thù lao HĐQT và BKS	1%	2,080	1%	2,622
6	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	2%	4,160	2%	5,245
7	- Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS thêm 5% thặng dư lợi nhuận thực hiện so với KH		Căn cứ vào lợi nhuận thực hiện năm 2021	5%	2,712
	- Quỹ thưởng ban điều hành 10% thặng dư lợi nhuận thực hiện so với Kế hoạch			10%	5,425
C	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		300,232		421,400

(*): Theo quy định của nghị định 73/2016/NĐ-CP, mức tối đa của quỹ dự trữ bắt buộc bằng 10% mức vốn điều lệ của doanh nghiệp bảo hiểm. Số trích thực tế trong năm là

12,484 triệu đồng (nhỏ hơn 5% lợi nhuận sau thuế). Mức trích lũy kế đã đạt 10% vốn điều lệ là 80,396 triệu đồng.

(**): Không chia cổ tức cho cổ đông để thực hiện kế hoạch tăng vốn

4.3.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2022:

Đơn vị tính: Triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2021		Kế hoạch 2022	
		Tỷ lệ	Số tiền	Tỷ lệ	Số tiền
A	Lợi nhuận sau thuế		457,756		629,900
1	LNST còn lại năm trước		195,509		421,400
2	LNST năm nay		262,247		208,500
B	Phương án phân phối LNST		36,356		25,020
1	Trích Quỹ Đầu tư phát triển	1%	2,622	1%	2,085
2	Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc	4.8%	12,484	5%	10,425
3	Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng	2%	5,245	2%	4,170
4	Chia cổ tức cho cổ đông (*)	0%	-	0%	-
5	Thù lao HĐQT và BKS	1%	2,622	1%	2,085
6	Thù lao cho hoạt động chuyên trách, thù lao cho các Ủy ban và các hoạt động khác của HĐQT và thưởng			3%	6,255
7	Trích Quỹ thưởng Ban điều hành (**)	2%	5,245	2%	4,170
8	- Thưởng HĐQT, BKS thêm 5% thặng dư lợi nhuận thực hiện so với KH	5%	2,712	Căn cứ vào lợi nhuận thực hiện năm 2022	
	- Quỹ Thưởng ban điều hành 10% thặng dư lợi nhuận thực hiện so với Kế hoạch	10%	5,425	Căn cứ vào lợi nhuận thực hiện năm 2022	
C	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		421,400		604,880

(*): Không chia cổ tức cho cổ đông để thực hiện kế hoạch tăng vốn.

(**): Kế hoạch năm 2022, Quỹ thưởng ban điều hành không lấy từ lợi nhuận sau thuế mà trích vào chi phí tiền lương.

4.3.3. Các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2022

- ✓ Đầu tư trọng điểm vào công nghệ thông tin, áp dụng công nghệ quản lý hiện đại trong toàn bộ các mảng hoạt động kinh doanh chính của Tổng công ty.
- ✓ Cải tiến, ra mắt sản phẩm mới, đáp ứng đa dạng các nhu cầu của khách hàng.
- ✓ Đẩy mạnh khai thác trên các kênh bán hàng hiện có, đặc biệt là các kênh phân phối mà PTI đang có thế mạnh như: Banca, Vnpost, kênh bán hàng trực tuyến...
- ✓ Tìm kiếm và mở rộng hợp tác với các công ty Fintech, Insurtech.
- ✓ Đẩy mạnh phát triển thương hiệu, truyền thông sự kiện, truyền thông nội bộ, chương

trình hỗ trợ, xúc tiến bán hàng.

- ✓ Kiểm soát chặt tình hình bồi thường nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh, đặc biệt là nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới và chăm sóc sức khỏe.
- ✓ Tiếp tục nâng cao hiệu quả đầu tư. Tích cực tìm kiếm các cơ hội đầu tư an toàn và có tỷ lệ sinh lời cao hơn lãi suất tiền gửi.
- ✓ Tăng cường các biện pháp nâng cao chất lượng dịch vụ.
- ✓ Chú trọng phát triển đội ngũ, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.
- ✓ Xây dựng môi trường làm việc thân thiện, tạo động lực cho người lao động.

Với quyết tâm hoàn thành mục tiêu đã đề ra, Ban Lãnh đạo PTI hết sức nỗ lực trong công tác điều hành kinh doanh, linh hoạt, mềm dẻo trong việc điều chỉnh cơ chế, chính sách để phù hợp với tình hình thực tiễn.

Nội dung 5. Báo cáo thù lao, lương, thưởng và chi phí cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2021 và kế hoạch chi thù lao, lương, thưởng và chi phí cho HĐQT, BKS năm 2022.

Ông Kim Kang Wook – Thành viên HĐQT báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình chi trả thù lao, lương, thưởng và chi phí cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2021 và Kế hoạch chi trả thù lao, lương, thưởng và chi phí cho HĐQT, BKS năm 2022.

Nội dung 6. Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2021 và mục tiêu năm 2022

Bà Phạm Minh Hương, Chủ tịch Hội đồng quản trị báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình hoạt động năm 2021 và kế hoạch, định hướng hoạt động cho năm 2022 của HĐQT gồm các nội dung chủ yếu sau:

6.1 Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021

Báo cáo nguồn vốn và số dư quỹ dự phòng nghiệp vụ, theo đó:

- Năm 2021, dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp ảnh hưởng rất lớn đến hoạt động kinh doanh của PTI, cùng với đó là chính sách cắt giảm các sản phẩm không hiệu quả tổng doanh thu bảo hiểm đạt 5.945 tỷ đồng, hoàn thành 90,1% kế hoạch kinh doanh, tăng trưởng -1,7% so với năm 2020, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc đạt 5.836 tỷ, tăng trưởng -2,1% so với năm 2020.

- Doanh thu từ nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới đạt 2.498 tỷ đồng, đứng vị trí số 1 về nghiệp vụ xe cơ giới. Về tổng thị phần doanh thu bảo hiểm gốc, PTI tiếp tục giữ vững vị trí thứ 3.

- Năm 2021, PTI tiếp tục duy trì định hướng chú trọng hiệu quả kinh doanh. Bên cạnh đó, lãi gộp từ hoạt động đầu tư tài chính và hoạt động khác của PTI đạt vượt kế hoạch 36,2% với 162,06 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế năm 2021 đạt 333,24 tỷ tăng trưởng 9,4% so với năm 2020, trong đó lợi nhuận thuần từ hoạt động bảo hiểm là 171,18 tỷ tăng trưởng 32,0% so với năm 2020.

- Năm 2021, PTI dự kiến không chi trả cổ tức để thực hiện kế hoạch tăng vốn.

- Tình hình nộp ngân sách: PTI đảm bảo nộp ngân sách đầy đủ, đúng hạn, không có nợ đọng thuế. Các khoản thuế PTI đã nộp trong năm 2021 (gồm thuế thu nhập doanh nghiệp, thuế thu nhập cá nhân của CBNV, đại lý, cổ đông, thuế ngoài, thuế VAT, phí và lệ phí) hơn

331 tỷ đồng. Hiện nay, PTI vẫn được đánh giá là doanh nghiệp bảo hiểm Phi nhân thọ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cao nhất.

6.2 Hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021:

- Tổng số lần họp HĐQT năm 2021: 02 lần vào ngày: 26/3/2021; 10/12/2021.
- Địa điểm họp: Phòng họp trụ sở chính, tầng 6, số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội
- Thành phần tham dự: đa số các thành viên đều tham dự hoặc ủy quyền tham dự tất cả các cuộc họp; có 4 Nghị quyết của HĐQT được công bố công khai trên trang web của PTI.

6.3 Nhân sự của HĐQT năm 2021: Hội đồng quản trị hoạt động với 9 thành viên.

6.4 Hoạt động của các Tiểu ban thuộc HĐQT; Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng giám đốc.

6.5 Mục tiêu doanh thu – lợi nhuận năm 2022: doanh thu: 6.350 tỷ, lợi nhuận trước thuế: 260 tỷ.

6.6 Định hướng và Giải pháp thực hiện: Các nhóm giải pháp: Giải pháp các nhóm nghiệp vụ; Giải pháp đối với kênh bán; Giải pháp đầu tư tài chính; Giải pháp công nghệ thông tin; Giải pháp phát triển sản phẩm mới... được ưu thực hiện.

Nội dung 7. Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2021

Bà Nguyễn Thị Hà Ninh – thành viên Ban Kiểm soát, thay mặt BKS báo cáo tình hoạt động năm 2021 của Ban kiểm soát, gồm các nội dung:

- Số lượng thành viên BKS: 05 thành viên, 03 thành viên người Việt Nam và 02 thành viên người Hàn Quốc;
- Báo cáo tình hình hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021.
- Báo cáo kết quả công tác kiểm tra, giám sát gồm:
 - + Thẩm định Báo cáo tài chính;
 - + Kết quả giám sát đối với HĐQT;
 - + Kết quả giám sát đối với Ban điều hành và các cán bộ quản lý;
 - + Sự phối hợp của ban kiểm soát với HĐQT, Tổng giám đốc điều hành.
- Kiến nghị của Ban Kiểm soát;

Nội dung 8. Báo cáo danh sách đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022

Bà Nguyễn Thị Hà Ninh trình Đại hội đồng cổ đông Danh sách các Công ty kiểm toán độc lập đề kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022; đồng thời trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT lựa chọn một trong số các Công ty đã được Đại hội đồng cổ đông chọn lựa để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022 cho PTI.

Danh sách các Công ty kiểm toán gồm:

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



Nội dung 9. Tờ trình về việc tăng vốn Tổng Công ty

Bà Phạm Minh Hương – Chủ tịch HĐQT trình bày tóm tắt:

- Tờ trình về việc chào bán cổ phiếu ra công chúng.
- Tờ trình về việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu.
- Tờ trình về việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).

Chi tiết tài liệu đã được đăng tải trên Website của PTI.

Nội dung 10. Ý kiến của cổ đông và phát biểu của khách mời

1. Ý kiến của cổ đông Quân – đại diện VND

- Nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới trong 10 năm tới tăng trưởng trung bình bao nhiêu %?

- Ông Bùi Xuân Thu: Nghiệp vụ xe cơ giới là nghiệp vụ trọng tâm của PTI hiện nay và trong thời gian tới. Mặc dù phí bảo hiểm của PTI có cao hơn DNBH khác, nhưng PTI tập trung nâng cao chất lượng dịch vụ, áp dụng số hóa trong việc cấp đơn và bồi thường. Mục tiêu chúng tôi không đặt quá cao vì hiện nay đang là số 1, nên chúng tôi đặt mục tiêu cố gắng giữ vững thị phần và nâng cao chất lượng dịch vụ và tăng trưởng từ 10 % trở lên;

2. Mã số cổ đông 20:

+ Tỷ lệ bảo hiểm kết hợp của xe cơ giới ?

+ PTI chú trọng kênh phân phối nào? Có chú trọng phân phối qua kênh VNP?

Trả lời của ông Bùi Xuân Thu:

- Tỷ lệ bồi thường của xe cơ giới khá tốt, hiệu quả 2 năm nay đang khá tốt. Tổng chi phí trong nghiệp vụ hơn 90%;

- Về phân phối: Ngoài chú trọng việc đẩy mạnh bán lẻ do cán bộ nhân viên PTI khai thác, PTI còn tập trung vào 2 kênh lớn là VNP và kênh Bancas;

3. Cổ đông Tái Bảo hiểm quốc gia- mã cổ đông số 3:

- Vinare: là những cổ đông từ những ngày đầu thành lập;

- Hoạt động của Vinare và PTI là hoạt động song hành cùng phát triển. Chúng tôi hiểu rằng PTI đang có sự chuyển đổi tích cực để PTI có tiền đề để PTI có thể thay đổi, có mục tiêu mới để phát triển theo hướng tích cực. Vinare cam kết đồng hành với PTI trong chặng đường phát triển sắp tới.

- Kết quả của PTI trong năm 2021: ghi nhận và đánh giá cao.

Có 02 câu hỏi liên quan đến kế hoạch kinh doanh:

+ Mục tiêu lợi nhuận giảm 22% so với năm 2021: đề nghị an điều hành giải trình?

+ Cơ cấu khai thác bảo hiểm: Xe hiện nay đang chiếm 43% doanh thu phí BH của PTI; Ban điều hành cho biết định hướng năm tiếp theo về cơ cấu sản phẩm có thay đổi gì không? Hay vẫn tiếp tục giữ vững và đẩy mạnh đối với nghiệp vụ xe cơ giới hay không?

- Ông Bùi Xuân Thu trả lời:

+ Vinare: là người nắm rõ sự phát triển của thị trường bảo hiểm;

Chúng tôi đặt mục tiêu lợi nhuận giảm so với năm 2021 (tăng trưởng âm): vì do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid – dự kiến tỷ lệ bồi thường xe tăng 3-4% (2021 47%; 2022 dự kiến 51%) - ảnh hưởng lớn đến hiệu quả của nghiệp vụ xe; mặt khác PTI đầu tư 1 số dự án CNTT, số hóa - ảnh hưởng đến chi phí hoạt động của PTI;

+ Cơ cấu sản phẩm: 2016, tỷ trọng BH xe cơ giới trên 70%, đến nay còn dưới 50%, tỷ trọng BH con người và TSKT tăng lên. Đây là tỷ trọng nghiệp vụ vàng trong các DNBH. Những năm tới, song song với việc giữ vững nghiệp vụ xe, PTI tiếp tục đẩy mạnh phát triển nghiệp vụ con người và TSKT.

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

Nội dung 11. Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung của Đại hội.

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

Các nội dung cần biểu quyết như sau:

1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2021, Kế hoạch kinh doanh năm 2022
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2021, kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2022
3. Thông qua báo cáo thù lao lương thưởng và chi phí cho HĐQT, BKS năm 2021 và kế hoạch chi trong năm 2022
4. Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2021
5. Thông qua báo cáo của Ban kiểm soát năm 2021
6. Thông qua báo cáo kiểm toán năm 2021
7. Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2022
- 8.1. Thông qua Tờ trình về việc chào bán cổ phiếu ra công chúng
- 8.2. Thông qua Tờ trình về việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu
- 8.3. Thông qua Tờ trình về việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)

Nội dung 12. Đại hội biểu quyết thông qua các nội dung:

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

1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2021, Kế hoạch kinh doanh năm 2022
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100 %
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2021, kế hoạch phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2022
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 98,51 %
3. Thông qua báo cáo thù lao lương thưởng và chi phí cho HĐQT, BKS năm 2021 và kế hoạch chi trong năm 2022
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100 %
4. Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2021

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100 %

5. Thông qua báo cáo của Ban kiểm soát năm 2021

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100 %

6. Thông qua báo cáo kiểm toán năm 2021

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100 %

7. Thông qua Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2022

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100 %

8.1. Không qua Tờ trình về việc chào bán cổ phiếu ra công chúng

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 51,03 %

8.2. Không qua Tờ trình về việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 55,99 %

8.3. Không qua Tờ trình về việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 51,03 %

Nội dung 13. Miễn nhiệm thành viên HĐQT/BKS và bầu thay thế thành viên HĐQT/BKS nhiệm kỳ 2020-2025

13.1 Miễn nhiệm thành viên HĐQT Ông Ha Chan Ho:

Bà Phạm Minh Hương: xin ý kiến biểu quyết của Đại hội về việc miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT của Ông Ha Chan Ho, thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 bằng hình thức giơ phiếu biểu quyết trực tiếp.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

13.2 Miễn nhiệm thành viên HĐQT Bà Nguyễn Hồ Nga:

Bà Phạm Minh Hương: xin ý kiến biểu quyết của Đại hội về việc miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT của Bà Nguyễn Hồ Nga, thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 bằng hình thức giơ phiếu biểu quyết trực tiếp.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

13.3 Miễn nhiệm thành viên BKS Ông Nguyễn Hữu Thắng:

Bà Phạm Minh Hương: xin ý kiến biểu quyết của Đại hội về việc miễn nhiệm chức vụ thành viên BKS của Ông Nguyễn Hữu Thắng, thành viên BKS nhiệm kỳ 2020-2025 bằng hình thức giơ phiếu biểu quyết trực tiếp.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

13.4 Miễn nhiệm thành viên BKS Ông Bae, Taek Soo:

Bà Phạm Minh Hương: xin ý kiến biểu quyết của Đại hội về việc miễn nhiệm chức vụ thành viên BKS của Ông Bae, Taek Soo, thành viên BKS nhiệm kỳ 2020-2025 bằng hình thức giơ phiếu biểu quyết trực tiếp.



Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

13.5 Bầu thay thế/bổ sung thành viên HĐQT/BKS nhiệm kỳ 2020-2025

- Bà Phạm Minh Hương: xin ý kiến biểu quyết của Đại hội về Phương án bầu thay thế/bổ sung thành viên HĐQT và BSK nhiệm kỳ 2020-2025 như sau: (1). Bổ sung thành viên HĐQT là 02 thành viên; (2). Bổ sung thành viên BKS là 03 thành viên bằng hình thức giao phiếu biểu quyết trực tiếp.

- Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

- Ông Bùi Xuân Thu giới thiệu lý lịch tóm tắt danh sách ứng viên được bầu vào HĐQT/BKS nhiệm kỳ 2020-2025, theo đó, các ứng viên bầu vào HĐQT/BKS nhiệm kỳ 2020-2025 đạt các tiêu chuẩn theo Quy định của Tổng công ty và của pháp luật.

- Ông Đỗ Phúc Hiệp – Trưởng ban kiểm phiếu lên hướng dẫn cách thức bầu cử thay thế/bổ sung thành viên HĐQT/BKS.

Ban Kiểm phiếu phát Phiếu bầu cử để Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu thay thế/bổ sung thành viên HĐQT/BKS nhiệm kỳ 2020-2025 và hướng dẫn bầu cử. Đại hội bỏ phiếu bầu cử.

Nội dung 14. Đại hội thông qua kết quả bầu cử thay thế/bổ sung thành viên HĐQT/BKS nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:

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

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

TT	Họ và tên	Tổng số phiếu bầu cho ứng viên	Tỷ lệ/ Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết
1.	Ông Park, Ki Hyun	70,658,967	100%
2.	Ông Vũ Hoàng Hà	70,658,967	100%

Kết quả bầu thay thế thành viên Ban kiểm soát:

TT	Họ và tên	Tổng số phiếu bầu cho ứng viên	Tỷ lệ/ Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết
1.	Ông Bùi Văn Tới	70,658,967	100%
2.	Ông Park, Han Woong	70,658,967	100%
3.	Ông Lee, Tae Hun	70,658,967	100%



Nội dung 15. Thông qua Biên bản, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

- Bà Đặng Thị Mai Hương – Trưởng Ban Thư ký đọc Biên bản, Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.

- Đoàn Chủ tịch xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông thông qua Biên bản, Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2022.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

Cuộc họp kết thúc 11h06 cùng ngày.

TM. BAN THƯ KÝ



Đặng Thị Mai Hương

