

Số: 41 /BB-PTI-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2016

**BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016  
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 14/4/2016, tại Hội trường tầng II, tòa nhà VNPT, số 57, Huỳnh Thúc Kháng, Hà Nội, Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (sau đây gọi tắt và PTI hoặc Tổng Công ty) tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016.

Nội dung của Đại hội gồm các vấn đề sau:

1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2015, phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2015.
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2016, phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2016.
3. Báo cáo kiểm toán năm 2015.
4. Báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2015.
5. Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2015.
6. Báo cáo danh sách đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016.
7. Báo cáo thù lao, thưởng của HĐQT, BKS năm 2015 và kế hoạch chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2016.
8. Sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty.
9. Bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát.

**I. THÀNH PHẦN**

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

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

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

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

1. Bà Phạm Thị Thúy Hằng, Cổ đông, Giám đốc Ban Pháp chế - Kiểm soát nội bộ, Trưởng Ban
2. Ông Đoàn Kiên, Cổ đông, Giám đốc Ban Kế hoạch – Marketing, Ủy viên

3. Bà Trịnh Thị Trà Giang, Cổ đông, Phó Giám đốc Ban Công nghệ thông tin, Ủy viên

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

- Tại thời điểm khai mạc, Đại hội có **43** cổ đông, đại diện cho 68,543,157 cổ phần tương ứng với 685,431,570,000 đồng, chiếm **85,26 %** vốn của Tổng công ty.

- Theo Luật Doanh nghiệp hiện hành và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty PTI, Đại hội đồng cổ đông năm 2016 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, thể lệ biểu quyết Đại hội.**

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

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: **100%**.

**Đoàn Chủ tịch:**

- Ông Nguyễn Trường Giang, Phó TGD VNPT Vinaphone, Chủ tịch HĐQT PTI
- Ông Kim Kang Wook, UV HĐQT PTI
- Ông Bùi Xuân Thu, UV HĐQT, TGD PTI
- Bà Phạm Minh Hương, Chủ tịch HĐQT Cty Vndirect, UV HĐQT PTI
- Ông Mai Xuân Dũng, Phó TGD TCT Vinare, UV HĐQT PTI

**Ban Thư ký:**

- Bà Lưu Phương Lan, Cổ đông - Trưởng Ban Thư ký
- Bà Nguyễn Thị Quỳnh Liên, Cổ đông- Thành viên.

**Ban Kiểm phiếu:**

- (1) Ông Bùi Trung Kiên - Trưởng Ban
- (2) Bà Đào Thu Hương - Ủy viên
- (3) Ông Đỗ Phúc Hiệp - Ủy viên
- (4) Ông Nguyễn Anh Minh - Ủy viên
- (5) Bà Nguyễn Thị Thanh Nga - Ủy viên
- (6) Ông Nguyễn Văn Thành - Ủy viên
- (7) Bà Bùi Hà Châu Giang - Ủy viên
- (8) Ông Trần Lê Hoàn - Ủy viên
- (9) Ông Lê Việt Dũng - Ủy viên
- (10) Bà Trịnh Trà Giang - Ủy viên
- (11) Ông Đoàn Kiên - Ủy viên

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

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

**Nội dung 4. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015, kế hoạch kinh doanh năm 2016**

**Phần 1: Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc PTI báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 với một số chỉ tiêu chủ yếu sau:**

**1. Kết quả kinh doanh năm 2015**

Đơn vị tính: triệu đồng

| TT | Nội dung                       | TH 2014   | KH 2015   | Thực hiện 2015 |         |         |
|----|--------------------------------|-----------|-----------|----------------|---------|---------|
|    |                                |           |           | Số tiền        | %/ KH   | %/KNT   |
| 1  | DT từ HĐ KDBH                  | 1,816,220 | 2,105,600 | 2,588,830      | 122.95% | 42.54%  |
|    | - BH gốc                       | 1,718,211 | 2,000,000 | 2,461,663      | 123.08% | 43.27%  |
|    | - Nhận tái BH                  | 98,009    | 105,600   | 127,168        | 120.42% | 29.75%  |
| 2  | Lợi nhuận thuần hoạt động KDBH | 14,359    | 36,500    | 4,455          | 12.21%  | -68.97% |
| 3  | LN từ ĐTu và HĐ khác           | 67,942    | 105,000   | 193,965        | 184.73% | 185.49% |
| 4  | Tổng chi phí                   | 1,801,861 | 2,069,100 | 2,584,375      | 124.90% | 43.43%  |
| 5  | Lợi nhuận trước thuế           | 82,301    | 141,500   | 198,420        | 140.23% | 141.09% |
| 6  | Lợi nhuận sau thuế             | 65,659    | 110,370   | 156,817        | 142.08% | 138.83% |
| 7  | Tỷ lệ cổ tức                   | 11%       | 12%       | 12%            | 100.00% | 9.09%   |

**2. Tình hình trích lập, sử dụng các Quỹ năm 2015**

Đơn vị tính: triệu đồng

| STT | Quỹ dự phòng           | 01/01/2015 | Thực hiện 2015 |         | 31/12/2015 |
|-----|------------------------|------------|----------------|---------|------------|
|     |                        |            | Trích quỹ      | Sử dụng |            |
| 1   | Dự phòng phí           | 728,881    | 237,471        |         | 966,352    |
| 2   | Dự phòng giao động lớn | 51,436     | 19,762         |         | 71,198     |
| 3   | Dự phòng bồi thường    | 235,480    | 132,339        |         | 367,819    |



|           |           |         |   |           |
|-----------|-----------|---------|---|-----------|
| Tổng cộng | 1,015,797 | 389,572 | 0 | 1,405,369 |
|-----------|-----------|---------|---|-----------|

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

Đơn vị tính: đồng

| TT       | Chỉ tiêu                                         | Kế hoạch |                        | Thực hiện |                        |
|----------|--------------------------------------------------|----------|------------------------|-----------|------------------------|
|          |                                                  | Tỷ lệ    | Số tiền                | Tỷ lệ     | Số tiền                |
| <b>A</b> | <b>Lợi nhuận sau thuế</b>                        |          | <b>111,747,000,000</b> |           | <b>158,121,694,409</b> |
| 1        | LNST còn lại năm 2014                            |          | 1,377,000,000          |           | 1,305,006,357          |
| 2        | LNST năm 2015                                    |          | 110,370,000,000        |           | 156,816,688,052        |
| <b>B</b> | <b>Phương án phân phối LNST năm 2015</b>         |          | <b>104,201,400,000</b> |           | <b>111,372,436,167</b> |
| 1        | Trích Quỹ Đầu tư phát triển                      |          |                        | 1%        | 1,568,166,881          |
| 2        | Trích Quỹ Dự trữ bắt buộc                        | 5%       | 5,518,500,000          | 5%        | 7,840,834,403          |
| 3        | Trích Quỹ Khen thưởng khách hàng                 | 1%       | 1,103,700,000          | 1%        | 1,568,166,881          |
| 4        | Chia cổ tức cho cổ đông                          | 12%      | 96,475,000,000         | 12%       | 96,474,850,800         |
| 5        | Chi thù lao HĐQT và BKS                          | 1%       | 1,103,700,000          | 1%        | 1,568,166,881          |
| 6        | Trích thưởng Ban lãnh đạo TCT                    |          |                        | 1,5%      | 2,352,250,321          |
| <b>C</b> | <b>Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối</b> |          | <b>7,545,600,000</b>   |           | <b>46,749,258,242</b>  |

**Phần 2: Ông Bùi Xuân Thu, Tổng Giám đốc PTI báo cáo mục tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2016 với một số chỉ tiêu chủ yếu sau:**

#### 1. Kế hoạch kinh doanh năm 2016

Đơn vị tính: triệu đồng

| TT | Nội dung                       | Ước TH 2015 | KH 2016   |         |
|----|--------------------------------|-------------|-----------|---------|
|    |                                |             | Doanh thu | %/KNT   |
| 1  | DT từ HĐ KDBH                  | 2,588,830   | 3,129,848 | 20.90%  |
|    | - BH gốc                       | 2,461,663   | 3,000,000 | 21.87%  |
|    | - Nhận tái BH                  | 127,168     | 129,848   | 2.11%   |
| 2  | Lợi nhuận thuần hoạt động KDBH | 4,455       | 5,607     | 25.85%  |
| 3  | LN từ ĐTư và HĐ khác           | 193,965     | 165,349   | -14.75% |

|   |                      |           |           |         |
|---|----------------------|-----------|-----------|---------|
| 4 | Tổng chi phí         | 2,584,375 | 3,124,241 | 20.89%  |
| 5 | Lợi nhuận trước thuế | 198,420   | 170,956   | -13.84% |
| 6 | Lợi nhuận sau thuế   | 156,817   | 136,765   | -12.79% |
| 7 | Tỷ lệ cổ tức         | 12%       | 12%       | 0%      |

## 2. Kế hoạch trích lập, sử dụng các Quỹ năm 2016

| STT       | Quỹ dự phòng          | 01/01/2016 | Kế hoạch năm 2016 |         | 31/12/2016 |
|-----------|-----------------------|------------|-------------------|---------|------------|
|           |                       |            | Trích quỹ         | Sử dụng |            |
| 1         | Dự phòng phí          | 966,352    | 253,318           |         | 1,219,670  |
| 2         | Dự phòng dao động lớn | 71,198     | 25,094            |         | 96,292     |
| 3         | Dự phòng bồi thường   | 367,819    | 149,543           |         | 517,362    |
| Tổng cộng |                       | 1,405,369  | 427,954           | 0       | 1,833,324  |

## 3. Kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2016:

Đơn vị tính: Triệu đồng

| TT | Chỉ tiêu                         | TL%   | Năm 2016 |
|----|----------------------------------|-------|----------|
| A  | Lợi nhuận sau thuế               |       | 183,514  |
| 1  | LNST còn lại năm trước           |       | 46,749   |
| 2  | LNST năm nay                     |       | 136,765  |
| B  | Phương án phân phối LNST         |       | 110,152  |
| 1  | Trích quỹ ĐTPT                   | 1.0%  | 1,368    |
| 2  | Trích quỹ dự trữ bắt buộc        | 5.0%  | 6,838    |
| 3  | Trích quỹ khen thưởng khách hàng | 1.0%  | 1,368    |
| 4  | Chia cổ tức cho Cổ đông          | 12.0% | 96,475   |
| 5  | Chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS    | 1.0%  | 1,368    |
| 6  | Thưởng ban điều hành             | 1.5%  | 2,735    |
| C  | Lợi nhuận còn lại                |       | 73,362   |

## 4. Các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2016

- Chủ động giảm tốc độ tăng trưởng xuống 22%, đảm bảo mục tiêu hiệu quả và nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng

- Mạng lưới kinh doanh
- Kênh phân phối
- Các công việc trọng điểm khác

#### **Nội dung 5. Báo cáo kiểm toán năm 2015 của PTI đã được kiểm toán**

Đại diện Công ty TNHH kiểm toán và tư vấn A & C đọc báo cáo kiểm toán năm 2015 của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bru điện.

#### **Nội dung 6. Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2015**

Ông Nguyễn Trường Giang, Chủ tịch Hội đồng quản trị PTI báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2015.

- Thông tin về hoạt động của Hội đồng quản trị trong giai đoạn 2010-2015 qua các cuộc họp.
- Phối hợp hoạt động của Hội đồng quản trị với Ban Tổng giám đốc điều hành.
- Báo cáo tình hình thay đổi nhân sự trong năm 2015.
- Mục tiêu doanh thu năm 2016 và giải pháp thực hiện.

#### **Nội dung 7. Báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình thực hiện nhiệm vụ năm 2015**

7.1 Bà Nguyễn Thị Hồng Lan, Trưởng Ban Kiểm soát PTI báo cáo tình hình thực hiện nhiệm vụ năm 2015 của Ban kiểm soát, gồm các nội dung:

- Báo cáo tình hình hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2015.
- Báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát.
- Báo cáo tình hình thực hiện Nghị quyết Hội đồng quản trị năm 2015 và Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.
- Tình hình thực hiện các chỉ tiêu, chi phí do HĐQT giao.
- Tình hình giám sát thực hiện đầu tư năm 2015.
- Kiến nghị của Ban Kiểm soát.

7.2 Bà Nguyễn Thị Hồng Lan báo cáo Đại hội đồng cổ đông Danh sách các Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015; đồng thời trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Tổng giám đốc 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 2016 cho PTI.

Danh sách các Công ty kiểm toán

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



5. Công ty TNHH Hăng Kiểm toán AASC.

**Nội dung 8. Báo cáo thù lao, thưởng của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2015 và kế hoạch chi thù lao, thưởng Hội đồng quản trị & Ban Kiểm soát năm 2016**

Bà Phạm Minh Hương - Ủy viên Hội đồng quản trị PTI báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình chi trả thù lao, thưởng của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2015 và Kế hoạch chi thù lao, thưởng Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2016.

**Nội dung 9. Sửa đổi Điều lệ Tổng công ty**

Bà Phạm Thị Thúy Hằng, Giám đốc Ban Pháp chế - Kiểm soát nội bộ PTI trình bày tóm tắt nội dung Điều lệ sửa đổi.

Nội dung dự thảo sửa đổi: *Chi tiết đính kèm Biên Bản*

**Nội dung 10. Bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát**

**Phần 1.** Đoàn Chủ tịch tuyên bố lý do, xin ý kiến Đại hội về việc Ông Nguyễn Trường Giang thôi không tham gia HĐQT tại PTI; Bà Nguyễn thị Hồng Lan thôi không tham gia Ban kiểm soát của PTI

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

**Phần 2.** Đoàn Chủ tịch xin ý kiến Đại hội về Danh sách đề cử bầu thay thế thành viên HĐQT, Ban kiểm soát của Tổng công ty Bưu điện Việt Nam:

\* Đề cử ông Nguyễn Minh Đức tham gia Hội đồng quản trị PTI

\* Đề cử ông Nguyễn Hữu Thắng tham gia Ban Kiểm soát PTI

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

- Đoàn chủ tịch mời Bà Đỗ Thị Sơn – cổ đông tham gia giám sát quá trình bầu cử.

**Phần 3. Bầu cử**

- Trưởng Ban Kiểm phiếu xin ý kiến Đại hội thông qua thể lệ bầu cử bằng hình thức giơ phiếu biểu quyết

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

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

**Phần 4. Kết quả bầu cử**

Trưởng Ban kiểm phiếu công bố kết quả bầu cử thay thế thành viên HĐQT và BKS như sau:

**Hội đồng quản trị**

- Tổng số phiếu phát ra: 54 phiếu, tương ứng 70,506,605 cổ phần (theo danh sách đính kèm).

- Tổng số phiếu thu về: 52 phiếu, tương ứng 70,503, 386 cổ phần.
- Số phiếu không tham gia bầu cử 2 phiếu, tương ứng 3,219 cổ phần, bằng 0,004 % số cổ phần tham dự.
- Số phiếu hợp lệ 52 phiếu, tương ứng 70,503,386 cổ phần, bằng 99,996 % số cổ phần tham dự.
- Số phiếu không hợp lệ 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần.

#### **Kết quả bầu:**

| TT | Họ và tên            | Kết quả      |                                                 |
|----|----------------------|--------------|-------------------------------------------------|
|    |                      | Số phiếu bầu | Tỷ lệ/tổng số phiếu bầu của cổ đông tham dự họp |
| 1. | Ông Nguyễn Minh Đức  | 70,503,386   | 99,996%                                         |
| 2. | Ông Nguyễn Hữu Thắng | 70,503,386   | 99,996%                                         |

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

- 1, Ông Nguyễn Minh Đức
- 2, Ông Nguyễn Hữu Thắng

#### **Nội dung 11. Phát biểu ý kiến**

Đại hội đã được nghe ý kiến phát biểu của Ông Phạm Anh Tuấn – Tổng giám đốc Tổng công ty Bưu điện Việt Nam, nguyên Chủ tịch HĐQT PTI, nội dung tóm tắt như sau

- Đánh giá cao kết quả đạt được của PTI năm 2015
- Cảm ơn sự hỗ trợ của các cổ đông, HĐQT nhiệm kỳ vừa qua
- Đề xuất trong nhiệm kỳ tới, các cổ đông lớn tiếp tục quan tâm, hỗ trợ bằng sức mạnh của các cổ đông.
- Đề nghị HĐQT, Ban Điều hành có quy chế làm việc phù hợp, phối hợp chặt chẽ để đảm bảo lãnh đạo PTI thực hiện theo chiến lược và hoàn thành mục tiêu đề ra.
- HHĐQT cần có nghị quyết về việc làm mới cả về lượng và chất sự hợp tác giữa PTI - Vnpost trong thời gian tới nhằm phát huy được hết lợi thế của mạng lưới.
- Ông Phạm Anh Tuấn cũng nhấn mạnh Vnpost là cổ đông sáng lập, cổ đông lớn tiếp tục ủng hộ và cùng phối hợp chặt chẽ trong việc củng cố, phát triển mối quan hệ giữa PTI-Vnpost
- Nhấn mạnh tầm quan trọng của việc duy trì văn hóa doanh nghiệp, duy trì sức mạnh tập thể của PTI qua các giai đoạn phát triển
- Ông cũng cảm ơn ông Nguyễn Trường Giang về những đóng góp quan trọng trong thời gian lãnh đạo PTI.



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

### **1. Cổ đông mã số...**

- Đề nghị cung cấp thông tin về kết quả kinh doanh Quý 1
  - Đề nghị giải thích về kế hoạch lợi nhuận 2016 giảm 12% so với năm 2015
  - Đề nghị cho biết kế hoạch mở rộng ra thị trường nước ngoài (Campuchia và Myanmar) trong thời gian tới
  - Kế hoạch phát triển doanh thu qua Telesale 217 tỷ có khả thi không và nền tảng CNTT để đáp ứng nhu cầu phát triển qua Telesale
  - Cổ phiếu của Ông Nguyễn Trường Giang sẽ xử lý như thế nào sau khi ông Giang chuyển công tác khỏi PTI.
  - Kết quả thực hiện đăng ký mua 2 triệu cổ phiếu PTI của Vndirect thời gian vừa qua?
  - Có kế hoạch phát triển banca. qua một số ngân hàng lớn như Vietcombank có phải định hướng sẽ theo một số doanh nghiệp khác có ngân hàng hậu thuẫn như BIC?
  - Giá cổ phiếu của PTI trên thị trường thấp hơn giá mua của Dongbu, vậy Dong bu có kế hoạch gì trong thời gian tới với cổ phiếu PTI: Mua thêm không?
  - PTI có tỷ lệ tăng trưởng lớn về BHXCG, trong khi nguy cơ rủi ro đối với đối tượng này – Vậy PTI có giải pháp gì hiệu quả để quản lý bồi thường
- 2. Thời điểm chi trả nốt cổ tức năm 2014 của PTI sau khi đã tạm ứng?**

### **Toàn bộ các câu hỏi đã được Đoàn chủ tịch trả lời trực tiếp tại Đại Hội.**

- Kết quả kinh doanh quý 1 của PTI rất khả quan, tăng trưởng 31% so với cùng kỳ, đạt 24% kế hoạch năm; tỷ lệ bồi thường kiểm soát tốt
- Lợi nhuận năm 2016 thấp hơn do hai lý do: PTI tiếp tục tăng trưởng nên việc trích quỹ dự phòng theo quy định tăng tương ứng, giảm lợi nhuận trước thuế; Lợi nhuận năm 2015 bao gồm việc hiện thực hoá lợi nhuận đất ở Láng Hạ và Võ Thị Sáu,
- PTI đã có lộ trình cụ thể trong việc thâm nhập thị trường Campuchia và Myanmar
- Sự chuẩn bị của PTI đã có trước 2 năm để đáp ứng yêu cầu của việc phát triển mạng lưới và các kênh bán hàng mới.
- Vndirect xác định khoản đầu tư vào pTI là khoản đầu tư lâu dài và lý do tính thanh khoản thấp của cổ phiếu PTI trên sàn là do đều được các nhà đầu tư nắm giữ do tin tưởng vào sự phát triển của PTI
- PTI phát triển đa dạng, với việc phát triển kênh Bancas, PTI cùng chủ trương phát triển qua nhiều ngân hàng, nhiều đối tác theo thể mạnh của từng Ngân hàng.
- PTI đã có các biện pháp phù hợp để đáp ứng chiến lược phát triển bảo hiểm xe cơ giới theo đó, từng bước nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng nhưng vẫn đảm bảo công tác quản trị, quản lý và kiểm soát rủi ro để đảm bảo hiệu quả nghiệp vụ: Thành lập hệ thống GDV được trả lương và điều hành trực tiếp từ tổng công ty, ứng dụng CNTT để kiểm soát, sử dụng hệ thống Callcenter theo dõi tiến độ chất lượng dịch vụ sau bán hàng.....
- Sẽ thanh toán nốt phần cổ tức còn thiếu vào đợt thanh toán cổ tức năm 2015
- Dongbu có chiến lược đầu tư lâu dài ra nước ngoài, thị trường trọng điểm là Châu Á. Dongbu đã đầu tư ra thị trường Trung Quốc gấp 2,5 lần Việt Nam. Chúng tôi đã có thời gian 6 năm hoạt động tại VN. Chúng tôi có kế hoạch mua thêm cổ phiếu, nhưng

không ưu tiên bằng việc tăng cường hiệu quả hoạt động của PTI. Sẽ liên tục thiết lập các mối quan hệ hợp tác chiến lược tại các thị trường như VN, Lào, Campuchia và Myanmar

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

Đoàn Chủ tịch xin ý kiến Đại hội về các nội dung đã trình bày, gồm:

- Kết quả kinh doanh năm 2015 và phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2015
- Mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2016 và dự kiến phương án phân phối lợi nhuận năm 2016
- Báo cáo của HĐQT, BKS năm 2015
- Danh sách đơn vị kiểm toán năm 2016
- Mức thù lao HĐQT, BKS năm 2015 và kế hoạch chi thù lao HĐQT, BKS năm 2016
- Dự thảo sửa đổi Điều lệ

#### **Kết quả biểu quyết như sau:**

##### **1. Kết quả kinh doanh năm 2015 và phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2015**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

##### **2. Mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2016 và dự kiến phân phối lợi nhuận năm 2016**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

##### **3. Báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về hoạt động năm 2015**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

##### **4. Xin ý kiến cổ đông về danh sách đơn vị kiểm toán năm 2016 và ủy quyền cho Tổng giám đốc PTI lựa chọn một trong số các công ty kiểm toán để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016 cho PTI**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

##### **5. Xin ý kiến cổ đông về báo cáo thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2015 và kế hoạch chi thù lao, thưởng HĐQT, BKS năm 2016**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

##### **6. Sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của PTI**

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%

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

- Bà Lưu Phương Lan – Trưởng Ban Thư ký đọc Biên bản, Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016.

- 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 2016.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100%.

Cuộc họp kết thúc 12h00 cùng ngày.

TM. BAN THƯ KÝ



Lưu Phương Lan

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH



Nguyễn Trường Giang

