

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
NĂM 2017

Hà Nội, tháng 3 năm 2018



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
Năm báo cáo: 2017

I. Thông tin chung

1. Thông tin khái quát

- Tên giao dịch: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu Điện (PTI)
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 055051 ngày 17/3/2004 (thay đổi lần 1) do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp
- Vốn điều lệ: 803.957.090.000 VNĐ
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu: 803.957.090.000 VNĐ
- Địa chỉ: Tầng 8, tòa nhà số 4A Láng Hạ, Quận Ba Đình, thành phố Hà Nội
- Số điện thoại: 024 37724466
- Số fax: 024 37724460
- Website: www.pti.com.vn
- Mã cổ phiếu: PTI

2. Quá trình hình thành và phát triển

- Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (PTI) tiền thân là Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện được Bộ Tài chính cấp Giấy chứng nhận đủ tiêu chuẩn và điều kiện hoạt động kinh doanh bảo hiểm số 10/TC/GCN ngày 18/06/1998, được Ủy ban Nhân dân thành phố Hà Nội thành lập theo Giấy phép số 3633/GP-UB ngày 01/8/1998; Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 055051 ngày 12/8/1998.

- Ngày 01/04/2001, Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000 chính thức có hiệu lực, theo đó Giấy phép kinh doanh bảo hiểm được dùng thay thế Giấy đăng ký kinh doanh của Sở Kế hoạch và Đầu tư. Ngày 01/02/2007, Bộ Tài chính đã cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 41A/GP/KDBH cho PTI. Tại Giấy phép này, vốn điều lệ của PTI là 105 tỷ đồng.

- Ngày 25/01/2008, PTI thực hiện tăng vốn điều lệ lên 300 tỷ đồng theo Giấy chứng nhận chào bán chứng khoán ra công chúng số 283/UBCK-GCN do UBCKNN cấp và được Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh vốn số 41A/GPĐC1/KDBH ngày 21/4/2008.

- Ngày 30/03/2010, Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh lần 2 số 41A/GPĐC2/KDBH, cho phép PTI thay đổi vốn điều lệ lên 450 tỷ đồng sau khi PTI hoàn thành đợt tăng vốn theo Giấy chứng nhận chào bán chứng khoán ra công chúng số 481/UBCK-GCN ngày 24/12/2009 do UBCKNN cấp.

- Ngày 30/06/2010, PTI chính thức đổi tên thành “Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện” theo Giấy phép số 41A/GPĐC4/KDBH của Bộ Tài chính. Các Chi nhánh trực thuộc được chính thức đổi tên thành “Công ty thành viên trực thuộc” theo Giấy phép số 41A/GPĐC6/KDHB ngày 13/9/2010 của Bộ Tài chính.

- Ngày 02/3/2011, PTI chính thức niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội với mã giao dịch chứng khoán “PTI”.

- Ngày 6/8/2012, Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh số 41A/ GPDDC8 cho phép PTI thực hiện tăng vốn điều lệ lên 503.957.090.000 đồng.

- Ngày 29/01/2015, Dongbu insurance - doanh nghiệp bảo hiểm đứng thứ 2 Hàn Quốc chính thức trở thành cổ đông chiến lược của PTI, chiếm giữ 37,32% cổ phần của PTI, nâng số vốn điều lệ của PTI lên thành 803.957.090.000 đồng.

- Từ tháng 4/2016, PTI có thêm cổ đông lớn là Công ty Cổ phần chứng khoán VNDIRECT.

- Đến hết ngày 31/12/2017, PTI hoạt động với mô hình gồm: Trụ sở chính, Văn phòng II tại Khu vực Phía Nam, 42 Công ty thành viên trực thuộc và 2 Văn phòng Đại diện Giám định bồi thường.

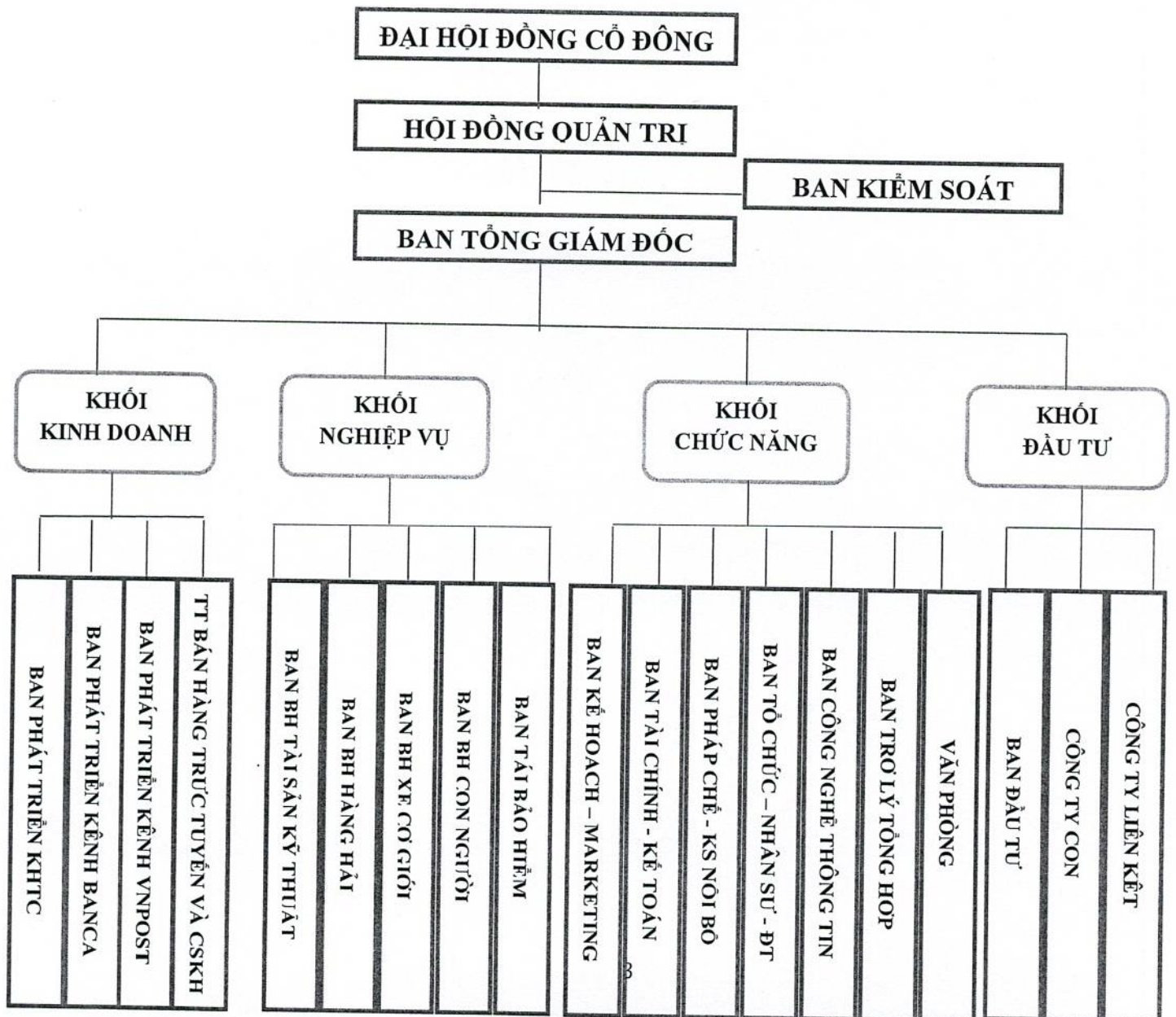
Một số thành tích đạt được trong năm 2017:

- Cờ thi đua của Chính phủ.
- Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam.
- Top 100 Thương hiệu Việt mạnh.
- Top 50 công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam.
- Doanh nghiệp vì người lao động.
- Bằng khen của Bộ Công thương.

3. *Ngành nghề và địa bàn kinh doanh*

- Ngành nghề kinh doanh:
 - Kinh doanh bảo hiểm gốc:
 - Bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm tai nạn con người
 - Bảo hiểm xe cơ giới
 - Bảo hiểm tài sản kỹ thuật
 - Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển đường bộ, đường biển, đường sông, đường sắt và đường hàng không
 - Bảo hiểm trách nhiệm chung
 - Bảo hiểm cháy, nổ
 - Bảo hiểm thiệt hại kinh doanh
 - Bảo hiểm vệ tinh
 - Bảo hiểm hàng không
 - Bảo hiểm tàu
 - Kinh doanh tái bảo hiểm: nhận và nhượng tái bảo hiểm liên quan đến các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ.
 - Tiến hành các hoạt động đầu tư theo quy định của pháp luật.

- Giám định tổn thất.
 - Đại lý giám định tổn thất, xét duyệt bồi thường, yêu cầu người thứ ba bồi hoàn.
 - Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.
 - Địa bàn kinh doanh:
 - Địa bàn hoạt động kinh doanh của PTI trải khắp toàn quốc.
 - Từ 11/10/2010, PTI đầu tư trực tiếp sang thị trường Bảo hiểm Lào. PTI góp vốn cùng Ngân hàng phát triển Lào thành lập Công ty cổ phần Bảo hiểm Lane Xang (LAP) kinh doanh trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ.
 - 4. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý
 - Cơ cấu bộ máy quản lý.
- PTI có cơ cấu tổ chức bộ máy theo mô hình công ty cổ phần (xem sơ đồ dưới đây):



PTI là công ty cổ phần, hoạt động theo Luật Doanh nghiệp năm 2014, Luật Kinh doanh bảo hiểm, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty và các quy định của Pháp luật có liên quan.

Trụ sở chính

- Địa chỉ : Tầng 8, tòa nhà số 4A - Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội
- Điện thoại : (04) 3772 4466 Fax: (04) 3772 4460
- Web : www.pti.com.vn

Văn phòng Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện Khu vực Phía Nam

- Địa chỉ: 27 Nguyễn Đình Chiểu, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Điện thoại: 08.39103355 Fax: 0839105768

Các Công ty thành viên trực thuộc

(1) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thăng Long

Địa chỉ: Tòa nhà Hoa Đăng, số 290 Nguyễn Trãi, Trung Văn, Huyện Từ Liêm, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 04.35375411 Fax: 04.35375400

(2) Công ty Bảo hiểm Bưu điện thành phố Hồ Chí Minh

Địa chỉ: Tầng 11, 285 Cách mạng Tháng Tám, Phường 12, Quận 10, Tp.Hồ Chí Minh

Điện thoại: 083. 9104848 Fax: 083. 9117007

(3) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Đà Nẵng

Địa chỉ: Tầng 5 Tòa nhà Bưu điện Đà Nẵng, 271 Nguyễn Văn Linh, Phường Vĩnh Trung, Quận Thanh Khê, Thành phố Đà Nẵng

Điện thoại: 05113. 837 839 Fax: 05113. 837 838

(4) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Hải Phòng

Địa chỉ: Tòa nhà số 2 lô 28A Lê Hồng Phong, quận Ngô Quyền, Thành phố Hải Phòng

Điện thoại: 0313. 530 886 Fax: 0313. 530 889

(5) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Cần Thơ

Địa chỉ: Số 40, đường Võ Văn Kiệt, Phường An Hòa, Quận Ninh Kiều, Thành phố Cần Thơ

Điện thoại: 07103. 751 447 Fax: 07103. 751 445

(6) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Khu vực Bắc Trung Bộ

Địa chỉ: Số 16, đường Nguyễn Thị Minh Khai, Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An

Điện thoại: 0383. 598 678 Fax: 0383. 598 679

(7) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Khu vực Phía Bắc

Địa chỉ: Khu đất số 146, Đường Nguyễn Tất Thành, Xóm Phú Thịnh, Xã Trung Vương, Thành phố Việt Trì, Tỉnh Phú Thọ

Điện thoại: 02103. 810777 Fax: 02103. 859 567

(8) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Khu vực Tây Nguyên

Địa chỉ: Số 27 Trần Khánh Dư, Phường Tân Lợi, Thành phố Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắk Lắk

Điện thoại: 05003. 955 994 Fax: 05003 955 258

(9) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Đồng Nai

Địa chỉ: R60, R61, Võ Thị Sáu nối dài, Phường Thống Nhất, Thành phố Biên Hoà, Tỉnh Đồng Nai

Điện thoại: 0613. 949 966 Fax: 0613. 949 965

(10) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Khu vực Nam Trung Bộ

Địa chỉ: Tầng 3, Tòa nhà Chánh Bôn, số 2 Lê Thành Phương, Phường Phương Sài, Thành phố Nha Trang, Tỉnh Khánh Hòa.

Điện thoại: 0583. 560 555 Fax: 0583. 828 555

(11) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Bình Dương

Địa chỉ: Số 150, đường Ngô Gia Tự, KDC Chánh Nghĩa, phường Chánh Nghĩa, Thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương

Điện thoại: 06503. 898 708 Fax: 06503. 898 711

(12) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Quảng Ninh

Địa chỉ: 164 Lê Thánh Tông, Phường Bạch Đằng, Thành phố Hạ Long, Tỉnh Quảng Ninh.

Điện thoại: 0333. 656 661 Fax: 0333. 656 669

(13) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Cà Mau

Địa chỉ: Số 3, đường Lưu Tấn Tài, Phường 5, Thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau

Điện thoại: 07803. 550 777 Fax: 07803. 550 666

(14) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Bình Định

Địa chỉ: Tầng 4, số 02 đường Trần Thị Kỳ, Thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định

Điện thoại: 0563. 525 789 Fax: 0563. 522 377

(15) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thanh Hóa

Địa chỉ: Tầng 5, số 11 Hạc Thành, phường Điện Biên, Thành phố Thanh Hóa

Điện thoại: 0373. 714 234 Fax: 0373. 714 469

(16) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thừa Thiên Huế

Địa chỉ: Tầng 2, Tòa nhà MMC, 51 Hai Bà Trưng, Thành phố Huế, Tỉnh Thừa Thiên Huế

Điện thoại: 0543. 815 815 Fax: 0543. 815 444

(17) Công ty Bảo hiểm Bưu điện An Giang

Địa chỉ: Số 5/2 đường Tôn Đức Thắng, Phường Mỹ Bình, Thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang

Điện thoại: 0763. 955 789 Fax: 0763. 955 777

(18) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Long An

Địa chỉ: Số 37-39 đường số 5, phường 6, Thành phố Tân An, Tỉnh Long An

Điện thoại: 0723. 521 464 Fax: 0723. 521 484

(19) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Vĩnh Phúc

Địa chỉ: Số 2, Phường Ngô Quyền, Thành phố Vĩnh Yên, Tỉnh Vĩnh Phúc

Điện thoại: 02113. 721 388 Fax: 02113. 721 222

(20) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Sài Gòn

Địa chỉ: Tầng 3, tòa nhà Dali Tower, Số 24C Phan Đăng Lưu, Phường 6, Quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: 083. 9 320 540 Fax: 083. 9 321 126

(21) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Bắc Ninh

Địa chỉ: Lô B94 đường Kinh Dương Vương, Phường Vũ Ninh, Thành phố Bắc Ninh, Tỉnh Bắc Ninh

Điện thoại: 02413. 824 667 Fax: 02413. 893008

(22) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Lào Cai

Địa chỉ: Số 121, đường Thanh Niên, phường Duyên Hải, Thành phố Lào Cai, Tỉnh Lào Cai

Điện thoại: 0203. 823 969 Fax: 0203. 823 968

(23) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Khu vực Nam Sông Hồng

Địa chỉ: Số 306, đường Trần Hưng Đạo, Phường Ninh Khánh, Thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình

Điện thoại: 030.3894466 Fax: 030.3891218

(24) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Hà Nội

Địa chỉ: Tầng 3, Tòa nhà Comatce Tower, số 61 phố Ngụy Như Kon Tum, phường Nhân Chính, quận Thanh Xuân, thành phố Hà Nội

Điện thoại: 04.37925172 Fax: 04.37925173

(25) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Bến Thành

Địa chỉ: Số 253 Điện Biên Phủ phường 7, quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: 08.39321968 Fax: 08.39321969

(26) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thủ Đức

Địa chỉ: Tầng 5,6, Tòa nhà số 95B Khu lao động Thịnh Hào, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội.

Điện thoại: 04.37245103 Fax: 04.37245105

(27) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Hải Hưng

Địa chỉ: Số 106 đường Hồng Quang, phường Quang Trung, Thành phố Hải Dương, tỉnh Hải Dương

Điện thoại: 0320.3898598 Fax: 0320.3898880

(28) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Tiền Giang

Địa chỉ: Số 59C, đường 30/4, phường 1, Thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

Điện thoại: 073.3979188 Fax: 073.3979288

(29) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Khu vực Bình Trị Thiên

Địa chỉ: Số 146 Lý Thường Kiệt, thành phố Đồng Hới, tỉnh Quảng Bình.

Điện thoại: 052.3850 111 Fax: 052.3850 444

(30) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Phú Mỹ Hưng

Địa chỉ: Số 151 - 151 Bis Võ Thị Sáu, Phường 6, Quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.

Điện thoại: 083.820 5111 Fax: 083.820 5222

(31) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thống Nhất

Địa chỉ: Số 170 Bùi Thị Xuân, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.

Điện thoại: 086.298 9911 Fax: 086.298 9922

(32) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Vũng Tàu

Địa chỉ: Lầu 2, số 3 Ba Cu, phường 1, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

Điện thoại: 064.3576577 Fax: 064.3576578

(33) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thái Nguyên

Địa chỉ: Tầng 2 tòa nhà 09 tầng, phố Tô Ngọc Vân, đường Phan Đình Phùng, tổ 11, phường Đồng Quang, thành phố Thái Nguyên, tỉnh Thái Nguyên.

Điện thoại: 0280.385 3888 Fax: 0280.385 8797

(34) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Gia Lai

Địa chỉ: Số 69 Hùng Vương, Phường Tây Sơn, Tp.Pleiku, tỉnh Gia Lai

Điện thoại: 059. 371 9977 Fax: 059. 371 9978

(35) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Hà Thành

Địa chỉ: Tầng 5 tòa nhà Lạc Hồng số 85 Lê Văn Lương, Phường Nhân Chính, Quận Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 043. 569 0607 Fax: 043. 569 0608

(36) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Nam Định

Tầng 3 Tòa nhà ACB - Chi nhánh Nam Định, số 67 Lê hồng Phong, P Nguyễn Du, TP Nam Định, tỉnh Nam Định

Điện thoại: 0350. 3528075 Fax: 03503528074

(37) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Âu Lạc

Căn số 2 – N7B Khu đô thị Trung Hòa – Nhân Chính, phường Nhân Chính, quận Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 04.36895588 Fax: 04.38595588

(38) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Tràng An

Tầng 6 Tòa nhà 434 Trần Khát Chân, phường Phố Huế, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội

Điện thoại: 043.9726699 Fax: 043.9766699

(39) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Tây Bắc

Bưu cục Bắc Trần Hưng Đạo, Xóm 12, xã Sủ Ngòi, thành phố Hòa Bình, tỉnh Hòa Bình

Điện thoại: 0218.3858699 Fax: 0218.3858234

(40) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Sóc Trăng

Số 1 đường Trần Hưng Đạo, thành phố Sóc Trăng, Tỉnh Sóc Trăng

Điện thoại: 0793.815.999 Fax: 0793.814.999

(41) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Hải Đăng

Tầng 2 tòa nhà Thành Đạt 1, số 3 đường Lê Thánh Tông, phường Máy Tơ, quận Ngô Quyền, Thành phố Hải Phòng

Điện thoại: 0313.655688 Fax: 0313.655698

(42) Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thái Bình

Số 355, Lý Bôn, Phường Đề Thám, Tp. Thái Bình, tỉnh Thái Bình

Điện thoại:

(43) Văn phòng Đại diện Giám định bồi thường PTI tại Hà Nội

Tầng 2 nhà nổi số 2, Chung cư cao tầng tại ô đất CT3, Khu đô thị mới Trung Văn, phường Trung Văn, quận Nam Từ Liêm, Thành phố Hà Nội.

Điện thoại: 024 39338989 Fax: 024 38565588

(44) Văn phòng Đại diện Giám định bồi thường PTI tại Tp. Hồ Chí Minh

Số 205 Nguyễn Xí, quận Bình Thạnh, Tp. Hồ Chí Minh.

Điện thoại: 028 2253 8925

Fax: 028 2253 8945

- Các công ty con, công ty liên kết: (Nêu danh sách, địa chỉ, lĩnh vực sản xuất kinh doanh chính, vốn điều lệ thực góp, tỷ lệ sở hữu của Công ty tại các công ty con, công ty liên kết).

*** Công ty con của PTI:**

TT	Công ty con	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Ngành nghề kinh doanh	% vốn do PTI đầu tư
1	Công ty Cổ phần IBS Việt Nam (IBS)	0102720783	Thương mại & dịch vụ	Kinh doanh thiết bị viễn thông	99 %
2	Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam (Vinapetro)	0103028881	Thương mại	Kinh doanh thương mại xăng dầu	93,6%

Công ty Cổ phần IBS Việt Nam (IBS)

- Địa chỉ trụ sở chính: Số 26 Láng Hạ, Đống Đa, Ba Đình, Thành phố Hà Nội.
- Văn phòng giao dịch: Số 58, Ngõ 19, Trần Quang Diệu, Quang Trung, Đống Đa, Thành phố Hà Nội
- Điện thoại: (84-24)3263 6688; Fax: (84-24) 3263 6868
- Website: www.ibsvietnam.com
- Vốn điều lệ: 20 tỷ đồng
- Vốn góp của PTI đến thời điểm 31/12/2017: 19,8 tỷ đồng
- Tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2017: Doanh thu đạt 22,6 tỷ đồng, giảm 10% so với năm 2016; lợi nhuận trước thuế đạt 4 tỷ đồng, tăng 29 % so với năm 2016; ROE đạt 13%; tỷ lệ cổ tức năm 2017 dự kiến là 15%/mệnh giá cổ phần.

Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam (Vinapetro)

- Địa chỉ trụ sở chính: Số 26 Láng Hạ, Đống Đa, Ba Đình, Thành phố Hà Nội.
- Văn phòng giao dịch: Phòng 1103, khách sạn thể thao, 15 Lê Văn Thiêm, Nhân chính, Thanh Xuân, Hà Nội
- Điện thoại: (84-24) 3776 5828 Fax: (84-24) 3776 5838
- Website: www.vinapetro.com.vn
- Vốn điều lệ là 18 tỷ đồng
- Vốn góp của PTI đến thời điểm 31/12/2017: 11,7 tỷ đồng
- Tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2017: Doanh thu đạt 91,8 tỷ đồng, tăng 12,5 % so với năm 2016; lợi nhuận trước thuế đạt 72 triệu đồng; Vinapetro dự kiến chưa trả cổ tức năm 2017.

*** Công ty liên kết của PTI**

TT	Công ty có liên quan	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Ngành nghề kinh doanh	% do PTI đầu tư
1	Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện (Postre)	0103027478	Thương mại & dịch vụ	Bất động sản	49
2	Công ty bảo hiểm đại chúng Lane Xang (Lane Xang)	347/BKH-ĐTTNN	Dịch vụ	Bảo hiểm	50
3	Công ty Cổ phần Kasati	0103028881	Sản xuất, thương mại, dịch vụ	Viễn thông, tin học, điện tử	21,3

Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện (Postre)

- Trụ sở chính: 26 Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội
- Điện thoại: (84- 4) 36401296, 36401297; Fax: (84-4) 3640 1295
- Website: www.pre.com.vn
- Vốn điều lệ: 180 tỷ đồng
- Vốn góp của PTI đến thời điểm 31/12/2017: 88,2 tỷ đồng
- Tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2017: Doanh thu đạt 35,4 tỷ đồng, tăng 87% so với năm 2016; lợi nhuận trước thuế đạt 5,5 tỷ đồng tăng 95% so với năm 2016; ROE đạt 3,1%; Postre dự kiến chưa trả cổ tức năm 2016.

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lane Xang (Lane Xang)

- Trụ sở chính: Bản Sibounheuang, Quận Chanthaboury, thành phố Viêng Chăn, Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào
- Điện thoại: 856.21.265.567; Fax: 856.21.264.789
- Website: www.lanexang.net
- Vốn điều lệ: 2.000.000 USD, tương đương 38,2 tỷ đồng
- Vốn góp của PTI đến thời điểm 31/12/2017: 1.000.000 USD, tương đương 20,1 tỷ đồng.
- Tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2017: Doanh thu đạt 97,3 tỷ đồng, tăng 12% so với năm 2016; lợi nhuận trước thuế đạt 5,8 tỷ đồng, bằng mức so với năm 2016; tỷ lệ cổ tức năm 2017 dự kiến là 5%.

Công ty Cổ phần Kasati

- Trụ sở chính: 270A Lý Thường Kiệt P14, Quận 10, Thành phố Hồ Chí Minh
- Điện thoại: (84-8) 3865 5343 Fax: (84-8) 3865 2487
- Website: www.kasati.com.vn
- Vốn điều lệ: 30 tỷ đồng

- Vốn góp theo mệnh giá của PTI đến thời điểm 31/12/2017: 6,38 tỷ đồng

- Tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2017: Doanh thu đạt 292,1 tỷ đồng, tăng 20,2% so với năm 2016; lợi nhuận trước thuế đạt 10,1 tỷ đồng, tăng 27,8% so với năm 2016; ROE đạt 12,8%; tỷ lệ cổ tức năm 2017 dự kiến là 12% /mệnh giá cổ phần.

• **Định hướng hoạt động đầu tư**

Chủ trương đầu tư: thận trọng và linh hoạt để vừa đảm bảo mục tiêu bảo toàn vốn nhưng tận dụng cơ hội để thu lợi nhuận.

- Tăng cường quản trị rủi ro, bảo toàn vốn.

- Tăng tỷ trọng đầu tư vào các khoản có thu nhập ổn định, đem lại tỷ suất sinh lời cao hơn đầu tư tiền gửi ngân hàng và thu hồi được trong năm.

- Đẩy mạnh hoạt động đầu tư trong lĩnh vực dịch vụ tài chính đảm bảo tính pháp lý, an toàn, có lãi suất cao hơn tiền gửi.

- Mở rộng loại hình đầu tư thêm hoạt động kinh doanh trái phiếu chính phủ.

- Chỉ giải ngân cho hoạt động đầu tư chứng khoán nếu nhận thấy đạt hiệu quả hơn hoạt động tiền gửi, đầu tư chứng khoán đảm bảo nguyên tắc bảo toàn vốn.

- Hiện thực hóa lợi nhuận tại một số bất động sản, thanh toán các khoản đầu tư chưa hiệu quả nếu có cơ hội.

5. *Định hướng phát triển*

5.1. Mục tiêu

- Trở thành một doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ bán lẻ dẫn đầu thị trường.

- Doanh nghiệp bảo hiểm số 1 về chất lượng dịch vụ khách hàng.

5.2. Chiến lược giai đoạn 2018 - 2020

- Đảm bảo mục tiêu tăng trưởng - hiệu quả và bền vững.

- Vốn điều lệ đến năm 2020 tối thiểu đạt 1.000 tỷ đồng; cổ tức bình quân từ 12%/năm trở lên.

- Về doanh thu: Tối thiểu đạt 4.800 tỷ đồng vào năm 2020, nâng thị phần của PTI lên mức 8,5%, giữ vững vị trí thứ 3.

- Về hiệu quả: Tổng chi phí kinh doanh bảo hiểm nhỏ hơn 102%, tương đương mức mà các doanh nghiệp BH trên thế giới đang áp dụng.

- Định vị rõ nét giá trị thương hiệu của PTI trên thị trường. Đẩy mạnh các hoạt động nâng cao độ nhận diện thương hiệu.

- Về tỉ suất sinh lời trên hoạt động đầu tư (ROI): Tiếp tục giữ ở mức 7,7%.

- Từng bước mở rộng mạng lưới hoạt động bảo hiểm tại Campuchia và Myanmar.

- Trở thành một doanh nghiệp có trách nhiệm với cộng đồng, tích cực đóng góp vào sự phát triển và thịnh vượng của cộng đồng, đất nước.

5.3. Biện pháp thực hiện

Trong những năm tới, PTI tập trung nguồn lực về tài chính, con người để triển khai những chiến lược sau:

a) Khai thác tối đa sự hỗ trợ của các cổ đông chiến lược:

- Phối hợp với công ty Dongbu trong các dự án chuyển giao công nghệ và kỹ năng quản lý, trong giai đoạn đầu: Ưu tiên các lĩnh vực nhượng nhận tái, công nghệ thông tin, phát triển sản phẩm mới, khai thác lợi thế của kênh bán hàng trực tuyến.

- Tiếp tục khai thác thế mạnh của mạng lưới bưu điện Việt Nam thông qua việc đa dạng các sản phẩm bảo hiểm cung ứng qua kênh, nâng cao tỉ trọng doanh thu sản phẩm PTI tại các bưu điện trọng điểm.

- Nâng cao hiệu quả các hoạt động đầu tư, đảm bảo hiệu quả và an toàn cho nguồn vốn thông qua sự tư vấn, hỗ trợ của công ty Chứng khoán VNDirect.

b) Phát huy lợi thế nội tại

- Nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng: Ứng dụng phần mềm công nghệ thông tin hiện đại vào hoạt động quản trị, đặc biệt là trong công tác giám định bồi thường, từng bước gia tăng các tiện ích cho khách hàng qua đó tăng sự gắn kết, trung thành của khách hàng với PTI.

- Quản trị nguồn nhân lực: Điều hành có hiệu quả công tác nhân sự trên toàn hệ thống; Xây dựng hệ thống quản trị nhân sự bền vững, đạt hiệu quả cao, đáp ứng yêu cầu phát triển của PTI trong giai đoạn mới; Xây dựng đội ngũ cán bộ có trình độ chuyên môn, kỹ năng quản lý cao.

- Tiếp tục đa dạng hóa sản phẩm: Nghiên cứu và xây dựng các sản phẩm mới, phù hợp với nhu cầu và đặc điểm của từng khách hàng, từng kênh phân phối. Ưu tiên tập trung vào các dòng sản phẩm cho khách hàng cá nhân thuộc các nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm con người. Kênh phân phối cũng được đầu tư mở rộng, đặc biệt là kênh bán hàng trực tuyến.

- Tái cấu trúc mô hình quản lý: Chuyên môn hóa công việc một cách rõ nét, phát huy tối đa vai trò, chức năng của từng phòng ban. Trước mắt, trong năm 2018, sẽ thành lập bộ phận nghiên cứu và phát triển sản phẩm, từ đó, đóng gói các dòng sản phẩm theo các nhu cầu khác nhau của khách hàng.

- Xây dựng và phát triển thương hiệu: Tăng độ nhận diện thương hiệu của PTI lên vị trí thứ 3 thị trường.

6. *Các rủi ro:* (Nêu các rủi ro có thể ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất kinh doanh hoặc đối với việc thực hiện các mục tiêu của Công ty).

- Sự xuất hiện của nhiều doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài thông qua sáp nhập, mua bán cổ phần sẽ từng bước tạo nên sự chuyên nghiệp và minh bạch hóa trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Các hình thức cạnh tranh “không lành mạnh” sẽ dần bị xóa bỏ.

- Các chính sách của Nhà nước trong các hoạt động đấu thầu, mua sắm sẽ minh bạch hơn. Điều này giúp cho các doanh nghiệp bảo hiểm cạnh tranh công bằng, không bị phụ thuộc nhiều vào mối quan hệ như trước đây.

- Ý thức mua bảo hiểm của người dân đang ngày càng được nâng cao, mở ra cơ hội tăng trưởng rất lớn cho thị trường bảo hiểm, đặc biệt là các sản phẩm bán lẻ.

- Cuộc cách mạng 4.0 sẽ làm thay đổi quy trình phục vụ của ngành bảo hiểm. Xu hướng mua hàng theo nhu cầu với những sản phẩm được đóng gói đơn giản, thuận tiện sẽ lên ngôi.

- Cơ cấu sản phẩm bảo hiểm XCG chiếm tỉ trọng cao, trong khi đó, đây lại là nghiệp vụ bảo hiểm có tỉ lệ bồi thường cao nhất. Điều này tác động tiêu cực đến kết quả kinh doanh của các doanh nghiệp.

II. Tình hình hoạt động trong năm

1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh

Đơn vị tính: Triệu đồng

TT	Nội dung	KH 2017	Thực hiện 2017	
			Số tiền	%/ KH
1	DT từ HĐ KDBH	3,466,000	3,350,003	96.7%
	- BH gốc	3,320,000	3,206.37	96%
	- Nhận tái BH	146,000	143.63	98.4%
3	LN từ ĐTur	131,000	158.8	121%
4	Tổng chi phí	3,451,500	3,328,959	96%
5	Lợi nhuận trước thuế	145,500	180,350	124%
6	Lợi nhuận sau thuế	116,900	148,533	127%
7	Tỷ lệ cổ tức	12%	12%	100%

- ✓ Năm 2017, tổng doanh thu bảo hiểm đạt 3.466 tỷ đồng, hoàn thành 97% kế hoạch kinh doanh, tăng trưởng 3,5% so với năm 2016. Trong đó, doanh thu bảo hiểm gốc đạt 3.206 tỷ đồng và doanh thu nhận tái bảo hiểm đạt 146 tỷ đồng. Doanh thu từ nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới đạt 1.736 tỷ đồng, chiếm khoảng 54% tổng doanh thu PTI – mức tỉ trọng cao nhất trong 4 nghiệp vụ. PTI tiếp tục giữ vững vị trí thứ 4 về tổng thị phần doanh thu bảo hiểm gốc và số 2 về nghiệp vụ xe cơ giới.
- ✓ Doanh thu bảo hiểm gốc trong năm 2017 không đạt như kế hoạch do Ban Điều hành PTI định hướng cắt giảm những mảng doanh thu không hiệu quả để tập trung kiểm soát tỷ lệ bồi thường, nâng cao hiệu quả kinh doanh theo định hướng của HĐQT. PTI đã từng bước chuyển dịch thành công cơ cấu doanh thu các nghiệp vụ, giảm dần tỉ trọng doanh thu của nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới, tăng tỉ trọng các nghiệp vụ khác có hiệu quả hơn như con người, tài sản kỹ thuật.
- ✓ Lợi nhuận năm 2017 cũng tăng mạnh, đạt 180 tỷ đồng, hoàn thành 124% so với kế hoạch.
- ✓ PTI cũng đầu tư công nghệ thông tin trong quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh, đặc biệt trong công tác giám định bồi thường. Việc này không chỉ gia tăng sự hài lòng cho khách hàng mà còn giúp PTI tối ưu được các khoản chi phí quản lý. Nhờ những ứng dụng

này mà chi phí cho các hoạt động kinh doanh bảo hiểm của PTI trong năm 2017 giảm 4% so với kế hoạch đầu năm.

2. Tổ chức và nhân sự

– Danh sách Ban điều hành: (Danh sách, tóm tắt lý lịch và tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết và các chứng khoán khác do công ty phát hành của Tổng Giám đốc, các Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng và các cán bộ quản lý khác).

2.1 Chủ tịch Hội đồng quản trị

Họ và tên	Nguyễn Minh Đức
Giới tính	Nam
Ngày tháng năm sinh	17/11/1972
Nơi sinh	Phú Thọ
Quốc tịch	Việt Nam
Dân tộc	Kinh
CNMD số	001072006933
Quê quán	Phú Thọ
Địa chỉ thường trú	Số nhà 17, ngõ 134, đường Lê Trọng Tấn, phường Khương Mai, quận Thanh Xuân, TP Hà Nội
Trình độ văn hóa	12/12
Trình độ chuyên môn	Thạc sỹ kế toán
Quá trình công tác	✓ 4/1995 - 11/1999: Chuyên viên Tài chính Kế toán, Ban Kế toán Thống kê Tài chính, Tổng Công ty Bưu chính viễn thông Việt Nam ✓ 12/1999 - 04/2006: Kế toán trưởng, Công ty TNHH các hệ thống Viễn thông VNPT-NEC ✓ 05/2006 - 12/2007: Thành viên Ban kiểm soát, Ban Kiểm soát, Tập đoàn BCVT Việt Nam ✓ 01/2008 - 04/2015: Kế toán trưởng Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam ✓ 4/2015 – 4/2016: Phó Tổng giám đốc Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam ✓ 22/4/2016 – nay: Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Chức vụ hiện nay:	✓ Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện

Số cổ phần đang nắm:	9.162.048 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần
	✓ Sở hữu cá nhân: 8.400 cổ phần. ✓ Đại diện sở hữu: 9.153.648 cổ phần
Hành vi vi phạm pháp luật:	Không
Quyền lợi mâu thuẫn với lợi ích Công ty	Không
Những người có liên quan	Không

2.2 Tổng giám đốc

Họ và tên	Bùi Xuân Thu
Giới tính	Nam
Ngày tháng năm sinh	14/5/1963
Nơi sinh	Ninh Bình
Quốc tịch	Việt Nam
Dân tộc	Kinh
CNMD số	030970657
Quê quán	Ninh Bình
Địa chỉ thường trú	Phòng 606, nhà CT1, Khu đô thị mới Trung Văn, phường Trung Văn, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội
Trình độ văn hóa	10/10
Trình độ chuyên môn	Thạc sỹ quản trị kinh doanh
Quá trình công tác	✓ 9/1982 - 6/1985: Bộ đội ở Biên giới Hoàng Liên Sơn ✓ 10/1985 - 10/1989: Học viên trường Đại học Tài chính kế toán - Hà Nội ✓ 6/1991 - 4/1995: Kế toán tổng hợp Bưu điện thành phố Hải Phòng ✓ 5/1995 - 01/1999: Chuyên viên kế hoạch Bưu điện TP. Hải Phòng. ✓ 02/1999 - 8/2001: Phó phòng phụ trách phòng kế hoạch kinh doanh Bưu điện TP. Hải Phòng ✓ 02/1999 - 8/2001: Phó phòng Kế hoạch kinh doanh tiếp thị Bưu điện TP. Hải Phòng ✓ 8/2001 - 10/2002: Phó giám đốc phụ trách Chi nhánh

	Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện tại Hải Phòng ✓ 10/2002 - 7/2010: Giám đốc Chi nhánh Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện tại Hải Phòng ✓ 7/2010 - 9/2010: Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện - Giám đốc Chi nhánh Bảo hiểm Bưu điện tại Hải Phòng ✓ 9/2010 – 5/2015: Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ✓ 5/2015 - nay: Ủy viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Chức vụ hiện nay:	Ủy viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Số cổ phần đang nắm:	9.122.871 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần
	✓ <i>Sở hữu cá nhân: 50.871 cổ phần</i>
	✓ <i>Đại diện sở hữu: 9.072.000 cổ phần</i>
Hành vi vi phạm pháp luật:	Không
Quyền lợi mâu thuẫn với lợi ích Công ty	Không
Những người có liên quan	Không

2.3 Phó Tổng giám đốc

Họ và tên	Nguyễn Đức Bình
Giới tính	Nam
Ngày tháng năm sinh	2/5/1957
Nơi sinh	Quảng Bình
Quốc tịch	Việt Nam
Dân tộc	Kinh
CNMD số	011617567
Quê quán	Thừa Thiên Huế
Địa chỉ thường trú	39/28 Ngõ 463 Đội Cấn, Ba Đình, Hà Nội
Trình độ văn hóa	10/10
Trình độ chuyên môn	Phi công kỹ sư hàng không
Quá trình công tác	
	✓ 9/1974 - 5/1987: Phi công, kỹ sư vận tải hàng không Quân chủng không quân

	✓ 6/1987 - 10/1997: Phó phòng Tái bảo hiểm, Tổng công ty bảo hiểm Việt Nam ✓ 8/1998 - nay: Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.
Chức vụ hiện nay:	Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Số cổ phần đang nắm:	79.736 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần
	✓ Sở hữu cá nhân: 79.736 cổ phần. ✓ Đại diện sở hữu: 0 cổ phần
Hành vi vi phạm pháp luật:	Không
Quyền lợi mâu thuẫn với lợi ích Công ty	Không
Những người có liên quan	Không

2.4 Phó Tổng giám đốc

Họ và tên	Đỗ Quang Khánh
Giới tính	Nam
Ngày tháng năm sinh	11/3/1966
Nơi sinh	Hà Nội
Quốc tịch	Việt Nam
Dân tộc	Kinh
CNMD số	011783831
Quê quán	Hà Nội
Địa chỉ thường trú	Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội
Trình độ văn hóa	12/12
Trình độ chuyên môn	Cử nhân kinh tế
Quá trình công tác	
	✓ 1991- 1992: Kế toán trưởng Công ty TNHH thực phẩm công nghiệp C&E ✓ 1992 - 1993: Kế toán tổng hợp Công ty XNK tổng hợp Hà Nội ✓ 1993 - 1994: Kế toán Tổng hợp Công ty Bánh kẹo Tráng An ✓ 1994 - 1998: Chuyên viên Ban Kế toán - Thống kê,

	Tổng Công ty Bưu chính Viễn thông Việt Nam ✓ 1998 - 3/2011: Kế toán trưởng Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện. ✓ 4/2011 - nay: Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Chức vụ hiện nay:	Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện, Tổng giám đốc Công ty cổ phần Du lịch Bưu điện.
Số cổ phần đang nắm:	0 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần
	✓ Sở hữu cá nhân: 0 cổ phần. ✓ Đại diện sở hữu: 0 cổ phần
Hành vi vi phạm pháp luật:	Không
Quyền lợi mâu thuẫn với lợi ích Công ty	Không
Những người có liên quan	Không

2.5 Phó Tổng giám đốc

Họ và tên	Huỳnh Việt Khoa
Giới tính	Nam
Ngày tháng năm sinh	09/5/1966
Nơi sinh	Kiên Giang
Quốc tịch	Việt Nam
Dân tộc	Kinh
CNMD số	370650338
Quê quán	Kiên Giang
Địa chỉ thường trú	Khu Dự án Trần Thái - Xã Phước Kiểng, Huyện Nhà Bè, TP.Hồ Chí Minh
Trình độ văn hóa	12/12
Trình độ chuyên môn	Cử nhân kinh tế
Quá trình công tác	
	✓ 12/1985 - 12/1992: Nhân viên công ty xuất nhập khẩu Kiên Giang ✓ 12/1992 - 4/1997: Tổng công ty Miền Tây thuộc Quân khu 9 - Chức vụ: Sỹ quan máy tàu đồng bằng 04 ✓ 4/1997 - 10/1997: Nhân viên Công ty Bảo Việt Kiên Giang

	✓ 10/1997 - 9/1999: Phó phòng Hàng hải, Công ty Bảo Việt Kiên Giang ✓ 9/1999 - 6/2007: Trưởng phòng Khu vực Hòn đất & Kiên Lương, Bảo Việt Kiên Giang. ✓ 06/2007 - 12/2008: Trưởng phòng Tài chính - Kế toán, Bảo Việt Gia Định. ✓ 12/2008 - 8/2009: Trưởng phòng Bảo hiểm Phi Hàng hải, Bảo Việt Gia Định. ✓ 8/2009 - 9/2009: Phó Giám đốc Bảo Việt Gia Định. ✓ 9/2009 - 4/2011: Giám đốc Công ty Bảo hiểm Bưu điện TP.Hồ Chí Minh. ✓ 04/2011 - 12/2012: Phó Tổng giám đốc kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Bưu điện TP.Hồ Chí Minh. ✓ 12/2012 - nay: Phó tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện.
Chức vụ hiện nay:	Phó tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Số cổ phần đang nắm:	3.360 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần
	✓ <i>Sở hữu cá nhân: 3.360 cổ phần.</i> ✓ <i>Đại diện sở hữu: 0 cổ phần</i>
Hành vi vi phạm pháp luật:	Không
Quyền lợi mâu thuẫn với lợi ích Công ty	Không
Những người có liên quan	Không

2.6 Phó Tổng giám đốc

Họ và tên	Lưu Phương Lan
Giới tính	Nữ
Ngày tháng năm sinh	25/11/1976
Nơi sinh	Hà Nội
Quốc tịch	Việt Nam
Dân tộc	Kinh
CNMD số	012484621
Quê quán	Phú Thọ
Địa chỉ thường trú	Khu tập thể Bộ Tài chính, 162 Tôn Đức Thắng, Hà Nội

Trình độ văn hóa	12/12
Trình độ chuyên môn	Thạc sỹ Kinh tế
Quá trình công tác	
	✓ 11/1996-03/2000: Nhân viên, Công ty Bảo hiểm Bảo Long ✓ 04/2000-09/2004: Chuyên viên phòng Bảo hiểm Hàng hóa Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ✓ 10/2004-4/2006: Phó Trưởng phòng Bảo hiểm Hàng hóa Tổng Công ty Cổ phần bảo hiểm Bưu điện ✓ 4/2006-04/2007: Phó Trưởng phòng, Phòng Kế hoạch kinh doanh, Công ty Bảo hiểm Bưu điện ✓ 4/2007-12/2007: Trưởng phòng BH con người, Tổng Công ty Cổ phần bảo hiểm Bưu điện ✓ 01/2008-12/2010: Trưởng phòng kế hoạch ✓ 01/2011-06/2015: Giám đốc ban BH con người, Tổng Công ty Cổ phần bảo hiểm Bưu điện ✓ 7/2015 – 7/2016: Giám đốc Ban Bảo hiểm Tài sản kỹ thuật, Tổng Công ty Cổ phần bảo hiểm Bưu điện ✓ 1/8/2016 – nay: Phó Tổng giám đốc, Tổng Công ty Cổ phần bảo hiểm Bưu điện
Chức vụ hiện nay:	Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Số cổ phần đang nắm:	14.551 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần
	✓ Sở hữu cá nhân: 14.551 cổ phần ✓ Đại diện sở hữu: 0 cổ phần
Hành vi vi phạm pháp luật:	Không
Quyền lợi mâu thuẫn với lợi ích Công ty	Không
Những người có liên quan	Không

2.7 Phó Tổng giám đốc

Họ và tên	Nghiêm Xuân Thái
Giới tính	Nam
Ngày tháng năm sinh	23/06/1980
Nơi sinh	Hà Nội
Quốc tịch	Việt Nam

Dân tộc	Kinh
CNMD số	011978113
Quê quán	Hà Nội
Địa chỉ thường trú	Nhà 6-B11, Tập thể Đại học Tổng hợp – Phố Cảm Hội – Đống Mác – Hai Bà Trưng – Hà Nội
Trình độ văn hóa	12/12
Trình độ chuyên môn	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh
Quá trình công tác	✓ 4/2004-4/2005: Nhân viên Phòng Bảo hiểm Phi Hàng hải, Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ✓ 5/2005 - 1/2006: Nhân viên phòng Kinh doanh bảo hiểm 10, Hội sở giao dịch, Công ty Bảo hiểm Bưu điện ✓ 2/2006 - 12/2007: Nhân viên phòng Bảo hiểm Xe cơ giới, Tổng công ty CP Bảo hiểm Bưu điện ✓ 1/2008 - 10/2010: Trưởng phòng Bảo hiểm Xe cơ giới, Tổng công ty CP Bảo hiểm Bưu điện ✓ 10/2010 - 7/2013: Giám đốc Ban BH Xe cơ giới, Tổng công ty CP Bảo hiểm Bưu điện ✓ 8/2013 - 7/2015: Phó giám đốc Ban Phát triển kinh doanh, Tổng công ty CP Bảo hiểm Bưu điện ✓ 7/7/2014 - 7/2014: Giám đốc Ban Phát triển Kinh doanh, Tổng công ty CP Bảo hiểm Bưu điện ✓ 7/2015 – 7/2016: Giám đốc Ban Phát triển Khách hàng cá nhân, Tổng công ty CP Bảo hiểm Bưu điện ✓ 1/8/2016 – nay: Phó Tổng giám đốc, Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bưu điện
Chức vụ hiện nay:	Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Số cổ phần đang nắm:	6 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần
	✓ <i>Sở hữu cá nhân: 6 cổ phần</i> ✓ <i>Đại diện sở hữu: 0 cổ phần</i>
Hành vi vi phạm pháp luật:	Không
Quyền lợi mâu thuẫn với lợi ích Công ty	Không
Những người có liên quan	Không

2.8 Phó Tổng giám đốc

Họ và tên	Cao Bá Huy
Giới tính	Nam
Ngày tháng năm sinh	21/06/1975
Nơi sinh	Ninh Thuận
Quốc tịch	Việt Nam
Dân tộc	Kinh
CNMD số	025748139
Quê quán	Ninh Thuận
Địa chỉ thường trú	134/5 Lê Quang Định, Phường 14, Quận Bình Thạnh, TP. Hồ Chí Minh
Trình độ văn hóa	12/12
Trình độ chuyên môn	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh
Quá trình công tác	✓ 6/1999 - 4/2004: Nhân viên - Công ty Scavi Việt Nam ✓ 4/2004 - 1/2005: Nhân viên Kinh doanh - Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thành phố Hồ Chí Minh ✓ 01/2005 - 12/2005: Nhân viên - AON Hồ Chí Minh ✓ 1/2006 - 07/2008: Trưởng phòng Kinh doanh kiêm Trưởng phòng Giám định Bồi thường - Công ty Bảo hiểm Bưu điện Sài Gòn ✓ 07/2008 - 12/2008: Phó giám đốc, Công ty Bảo hiểm Bưu điện Sài Gòn ✓ - 01/2009 - 4/2017: Giám đốc Công ty Bảo hiểm Bưu điện Sài Gòn ✓ 4/2017 - nay: Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện kiêm Giám đốc Công ty Bảo hiểm Bưu điện Sài Gòn
Chức vụ hiện nay:	Phó Tổng giám đốc Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Số cổ phần đang nắm:	17.793 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần
	✓ Sở hữu cá nhân: 17.793 cổ phần ✓ Đại diện sở hữu: 0 cổ phần
Hành vi vi phạm pháp luật:	Không
Quyền lợi mâu thuẫn với lợi ích Công ty	Không
Những người có liên quan	Không

2.9 Kế toán trưởng

Họ và tên	Cao Thu Hiền
Giới tính	Nữ
Ngày tháng năm sinh	6/02/1977
Nơi sinh	Hà Nội
Quốc tịch	Việt Nam
Dân tộc	Kinh
CNMD số	011774280
Quê quán	Hà Nội
Địa chỉ thường trú	Tổ 26, phường Thịnh Liệt, quận Hoàng Mai, Hà Nội
Trình độ văn hóa	12/12
Trình độ chuyên môn	Cử nhân kinh tế
Quá trình công tác	✓ 1999 - 2004: Nhân viên kiểm toán Báo cáo tài chính, Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C ✓ 2004 - 2006: Phó phòng nghiệp vụ kiểm toán Báo cáo tài chính, Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C ✓ 2006 - 2011: Trưởng phòng nghiệp vụ kiểm toán Báo cáo tài chính, Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C ✓ 2011 - 2012: Phó giám đốc Ban Tài chính - Kế toán, Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ✓ 2012 - 2014: Quyền Kế toán trưởng, Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện ✓ 2014 - nay: Kế toán trưởng, Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Chức vụ hiện nay:	Kế toán trưởng, Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện
Số cổ phần đang nắm:	0 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần
	✓ Sở hữu cá nhân: 0 cổ phần. ✓ Đại diện sở hữu: 0 cổ phần
Hành vi vi phạm pháp luật:	Không
Quyền lợi mâu thuẫn với lợi ích Công ty	Không
Những người có liên quan	Không

– Những thay đổi trong ban điều hành/ Changes in the Board of Management: (Liệt kê các thay đổi trong Ban điều hành trong năm)/(List the changes in the Board of Management of the year).

Tháng 3/2017:

+ Chấm dứt Hợp đồng lao động đối với Ông Bùi Trung Kiên, Phó Tổng giám đốc Tổng công ty theo nguyện vọng cá nhân.

Tháng 4/2017:

+ Bổ nhiệm Ông Cao Bá Huy, Giám đốc Công ty Bảo hiểm Bưu điện Sài Gòn, giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc Tổng công ty.

– Số lượng cán bộ, nhân viên. Tóm tắt chính sách và thay đổi trong chính sách đối với người lao động./Number of staffs. Summary and changes of the employee policies.

+ Tổng số lao động của PTI tại thời điểm 31/12/2017: 1959 người, cơ cấu trình độ được thể hiện trong bảng sau:

Trình độ	Số lượng (người)	Tỷ lệ (%)
Trên đại học	50	2,6
Đại học	1372	70,0
Cao đẳng, trung cấp	475	24,2
Lao động phổ thông	62	3,2
Tổng số	1959	100

– Những thay đổi về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý

- Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức tại Trụ sở chính Tổng công ty, mở rộng mạng lưới, thành lập mới các đơn vị thành viên (Giải thể Ban Phát triển kinh doanh, thành lập 02 Ban: Ban Phát triển Kênh VNPost, Ban Phát triển Kênh Banca; Công ty Bảo hiểm Bưu điện Thái Bình, Văn phòng Đại diện Giám định bồi thường tại Hà Nội, Văn phòng Giám định bồi thường tại TP.HCM), các phòng kinh doanh khu vực để tăng cường công tác khai thác, chăm sóc khách hàng.

- Tiếp tục duy trì, bổ sung các chính sách phúc lợi nhằm hỗ trợ và tạo điều kiện chăm sóc sức khỏe thường xuyên và liên tục cho cán bộ nhân viên như bảo hiểm chăm sóc sức khỏe, khám sức khỏe định kỳ... qua đó góp phần nâng cao sự gắn kết người lao động với PTI.

- Xây dựng đội ngũ cán bộ đủ về số lượng (năm 2017 tuyển mới 387 lao động), đảm bảo về chất lượng, có trình độ chuyên môn, có khả năng kinh doanh; chú trọng thu hút, bồi dưỡng, phát triển nguồn lao động chất lượng cao.

- Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực thông qua:

+ Công tác tuyển dụng lao động có chất lượng, đào tạo và đào tạo lại, sử dụng lao động hiệu quả (tổng số chương trình đào tạo đã triển khai: 51, số lượt cán bộ đào tạo: 1.297 lượt).

+ Triển khai chương trình đào tạo dựa trên khung năng lực theo các vị trí chức danh, tập trung nâng cao các năng lực cốt lõi của đội ngũ nhân sự.

+ Đào tạo kỹ năng quản trị doanh nghiệp cho đội ngũ Giám đốc đơn vị và lãnh đạo Ban tại Văn phòng Tổng công ty; kết hợp chặt giữa phổ biến kiến thức - thực hành - kiểm tra đánh giá.

+ Tập trung đào tạo theo từng mục tiêu có trọng điểm: giám định viên, khai thác viên, quản lý nghiệp vụ, sản phẩm mới, quản lý phát triển kênh khai thác, giảng viên nội bộ, văn hóa doanh nghiệp trên toàn hệ thống.

+ Xây dựng chương trình đào tạo kết hợp giữa lý thuyết và thực hành trên công việc.

- Đảm bảo tiền lương cán bộ nhân viên được cải thiện hơn năm 2016.

- Ban hành sửa đổi, bổ sung các quy chế quản lý, quản trị nội bộ nhằm tăng cường cho công tác quản lý, điều hành của Tổng công ty.

3. *Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án*

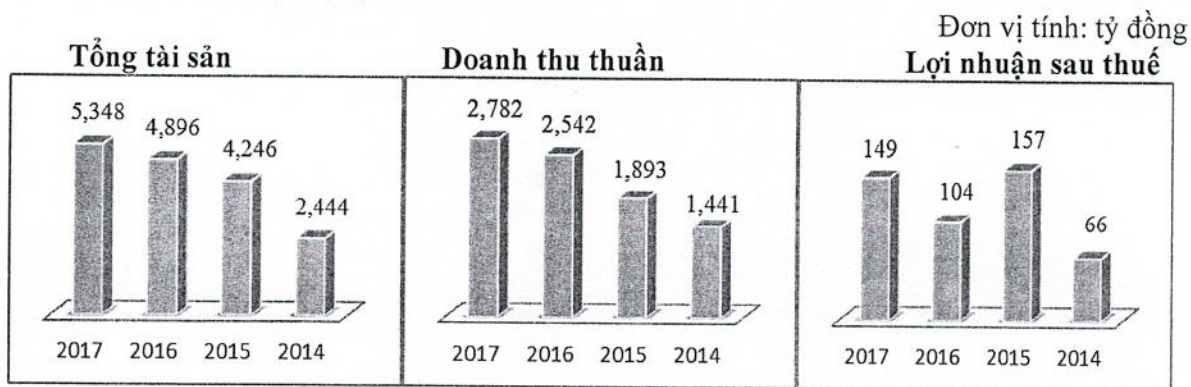
a) Các khoản đầu tư lớn: Nêu các khoản đầu tư lớn được thực hiện trong năm (bao gồm các khoản đầu tư tài chính và các khoản đầu tư dự án), tình hình thực hiện các dự án lớn. Đối với trường hợp công ty đã chào bán chứng khoán để thực hiện các dự án, cần nêu rõ tiến độ thực hiện các dự án này và phân tích nguyên nhân dẫn đến việc đạt/không đạt tiến độ đã công bố và cam kết): Không có

b) Các công ty con, công ty liên kết: Đã nêu tại mục 4, phần I.

4. *Tình hình tài chính*

a) Tình hình tài chính

+ Các chỉ số hoạt động cơ bản:



Năm 2017 tăng 9%
so năm 2016

Năm 2017 tăng 9%
so năm 2016

Năm 2017 tăng 43%
so năm 2016

+ Các chỉ số về lợi nhuận:

Chỉ tiêu	2017	2016	2015	2014
LN trước thuế	180	130	198	82

LN sau thuế	149	104	157	66
Tỷ lệ LN trả cổ tức	12%	12%	12%	11%

b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

+ Các tỷ suất thanh toán:

Chỉ tiêu	2017	2016
+ Hệ số thanh toán ngắn hạn:	1.25	1.14
+ Hệ số thanh toán hiện hành:	1.55	1.60
+ Hệ số thanh toán nhanh:	0.03	0.02

Tỷ suất thanh toán ngắn hạn và thanh toán hiện hành ở trong khoảng lớn hơn 1 và nhỏ hơn 2 cho thấy khả năng tài chính luôn được đảm bảo, dòng tiền luôn ở trạng thái thanh khoản cao chủ động được nguồn đầu tư.

+ Các chỉ tiêu về cơ cấu vốn:

Chỉ tiêu	2017	2016
+ Hệ số nợ/Tổng Tài sản	0.65	0.62
+ Hệ số nợ/VCSH	1.83	1.66

Hệ số nợ/Tổng tài sản và hệ số nợ/Vốn chủ sở hữu của năm 2017 tăng hơn so với năm 2016. Điều này cho thấy Tổng công ty đã huy động được vốn từ bên ngoài cho hoạt động kinh doanh và đầu tư của mình.

5. *Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu/ Shareholders structure, change in the owner's equity.*

a) Cổ phần/Shares:

- Cơ cấu cổ phiếu: Đến ngày 08/06/2017 (thời điểm chốt danh sách cổ đông nhận cổ tức năm 2016).

Chỉ tiêu	Số lượng CP
1. Tổng số cổ phiếu	80.395.709
- Cổ phiếu phổ thông	80.395.709
- Cổ phiếu ưu đãi	0

2. Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	80.395.709
- Cổ phiếu phổ thông tự do chuyển nhượng	50.395.709
- Cổ phiếu phổ thông hạn chế chuyển nhượng	30.000.000

b) Cơ cấu cổ đông/Shareholders structure:

Cơ cấu cổ đông Tổng công ty tính đến thời điểm 08/06/2017 - thời điểm chốt danh sách cổ đông nhận cổ tức năm 2016.

TT	Loại cổ đông	Số CP nắm giữ	Tỷ lệ
1	Cổ đông tổ chức	72.637.653	90,35%
1.1	Trong nước	40.852.033	50,81%
	- Tổng công ty Bưu điện Việt Nam	18.225.648	22,67%
	- Các cổ đông pháp nhân khác	22.626.385	28,14%
1.2	Nước ngoài	31.785.620	37,91%
	- DONGBU INSURANCE CO.,LTD	30.000.000	37,32%
	- Các cổ đông pháp nhân nước ngoài khác	1.785.620	2,22%
2	Cổ đông cá nhân	7.758.056	9,65%
2.1	Trong nước	7.660.388	9,53%
2.2	Nước ngoài	97.668	0,12%

c) Danh sách cổ đông lớn (tại ngày 08/06/2017)

TT	Tên cổ đông	Số CP nắm giữ	Tỷ lệ
1	Dongbu Insurance Co.,Ltd	30.000.000	37,32%
2	Tổng công ty Bưu điện Việt Nam	18.225.648	22,67%
3	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDirect	14.165.425	17,62%

d) Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu/ Change in the owner's equity: Không có

e) Giao dịch cổ phiếu quỹ/ Transaction of treasury stocks: Không có

f) Các chứng khoán khác/ Other securities: Không có

III. Báo cáo và đánh giá của Ban Giám đốc (Ban Giám đốc báo cáo và đánh giá về tình hình mọi mặt của công ty)

Báo cáo và đánh giá của Ban Giám đốc tối thiểu phải bao gồm các nội dung sau:

I. Đánh giá kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh

a) Kết quả kinh doanh

- Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 3.206 tỷ đồng, hoàn thành 96,7% kế hoạch.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 180,35 tỷ đồng, hoàn thành 124% kế hoạch.

- Tỷ lệ trả cổ tức 12%.

- Các kênh phân phối hoạt động ổn định.

- PTI tập trung các hoạt động quản trị bồi thường, chủ động giảm đa tăng trưởng ở một số nghiệp vụ để kiểm soát tốt hơn bồi thường, qua đó, gia tăng hiệu quả kinh doanh và đầu tư phát triển thêm các tiện ích phục vụ khách hàng. Trong năm 2017, PTI đã thành lập Trung tâm giám định bồi thường tại Hà Nội và TP.HCM. Việc thành lập 02 Trung tâm bồi thường sẽ giúp PTI đẩy nhanh quy trình, tốc độ xử lý các hồ sơ bồi thường nghiệp vụ xe cơ giới – nghiệp vụ chiếm tỉ trọng cao nhất trong cơ cấu doanh thu của PTI. Sau khoảng 6 tháng thành lập tại Hà Nội, trung tâm đã không chỉ góp phần giảm bớt tỉ lệ bồi thường mà còn gia tăng sự hài lòng của khách hàng. Kết quả nghiên cứu gần đây cho thấy, 98% khách hàng và garage liên kết hài lòng với chất lượng phục vụ của Trung tâm. Chắc chắn, với việc thành lập Trung tâm tại khu vực phía Nam sẽ tác động tích cực hơn nữa cho các hoạt động nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng.

- Hiệu quả kinh doanh: Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trong năm 2017 đạt 21 tỷ đồng, vượt 45% kế hoạch đặt ra từ đầu năm. Con số trên thể hiện hiệu quả của chính sách điều chỉnh kinh doanh mà Ban điều hành PTI đã quyết liệt thực hiện từ đầu năm 2017.

- Đầu tư: Là một trong hai nghiệp vụ kinh doanh chính của các công ty bảo hiểm. Trong năm 2017, tổng tiền đầu tư trở lại nền kinh tế của PTI đạt 3.300 tỷ đồng, lãi gộp hoạt động đầu tư tài chính của PTI ước đạt 260 tỷ đồng, hoàn thành 113% kế hoạch năm. Tỷ suất sinh lời/vốn đầu tư đạt gần 8,0%/năm. Để đạt được thành tích vượt kế hoạch như trên, trong năm 2017, ngoài việc các hoạt động chủ chốt như tiền gửi, chứng khoán đều hoàn thành vượt mức kế hoạch thì PTI có thêm lãi gộp ngoài kế hoạch từ hoạt động kinh doanh trái phiếu chính phủ (đem lại lợi nhuận ngoài kế hoạch là 9 tỷ đồng) và hoạt động đầu tư cổ phiếu chưa niêm yết (đem lại lợi nhuận ngoài kế hoạch 20 tỷ đồng). Các hoạt động đầu tư của PTI luôn tuân thủ quy định của pháp luật và tuân thủ quy định về tỷ lệ tối đa mà các công ty bảo hiểm phi nhân thọ được phép đầu tư trở lại nền kinh tế do Bộ Tài chính quy định.

- 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 2017 (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 151 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.

b) Kết quả đổi mới công tác quản lý, quản trị tại doanh nghiệp

- Phát triển quan hệ với các đối tác ở mức sâu, rộng, đặc biệt kênh bancassurance và kênh showroom.

- Tăng cường áp dụng công nghệ thông tin trong công tác quản lý và điều hành bằng xây dựng nhiều phần mềm quản lý mới.

- Dành ngân sách 4,7 tỷ đồng cho công tác đào tạo, tổ chức 50 khóa học cho 1.245 lượt cán bộ tham gia dưới nhiều hình thức và nội dung đa dạng...Điểm mới trong công tác đào tạo năm 2017 là chủ trương nâng cao tính hiệu quả và thực tiễn, gắn công tác đào tạo với định hướng kinh doanh của Tổng công ty.

- Đối với công tác pháp chế - kiểm soát nội bộ: Cập nhật phổ biến các văn bản pháp luật liên quan đến hoạt động kinh doanh của Tổng công ty một cách kịp thời. Tham gia đóng góp ý kiến với các dự thảo văn bản quy phạm pháp luật theo yêu cầu của Bộ tài chính, tham gia giải quyết các vụ khiếu nại tố cáo tranh chấp trong Tổng công ty và tham gia quá trình tố tụng tại tòa án trong các vụ kiện phát sinh quá trình hoạt động của Tổng công ty một cách hiệu quả hạn chế việc trực lợi bảo hiểm.

- Thực hiện tốt công tác quản trị hệ thống quản lý chất lượng đảm bảo tính hiệu lực của hệ thống quy trình ISO. Cập nhật cải tiến hệ thống nhằm chuyển đổi áp dụng hệ thống tiêu chuẩn ISO 9001-2015.

- Tổ chức thực hiện thành công công tác kiểm toán nội bộ trong toàn hệ thống theo đúng quy trình và kế hoạch đảm bảo tính tuân thủ, tính hiệu quả và hiệu lực của hệ thống kiểm soát nội bộ.

c) Kết quả về hoạt động khoa học công nghệ và cải tiến kỹ thuật quản lý

Sáng tạo, đổi mới là những giá trị văn hóa PTI rất coi trọng trong hoạt động kinh doanh. Năm 2017, PTI đã đưa vào áp dụng nhiều sáng kiến điển hình góp phần thúc tăng trưởng doanh thu, quản lý có hiệu quả. Một số sáng kiến công nghệ thông tin có tác dụng thiết thực trong hoạt động của PTI năm 2017 gồm:

- Chuyển bài toán kế toán lên ứng dụng Web (modul Hệ thống, modul Kế toán, modul Công nợ, modul Vật tư, công cụ, tài sản, modul Tiền tệ, modul Thu chi hộ, modul Hạch toán nghiệp vụ bảo hiểm phát sinh, modul Phân bổ, modul Thuế VAT).

- Xây dựng và phát triển bài toán Web Portal áp dụng cho các đơn vị tại PTI và các đại lý trong việc cấp đơn bảo hiểm online. Hoàn thiện các ứng dụng bán hàng cho các điểm bán hàng trực tuyến qua Internet. Có thể bán hàng và đồng bộ dữ liệu online (reatime) về hợp nhất dữ liệu trong ngày tại Tổng công ty. Điển hình là hơn 10.000 điểm bán hàng của VNPost đã kết nối trực tuyến với PTI.

- Xây dựng và triển khai trang web bán hàng trực tuyến với các đối tác chiến lược là VPbank, mpos, Bankco.

- Xây dựng và hoàn thiện modul kết nối với hệ thống thanh toán các ngân hàng Việt Nam. Chủ động hoàn toàn trong việc thanh toán đơn hàng trực tuyến cho khách hàng qua Internet Banking.

- Xây dựng và hoàn thiện modul kết nối với hệ thống thanh toán các công thanh toán của Việt Nam. Chủ động hoàn toàn trong việc thanh toán đơn hàng trực tuyến cho khách hàng qua Internet.

- Áp dụng thành công chương trình bảo lãnh viện phí trực tuyến đối với các bệnh viện ký hợp tác.

- Xây dựng và áp dụng thành công bài toán Quản lý chào phí môi giới sử dụng để quản lý chào phí độc quyền qua môi giới của PTI đem lại hiệu quả lớn cho quản lý các khách hàng của PTI.

- Bài toán áp dụng CNTT vào sử dụng cho việc tra cứu bồi thường các đơn bảo hiểm ô tô xe máy trực tuyến với khách hàng.

- Chuyển toàn bộ báo cáo Nghiệp vụ bảo hiểm và Kế toán lên ứng dụng Web, mang tính trực quan, thuận tiện hơn đối với người dùng, đảm bảo bảo mật hệ thống dữ liệu.

- Xây dựng thêm nhiều các Service chạy ngầm, Web khai báo email nhận số liệu gửi của tất cả các dịch vụ chạy số liệu tự động qua email (mail tái tục HĐ, mail tự động cảnh báo HĐ/SDBS phát sinh quyền lợi, mail tự động cảnh báo HĐ/SDBS thay đổi quyền lợi,...).

- Triển khai áp dụng thành công bài toán nguồn và bài toán lãi kỹ thuật về nghiệp vụ bảo hiểm.

- Triển khai áp dụng bài toán hạch toán Tái bảo hiểm theo doanh thu bán hàng.

- Xây dựng và hoàn thiện phần mềm mShield, sử dụng bán bảo hiểm trực tuyến của PTI đối với Trung tâm VAS - Mobifone.

- Xây dựng và phát triển tiếp các modul cho phần mềm bán hàng trực tuyến epti.vn trên cả phiên bản desktop, mobile và app mobile, phần mềm bán hàng rất thành công của PTI xây dựng và hoàn thiện chương trình nhập liệu nhanh của các kênh bán hàng trên nền webbase.

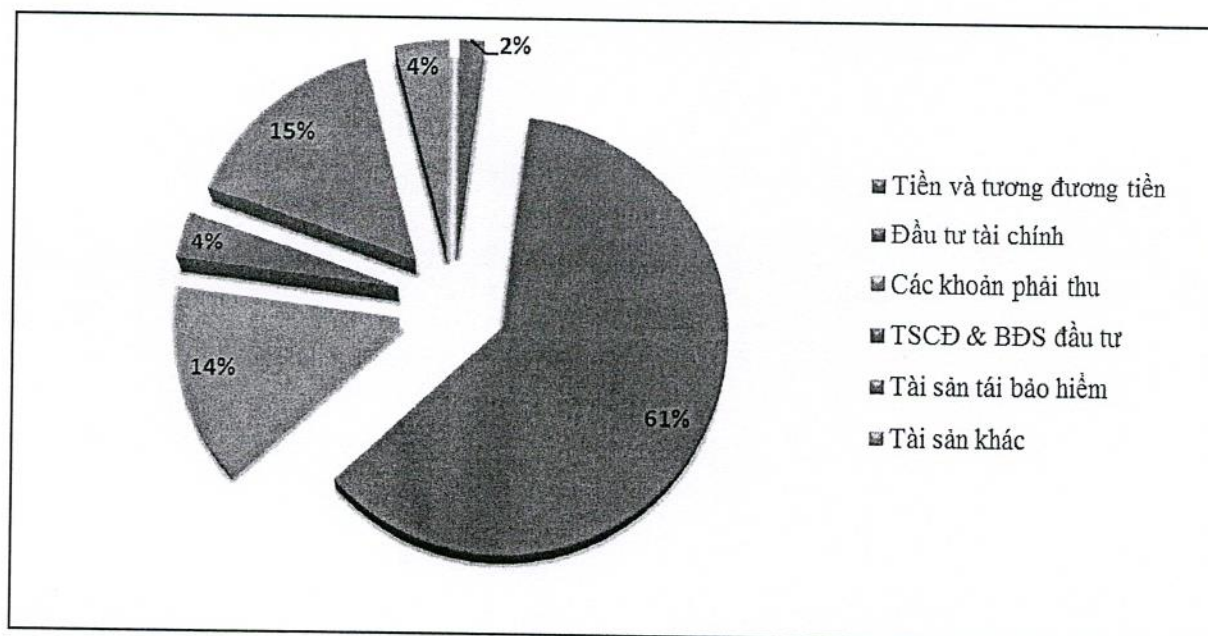
- Nâng cấp thành công phiên bản mới hệ thống cầu truyền hình kết nối giữa Tổng công ty PTI với các đơn vị.

- Triển khai thành công hạ tầng hệ thống mạng và máy chủ tại PTI năm 2017.

2. Tình hình tài chính

a) Tình hình tài sản

Cơ cấu tài sản như sau:

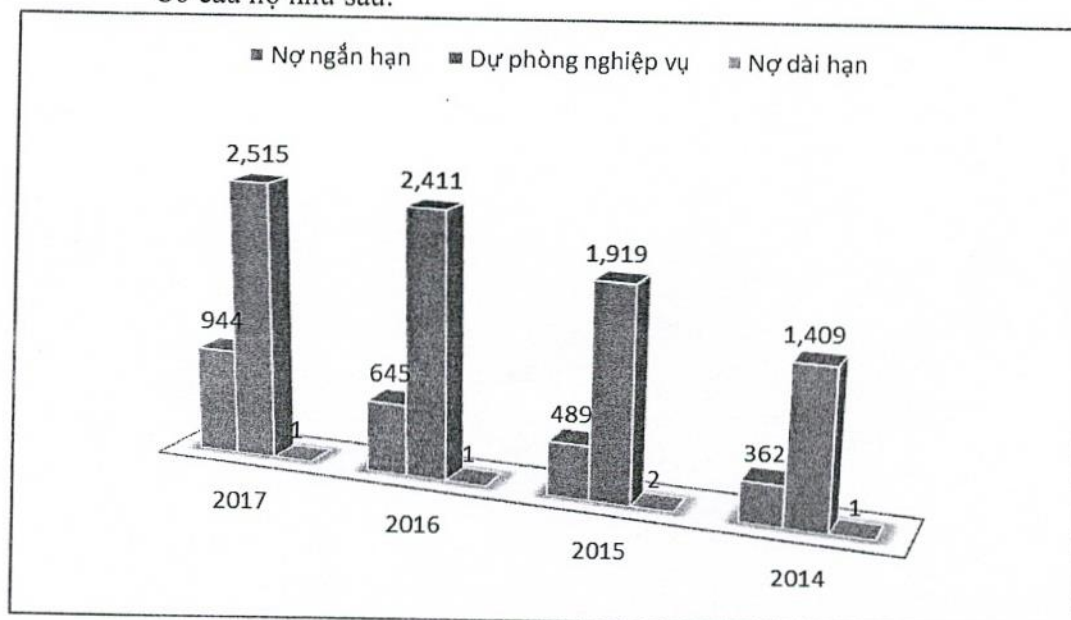


Cơ cấu tài sản của PTI có sự thay đổi trong năm 2017:

- + Tiền và các khoản tương đương tiền tăng 33% tương đương với 24 tỷ đồng
- + Tài sản tái bảo hiểm chiếm tỷ trọng cao hơn năm 2016, tăng 50% tương đương với 272 tỷ đồng
- + Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn và các khoản đầu tư dài hạn chiếm tỷ trọng lớn, hơn 60% và tăng hơn so với năm 2016 là: 88 tỷ, trong đó PTI chú trọng đầu tư vào các khoản tài chính ngắn hạn (chiếm 76% giá trị đầu tư), năm 2017, PTI có sự chuyển dịch từ đầu tư dài hạn sang đầu tư ngắn hạn, do sự phân loại khoản tiền gửi có kỳ hạn và trái phiếu dài hạn sang ngắn hạn.

b) Tình hình nợ phải trả:

Cơ cấu nợ như sau:



Tỷ trọng các khoản nợ như sau:

Chỉ tiêu	2017	2016	2015	2014
Nợ ngắn hạn	27%	21%	20%	20%
Dự phòng nghiệp vụ	73%	79%	80%	80%
Dự phòng phí	48%	52%	52%	50%
Dự phòng bồi thường	23%	25%	24%	27%
Dự phòng dao động lớn	2%	2%	3%	3%
Nợ dài hạn	0%	0%	0%	0%
Tổng cộng	100%	100%	100%	100%

Cơ cấu nợ không biến động trong nhiều năm:

+ Dự phòng nghiệp vụ luôn chiếm tỷ trọng lớn từ 70-80% trong cơ cấu nợ phải trả trong đó dự phòng phí tăng 62 tỷ là do năm 2016 doanh thu phí bảo hiểm tăng lên cũng làm cho dự phòng nghiệp vụ tăng lên

+ Nợ ngắn hạn tăng 300 tỷ do: Là do những khoản phải trả cho nhà tái bảo hiểm tăng 136 tỷ, phát sinh thêm khoản vay ngân hàng Shinhan 170 tỷ để sử dụng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm.

3. *Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý*

Như đã nêu ở phần 2 mục II.

4. *Kế hoạch phát triển trong tương lai*

Như đã nêu ở phần 5.2 mục I.

5. *Giải trình của Ban Giám đốc đối với ý kiến kiểm toán (nếu có)- (Trường hợp ý kiến kiểm toán không phải là ý kiến chấp thuận toàn phần).*

IV. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Công ty

1. *Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty*

Trong năm 2017, PTI đã hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh HĐQT giao, bảo toàn và gia tăng nguồn vốn đầu tư của chủ sở hữu, cụ thể như sau:

- Tổng tài sản của PTI tăng từ 4.900 tỷ đồng năm 2016 lên 5.348 tỷ đồng năm 2017.

- Tỷ lệ cổ tức là 12%.

- Doanh thu bảo hiểm gốc không được như kỳ vọng khi chỉ tăng trưởng 3,5% so với năm 2017. Tuy nhiên Ban Điều hành đã kiểm soát được tỷ lệ bồi thường và nâng cao hiệu quả kinh doanh theo đúng định hướng của HĐQT. Cụ thể lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 21 tỷ đồng, vượt 45% so với mục tiêu đầu năm, tăng hơn 17 tỷ đồng so với năm 2016.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 180,35 tỷ đồng, tăng 24% so với kế hoạch.

- Kien toàn bộ máy tổ chức, mở rộng mạng lưới đơn vị trực thuộc, đẩy mạnh và phát triển kênh phân phối (Vnpost, Banca, bán hàng trực tuyến).

2. *Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Giám đốc công ty*

Để đạt được những kết quả kinh doanh và quản lý trong năm 2017, Ban Tổng giám đốc PTI đã hết sức nỗ lực trong công tác điều hành kinh doanh, linh động, mềm dẻo trong việc điều chỉnh cơ chế, chính sách cho phù hợp với tình hình thực tiễn. Ban Lãnh đạo đã đoàn kết một lòng, sát cánh cùng các đơn vị kinh doanh nhằm tìm ra giải pháp đúng đắn trong mỗi thời kỳ của năm tài khóa. Mọi quyết sách của Ban Tổng giám đốc đều được báo cáo đầy đủ với Hội đồng quản trị để có ý kiến tư vấn và quyết định kịp thời.

Ban Tổng giám đốc PTI đã thực hiện đồng bộ các giải pháp sau đây:

✓ Biện pháp tăng doanh thu

- Phát triển kênh bán hàng hiện có:

+ Để đảm bảo doanh thu tăng trưởng theo mục tiêu Hội đồng quản trị giao, Ban giám đốc điều hành xác định phải tiếp tục 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, showroom, kênh bán hàng

trực tuyến, môi giới... Những nỗ lực trong việc tiếp tục đầu tư vào các kênh có thể mạnh đã giúp PTI đạt những kết quả kinh doanh tốt, trong đó 2 kênh có mức doanh thu lớn nhất là Banca đạt hơn 500 tỷ đồng, kênh Vnpost đạt 663 tỷ đồng.

+ Bên cạnh đó, PTI cũng bắt đầu hợp tác với các đối tác nhằm giới thiệu, quảng bá các sản phẩm bảo hiểm trên môi trường thương mại điện tử bằng việc bắt tay với các sàn thương mại lớn, các công ty viễn thông uy tín. PTI đang được xem là doanh nghiệp bảo hiểm năng động nhất trong các hoạt động thương mại điện tử.

- Tiếp tục đẩy mạnh công tác hỗ trợ bán hàng thông qua các chương trình thi đua nội bộ, chương trình hỗ trợ khai thác bảo hiểm học sinh; hỗ trợ các địa bàn trọng điểm; các chương trình marketing đối với nghiệp vụ Xe cơ giới, tài sản kỹ thuật, con người.

- 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 quản trị rủi ro, bảo toàn vốn. Hợp tác với đơn vị tư vấn PriceWaterHouseCoopers Viet Nam (PWC) tư vấn xây dựng Quy trình đầu tư và Kiểm soát rủi ro hoạt động đầu tư của PTI.

- Đẩy mạnh phát triển thương hiệu, truyền thông sự kiện, chương trình hỗ trợ, xúc tiến bán hàng.

✓ **Biện pháp giảm chi phí**

- Không cấp đơn bảo hiểm tràn lan, kiểm soát chặt chẽ các hợp đồng tái tục (đặc biệt hợp đồng giá trị lớn), tăng cường công tác đánh giá rủi ro, xem xét thận trọng trước khi cấp đơn và Tổng công ty có thể kiểm soát được công tác này qua hình thức online với đơn vị.

- Kiểm soát chặt tình hình bồi thường: Năm 2017, PTI ưu tiên kiểm soát chặt chẽ các đơn bảo hiểm, rà soát kỹ các điều kiện, điều khoản hợp đồng, quản lý tốt tỷ lệ bồi thường, đảm bảo hiệu quả kinh doanh, đặc biệt là nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới. Nhiều chương trình hội thảo được tổ chức nhằm cung cấp các biện pháp, mô hình áp dụng thành công cho các đơn vị.

- Đẩy mạnh công tác truyền thông nội bộ hàng tuần tới các đơn vị thành viên; Ban hành cơ chế thưởng cho Giám định viên kiểm soát chặt khâu giám định và đàm phán với khách hàng làm giảm được chi phí bồi thường để thúc đẩy tinh thần làm việc tận tâm vì PTI (mức thưởng chiếm từ 2-3% số tiền tiết kiệm được).

- Xây dựng các phần mềm nghiệp vụ để kiểm soát chặt chẽ các hợp đồng đã ký, tình hình tái tục, tình hình báo tái, tình hình bồi thường từ đó có biện pháp quản lý phù hợp, như chương trình TSKT online, chương trình cấp đơn bảo hiểm hàng hải online, kiểm soát hợp đồng Con người bán nhóm...

- Kiểm soát chặt từng khoản chi, tuyên truyền và yêu cầu CBNV sử dụng tiết kiệm văn phòng phẩm, đi công tác bằng phương tiện công cộng..., cắt giảm các khoản chi phí chưa thiết thực

✓ **Liên tục ra mắt nhiều sản phẩm mới, đáp ứng đa dạng các nhu cầu của khách hàng:**

- Hàng loạt các sản phẩm mới đã được ban hành và đang được khách hàng đón nhận tích cực. PTI là doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ duy nhất triển khai thành công sản phẩm bảo hiểm bệnh hiểm nghèo, bảo vệ khách hàng trước các rủi ro về 5 căn bệnh nguy hiểm như ung thư,

đột quỵ, suy thận, nhồi máu cơ tim... Nhiều sản phẩm dành riêng cho khách hàng cho các khách hàng viễn thông cũng được PTI nghiên cứu và xây dựng thành công như mshield, hospital Cash.... Những sản phẩm này đang hứa hẹn đem lại nguồn doanh thu mới cho PTI.

- Trong tháng 10, PTI cũng đã ra mắt sản phẩm bảo hiểm chuyên biệt dành cho ô tô Car 3 và Car 5, hướng đến khách hàng là những lái xe có kinh nghiệm lâu năm. Chỉ sau khoảng 2 tuần ra mắt, doanh thu từ 2 sản phẩm này đã đạt khoảng gần 1 tỷ đồng. Điều này chứng tỏ được sức hấp dẫn của sản phẩm mới đối với khách hàng

✓ Biện pháp tăng cường chất lượng dịch vụ

- Hiện nay, PTI là doanh nghiệp bảo hiểm đầu tiên và duy nhất trên thị trường bảo hiểm tổ chức thường niên hội nghị với các gara liên kết nhằm rà soát, điều chỉnh lại chất lượng phục vụ tại các gara trên toàn quốc. Sau 5 năm triển khai, đến nay PTI đã xây dựng được bộ tiêu chuẩn chất lượng đồng nhất tại tất cả các gara liên kết, kiên quyết loại bỏ các gara không đáp ứng đủ tiêu chuẩn chất lượng của PTI; Đưa tổng đài hỗ trợ Callcenter vào quy trình kiểm tra, giám sát chất lượng của gara và sự hài lòng của khách hàng: Xác định vị trí giám định viên gần nhất thông qua hệ thống định vị nhằm kịp thời điều phối giám định đến hiện trường...

- Cam kết có mặt tại hiện trường trong vòng 30 phút sau khi nhận được thông báo tổn thất của khách hàng; Tăng cường các tiêu chuẩn phục vụ khách hàng của PTI tại các gara liên kết như: rửa xe và hút bụi miễn phí cho khách hàng, cung cấp thêm các dịch vụ gia tăng khi khách hàng chờ lấy xe: đọc báo, trà nước, đồ ăn nhẹ miễn phí...

- PTI cũng đang áp dụng cách thức nhấn tin cập nhật các tiến độ thường, thông báo thường xuyên cho khách hàng, qua đó, khách hàng có thể nắm bắt được tiến độ giải quyết bồi thường của mình, qua đó, chủ động sắp xếp công việc và thời gian. Theo kết quả nghiên cứu mới nhất, 98% khách hàng hài lòng với các tiện ích, chất lượng dịch vụ mà PTI triển khai.

- Đối với nghiệp vụ bảo hiểm con người: PTI thực hiện duyệt hồ sơ online hầu hết các đơn vị, hỗ trợ cho việc giải quyết bồi thường từ các đơn vị đúng ngay từ đầu, hạn chế thất thoát tối đa cho PTI; tập trung mở rộng hệ thống bảo lãnh tại các địa bàn các tỉnh, trong đó đã phát triển mới được 15 bệnh viện bảo lãnh & 4 bệnh viện công; thực hiện giám định 100% các hồ sơ có dấu hiệu nghi ngờ trục lợi; thực hiện các dịch vụ gia tăng khác như: tư vấn khách hàng khám chữa bệnh tại các bệnh viện uy tín, đặt lịch khám cho khách hàng VIP, ban hành bản tin sức khỏe hàng tháng tới khách hàng nhằm giúp khách hàng phòng tránh rủi ro...

- Đối với nghiệp vụ bảo hiểm tài sản kỹ thuật: Đóng gói các sản phẩm phù hợp để tận dụng thế mạnh trên các kênh bán lẻ sẵn có tại PTI: Nhà tư nhân cho kênh ngân hàng, bảo hiểm khám chữa bệnh, bảo hiểm nhà chung cư...; mở rộng hệ thống giám định độc lập đảm bảo cung cấp dịch vụ cho khách hàng kịp thời, nhanh chóng.

✓ Chú trọng phát triển đội ngũ, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực

- Chương trình đào tạo năm 2017 tiếp tục bám sát định hướng đào tạo dựa trên khung năng lực nhằm từng bước chuẩn hóa năng lực của đội ngũ nhân sự trên toàn hệ thống, trong đó tập trung chủ yếu vào các nhóm năng lực cốt lõi (giám định, bồi thường, nghiệp vụ, kinh doanh, quản lý - lãnh đạo).

- Để thúc đẩy phong trào tự học của CBNV và phong trào tự đào tạo nội bộ của các đơn vị thành viên, PTI tổ chức cuộc thi nghiệp vụ giỏi được toàn thể CBNV hưởng ứng tích cực. Đây là biện pháp rất tốt để nâng cao chất lượng nguồn nhân lực từ kiến thức đến ý thức một cách bài bản, tự giác.

- Điểm mới của công tác đào tạo năm 2017 là sự hợp tác của giảng viên nội bộ với các chuyên gia đến từ những công ty tái bảo hiểm trên thị trường như VINARE, Asia Capital Reinsurance. Hơn thế nữa, các chương trình đào tạo được xây dựng theo hướng tương tác với học viên, nâng cao tính thực tiễn thông qua các bài tập thực địa, các case study gắn liền với công việc thực tế của học viên.

✓ Xây dựng môi trường làm việc thân thiện, tạo động lực cho người lao động

- Năm 2017 là năm thứ 7 PTI xây dựng Văn hóa doanh nghiệp với tinh thần doanh nghiệp, tinh thần người PTI: Đoàn kết - Kỷ luật - Văn minh - Thân thiện - Đổi mới". Cán bộ nhân viên PTI có tinh thần và ý thức làm việc tốt, ý thức tập thể cao. Trong năm, PTI đã phát triển mạnh công tác truyền thông nội bộ, vun đắp tình yêu Tổ quốc, tình yêu doanh nghiệp qua nếp chào cờ hát quốc ca, hát bài hát truyền thống "PTI vững bước ngày mai" vào sáng thứ hai mỗi tuần trong toàn hệ thống Tổng công ty. Bản tin PTINews được chuyển thể từ ấn phẩm file PDF sang hình thức bản tin hình, phát trên youtube là một bước đổi mới trong cách thức truyền thông nội bộ. Thông qua bản tin, người lao động cảm thấy yêu mến doanh nghiệp vì họ được chia sẻ thông tin, được tạo sân chơi bổ ích, được theo dõi từng bước đi của doanh nghiệp.

- Nhằm tạo những hoạt động nội bộ sôi nổi trên phạm vi toàn hệ thống, PTI tổ chức cuộc thi như MC tài năng 2017, Gương mặt thương hiệu PTI; tham gia vào các chương trình văn nghệ như "Liên hoan tiếng hát người bưu điện", Liên hoan văn nghệ cụm công đoàn số 1. Các cuộc thi đã tạo nên một làn sóng vui tươi, phấn khởi, tạo không khí gắn kết với nhau trong một gia đình. Điều này thực sự cần thiết cho thế hệ trẻ PTI - lớp cán bộ kế cận tài năng và nhiệt huyết, dần dần cho các em thấy nét văn hóa riêng có của PTI.

3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng quản trị

- Tiếp tục xây dựng PTI trở thành một doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ bán lẻ dẫn đầu thị trường có mạng lưới bán hàng và phục vụ khách hàng lớn nhất Việt Nam;

- Giữ vững vị trí Top 4 về thị phần doanh thu bảo hiểm phi nhân thọ và số 2 về thị phần doanh thu bảo hiểm xe cơ giới;

- Nâng cao chất lượng, hiệu quả kinh doanh bảo hiểm gốc và nâng cao tính tuân thủ trên toàn hệ thống;

- Mở rộng hợp tác với nhà đầu tư chiến lược và nâng cao hiệu quả đầu tư;

- Liên tục đổi mới, áp dụng công nghệ quản lý hiện đại trong toàn bộ các mảng hoạt động kinh doanh chính của Tổng công ty;

- Xây dựng PTI trở thành một doanh nghiệp có trách nhiệm với cộng đồng, tích cực đóng góp vào sự phát triển và thịnh vượng của cộng đồng và đất nước.

V. **Quản trị công ty** (Tổ chức chào bán trái phiếu ra công chúng hoặc niêm yết trái phiếu không phải là công ty đại chúng không bắt buộc phải công bố các thông tin tại Mục này).

I. **Hội đồng quản trị**

a) Thành viên và cơ cấu của Hội đồng quản trị: (danh sách thành viên Hội đồng quản trị, tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết và các chứng khoán khác do công ty phát hành, nêu rõ thành viên độc lập, thành viên không điều hành và các thành viên khác; số lượng chức danh thành viên hội đồng quản trị do từng thành viên Hội đồng quản trị của công ty nắm giữ tại các công ty khác).

STT	Họ và tên	Chức vụ	Tỷ lệ nắm giữ (%)	
			Đại diện	Cá nhân
1	Nguyễn Minh Đức	Chủ tịch HĐQT	11,39	0,01
2	Bùi Xuân Thu	Ủy viên HĐQT	11,28	0,06
3	Park, Je Kwang	Ủy viên HĐQT	24,88	0
4	Mai Xuân Dũng	Ủy viên HĐQT	4,42	0
5	Kim, Kang Wook	Ủy viên HĐQT	12,44	0
6	Phạm Minh Hương	Ủy viên HĐQT	17,62	0
7	Trần Thị Minh	Ủy viên HĐQT	0	0,01

b) Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị: (Liệt kê các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị và thành viên trong từng tiểu ban).

➤ Tiểu Ban Chiến lược – Kế hoạch Kinh doanh – Công nghệ thông tin:

- Trưởng tiểu ban: Ông Kim Kang Wook – Phó chủ tịch HĐQT.
- Thành viên tiểu ban: Ông Bùi Xuân Thu – Ủy viên HĐQT, Bà Phạm Minh Hương – Ủy viên HĐQT, Ông Mai Xuân Dũng – Ủy viên HĐQT.

➤ Tiểu Ban Quản lý Tài sản và Kinh doanh Tài chính;

- Trưởng tiểu ban: Bà Phạm Minh Hương – Ủy viên HĐQT.
- Thành viên tiểu ban: Ông Bùi Xuân Thu – Ủy viên HĐQT, Ông Kim Kang Wook – Phó chủ tịch HĐQT.

➤ Tiểu Ban Nhân sự – Tiền lương.

- Trưởng tiểu ban: Bà Trần Thị Minh – Ủy viên HĐQT.
- Thành viên tiểu ban: Ông Bùi Xuân Thu – Ủy viên HĐQT, Ông Kim Kang Wook – Phó chủ tịch HĐQT.

c) Hoạt động của Hội đồng quản trị: đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị, nêu cụ thể số lượng các cuộc họp Hội đồng quản trị, nội dung và kết quả của các cuộc họp.

- Số lần họp HĐQT trong năm 2017: 03 lần; vào các ngày: 03/04/2017; 24/08/2017; 14/12/2017.

- Nội dung họp HĐQT được thể hiện trong các nghị quyết được ban hành, cụ thể như sau:

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	Nghị quyết số 18/NQ-HĐQT-PTI	3/4/2017	+ Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh năm 2016 + Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2017
2	Nghị quyết số 19/NQ-HĐQT-PTI	3/4/2017	Về Ký hợp đồng dịch vụ tư vấn đầu tư chứng khoán với Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT
3	Quyết định số 20/QĐ-PTI-HĐQT	4/4/2017	Về việc Bổ nhiệm Ông Cao Bá Huy giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc
4	Nghị quyết số 38/NQ-PTI-HĐQT	22/5/2017	Về việc thời gian chốt danh sách cổ đông hưởng quyền nhận cổ tức và thời gian chi trả cổ tức năm 2016
5	Nghị quyết số 43/NQ-PTI-HĐQT	31/5/2017	Về gia hạn thời gian công tác và giữ chức vụ của Ông Nguyễn Đức Bình – Phó Tổng Giám đốc
6	Nghị quyết số 48/NQ-PTI-HĐQT	6/7/2017	Về phê duyệt hạn mức hợp tác đầu tư với Công ty cổ phần thương mại Xăng Dầu Việt Nam
7	Quyết định số 58/QĐ-PTI-HĐQT	8/8/2017	Về việc bổ nhiệm lại Bà Lưu Phương Lan – Phó Tổng Giám đốc
8	Quyết định số 59/QĐ-PTI-HĐQT	8/8/2017	Về việc bổ nhiệm lại Ông Nghiêm Xuân Thái – Phó Tổng Giám đốc
9	Nghị quyết số 65/NQ-PTI-HĐQT	24/8/2017	Về thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2017
10	Nghị quyết số 73/NQ-PTI-HĐQT	14/12/2017	Về thông qua Báo cáo Ước kết quả kinh doanh năm 2017 và Kế hoạch kinh doanh năm 2018

d) Hoạt động của các tiểu ban trong Hội đồng quản trị: (đánh giá hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị, nêu cụ thể số lượng các cuộc họp của từng tiểu ban, nội dung và kết quả của các cuộc họp).

Tiểu ban là cơ quan giúp việc của Hội đồng quản trị, nằm trong cơ cấu của HĐQT, do HĐQT thành lập, chịu sự chỉ đạo trực tiếp của HĐQT.

Các Tiểu ban có trách nhiệm:

- Tư vấn cho HĐQT về chiến lược phát triển trong lĩnh vực phụ trách.
- Xây dựng kế hoạch, chương trình công tác của Tiểu ban, báo cáo HĐQT phê duyệt.

- Chịu trách nhiệm xem xét các phương án do Ban Tổng Giám đốc điều hành trình, tư vấn cho HĐQT trong việc ra quyết định.

- Hỗ trợ Ban điều hành trong quá trình triển khai các Nghị quyết của HĐQT thuộc lĩnh vực Tiểu ban phụ trách.

- Tiểu Ban được quyền quyết định một số vấn đề theo uỷ quyền của HĐQT.

- Thành lập “Tổ xây dựng chiến lược” trực thuộc Tiểu ban Chiến lược – Kế hoạch Kinh doanh – Công nghệ thông tin để hỗ trợ HĐQT xây dựng tầm nhìn, chiến lược đến năm 2025.

Kể từ thành lập, các Tiểu ban HĐQT đã hỗ trợ cho HĐQT trong việc chỉ đạo, phối hợp với Ban điều hành xây dựng, sửa đổi các Quy chế liên quan như: Quy chế Quản lý Tài sản và Kinh doanh Tài chính, Quy chế Tài chính, Quy chế Tổ chức Nhân sự, ... ; xây dựng các Quy trình như: Quy trình đầu tư trái phiếu chính phủ, Quy trình đầu tư Bất động sản, Quy trình đầu tư góp vốn mua cổ phần, ... , qua đó đóng góp trực tiếp cho Ban điều hành về các công tác quản trị kinh doanh của Tổng Công ty.

2. Ban Kiểm soát

a) Thành viên và cơ cấu của Ban kiểm soát: (danh sách thành viên Ban kiểm soát, tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết và các chứng khoán khác do công ty phát hành).

STT	Họ và tên	Chức vụ	Tỷ lệ nắm giữ (%)	
			Đại diện	Cá nhân
1	Nguyễn Hữu Thắng	Trưởng Ban kiểm soát	0	0
2	Bae, Taeg Soo	Thành viên BKS	0	0
3	Bùi Thanh Hiền	Thành viên BKS	0	0,02
4	Nguyễn Thị Hà Ninh	Thành viên BKS	0	0
5	Ki, Huyn Park	Thành viên BKS	0	0

b) Hoạt động của Ban kiểm soát: (đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát, nêu cụ thể số lượng các cuộc họp của Ban kiểm soát, nội dung và kết quả của các cuộc họp).

- Ban Kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và trao đổi triển khai các nhiệm vụ công tác được giao; tham gia các cuộc họp HĐQT của PTI.
- Xem xét tính phù hợp việc ban hành các văn bản của Tổng công ty, phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ Tổng công ty, các quy chế quản trị nội bộ để đảm bảo hoạt động của Tổng công ty được minh bạch, hiệu quả; phân định rõ trách nhiệm, quyền hạn của từng cá nhân phụ trách, của từng đơn vị.
- Xem xét các khoản đầu tư, việc sử dụng nguồn vốn đầu tư của Tổng công ty theo kế hoạch đã được Hội đồng quản trị phê duyệt.
- Thẩm tra chọn mẫu các số liệu báo cáo tài chính năm của Tổng công ty.
- Mọi số liệu báo cáo tài chính đều được báo cáo công khai trước cổ đông tại các Đại hội đồng cổ đông thường niên hàng năm.

3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát

a) Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích: (Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích khác và chi phí cho từng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc hoặc Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý. Giá trị các khoản thù lao, lợi ích và chi phí này phải được công bố chi tiết cho từng người, ghi rõ số tiền cụ thể. Các khoản lợi ích phi vật chất hoặc các khoản lợi ích chưa thể/không thể lượng hoá bằng tiền cần được liệt kê và giải trình đầy đủ).

- Tiền lương, thưởng Ban điều hành:

STT	Họ và tên	Chức vụ	Số tiền (VNĐ)
1	Bùi Xuân Thu	Tổng giám đốc	2,531,655,000
2	Nguyễn Đức Bình	Phó Tổng giám đốc	1,528,800,000
3	Đỗ Quang Khánh	Phó Tổng giám đốc	216,000,000
4	Huỳnh Việt Khoa	Phó Tổng giám đốc	734,250,000
5	Bùi Trung Kiên	Phó Tổng giám đốc	176,400,000
6	Nghiêm Xuân Thái	Phó Tổng giám đốc	925,925,000
7	Lưu Phương Lan	Phó Tổng giám đốc	911,925,000
8	Cao Bá Huy	Phó Tổng giám đốc	729,891,071
Tổng cộng			7,754,846,071

- Tiền thưởng và thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát:

STT	Họ và tên	Chức vụ	Thù lao quyết toán năm 2016	Thù lao tạm ứng năm 2017	Tổng cộng
Hội đồng Quản trị					
1	Nguyễn Minh Đức	Chủ tịch HĐQT	94,757,687	106,500,000	201,257,687
2	Kim, Kang Wook	Phó Chủ tịch HĐQT	74,823,758	90,000,000	164,823,758
3	Mai Xuân Dũng	Ủy viên HĐQT	56,259,006	72,000,000	128,259,006
4	Phạm Minh Hương	Ủy viên HĐQT	56,259,006	72,000,000	128,259,006
5	Trần Thị Minh	Ủy viên HĐQT	56,259,006	72,000,000	128,259,006
6	Park, Je Kwang	Ủy viên HĐQT	56,259,006	72,000,000	128,259,006
7	Bùi Xuân Thu	Ủy viên HĐQT	56,259,006	72,000,000	128,259,006
8	Nguyễn Trường Giang	Ủy viên HĐQT	5,942,571	-	5,942,571
Ban Kiểm soát					
1	Nguyễn Hữu Tháng	Trưởng Ban BKS	48,887,779	72,000,000	120,887,779
2	Bùi Thanh Hiền	Thành viên BKS	37,506,004	48,000,000	85,506,004
3	Ki, Hyun Park	Thành viên BKS	37,506,004	48,000,000	85,506,004
4	Nguyễn Thị Hà Ninh	Thành viên BKS	37,506,004	48,000,000	85,506,004

5	Bae, Taeg Soo	Thành viên BKS	37,506,004	48,000,000	85,506,004
6	Nguyễn Thị Hồng Lan	Thành viên BKS	7,371,227	-	7,371,227
Tổng cộng			663,102,068	820,500,000	1,483,602,068

b) Giao dịch cổ phiếu của cổ đông nội bộ: (Thông tin về các giao dịch cổ phiếu của các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc), Kế toán trưởng, các cán bộ quản lý, Thư ký công ty, cổ đông lớn và những người liên quan tới các đối tượng nói trên).

Stt No	Người thực hiện giao dịch <i>Transaction executor</i>	Quan hệ với người nội bộ <i>Relatio nship with interna l person</i>	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ <i>Number of shares owned at the beginning of the period</i>		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ <i>Number of shares owned at the end of the period</i>		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyể n đổi, thườn g...) <i>Reaso ns for increa se, decrea se (purch ase, sale, switch, reward ...)</i>
			<i>Số cổ phiếu Number of shares</i>	<i>Tỷ lệ Percenta g-e</i>	<i>Số cổ phiếu Number of shares</i>	<i>Tỷ lệ Percent -age</i>	
1	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDirect	Tổ chức có liên quan đến TVH ĐQT	14.164.5 95	17,62 %	15.016.05 5	18,68 %	Mua

c) Hợp đồng hoặc giao dịch với cổ đông nội bộ: (Thông tin về hợp đồng, hoặc giao dịch đã được ký kết hoặc đã được thực hiện trong năm với công ty, các công ty con, các công ty mà công ty nắm quyền kiểm soát của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc), các cán bộ quản lý và những người liên quan tới các đối tượng nói trên).

d) Việc thực hiện các quy định về quản trị công ty: (Nêu rõ những nội dung chưa thực hiện được theo quy định của pháp luật về quản trị công ty. Nguyên nhân, giải pháp và kế hoạch khắc phục/kế hoạch tăng cường hiệu quả trong hoạt động quản trị công ty).

PTI nghiêm túc trong việc thực hiện các quy định của cơ quan quản lý Nhà nước về quản trị Công ty. Ngoài ra, toàn bộ các báo cáo quản trị được gửi đúng hạn, đảm bảo tính chân thực về nội dung báo cáo.

VI. Báo cáo tài chính

Toàn văn Báo cáo tài chính tổng hợp đã kiểm toán của PTI được đăng tải tại website: <https://www.pti.com.vn/thong-tin-co-dong/bao-cai-tai-chinh>

Hà Nội, ngày 26 tháng 03 năm 2018

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT, TL-TH.



Bùi Xuân Thu