

Số:...../2025/TTr-PTI-HĐQT

Hà Nội, ngày.....tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
Về việc thông qua các nội dung về BCTC năm 2024 đã kiểm toán; Mức cổ tức năm 2024; Phân phối lợi nhuận năm 2024; lựa chọn đơn vị kiểm toán và soát xét BCTC năm 2025; Thù lao/phụ cấp cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và lương của Ban điều hành; Chính sách thưởng kinh doanh cho cán bộ nhân viên chủ chốt của Tổng Công ty

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

Hội đồng quản trị (“HĐQT”) Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (“Tổng Công ty”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“Đại hội”) xem xét và biểu quyết thông qua các nội dung sau:

I. Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty đã được kiểm toán

HĐQT kính trình Đại hội thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 của Công ty do Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán với một số chỉ tiêu cơ bản (theo báo cáo tài chính riêng) như sau:

STT	Chỉ tiêu	Giá trị (đồng)
1.	Tổng tài sản	8.417.042.057.444
2.	Nguồn vốn chủ sở hữu	2.391.494.796.275
3.	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	3.891.280.789.473
4.	Lợi nhuận trước thuế	400.408.334.227
5.	Lợi nhuận sau thuế	318.864.612.870
6.	Tổng lợi nhuận chưa phân phối	650.556.826.316

Theo ý kiến của Kiểm toán viên tại Báo cáo kiểm toán độc lập thì báo cáo tài chính của Tổng Công ty đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Toàn văn nội dung của Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty: www.pti.com.vn.

HĐQT kính trình Đại hội xem xét thông qua.

II. Mức cổ tức năm 2024

Hiện nay, bối cảnh kinh tế vĩ mô đang và sẽ tạo điều kiện thuận lợi cho sự phát triển cũng như tăng giá của các cổ phiếu trên thị trường chứng khoán. Các điều kiện có thể kể đến như: (1) Kinh tế thế giới đã qua chu kỳ thắt chặt tiền tệ, các xung đột địa chính trị có chiều hướng dịu đi,

(2) Bộ Chính trị và Chính phủ đặt quyết tâm tăng trưởng kinh tế cao (8%) cho năm 2025, tạo tiền đề cho chu kỳ tăng trưởng hai con số trong các năm tiếp theo, bằng các biện pháp cải cách mạnh mẽ thể chế, cải cách hành chính, đẩy mạnh thu hút FDI và tạo điều kiện cho khối tư nhân tăng cường đầu tư, mở rộng chính sách tài khóa mạnh mẽ đồng thời với việc giữ chính sách tiền tệ nới lỏng; (3) Lợi nhuận các doanh nghiệp niêm yết đã lần lượt đi qua giai đoạn khó khăn, mở đầu cho chu kỳ phục hồi và tăng trưởng; (4) Định giá thị trường nói chung và nhiều cổ phiếu ở mức hấp dẫn so với tiềm năng tăng trưởng; (5) TTCK Việt Nam đang có xác suất cao được nâng hạng thành Emerging của FTSE vào tháng 9/2025.

Do đó, căn cứ vào kết quả kinh doanh và điều kiện của thị trường Việt Nam hiện nay, để tối ưu hóa lợi nhuận cho cổ đông, Ban Điều hành đã đề xuất và HĐQT đã xây dựng nội dung trình Đại hội thông qua về mức chi trả cổ tức bằng tiền năm 2024 là 0% do trong Đại hội đồng cổ đông lần này Tổng Công ty trình phương án phát hành cổ phần tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu với tỷ lệ là 50%.

Tuy nhiên, ngày 16/4/2025, sau khi các tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông đã được công bố thông tin cho cổ đông thì Tổng Công ty đã nhận được văn bản kiến nghị của Cổ đông DB Insurance co.,Ltd (DB Insurance) đề xuất về việc chi trả cổ tức tiền mặt. Theo đó, cổ đông DB Insurance đề xuất năm nay Tổng công ty sẽ chi trả cổ tức tiền mặt với tỷ lệ là 10%.

Trên cơ sở đề xuất nêu trên của DB Insurance, để các cổ đông có nhiều lựa chọn trong việc biểu quyết liên quan đến mức cổ tức năm 2024, Ban Tổ chức Đại hội đồng cổ đông đã bổ sung thêm nội dung “chia cổ tức năm 2024 bằng tiền mặt với tỷ lệ 10%”. Theo đó, kính đề nghị quý Cổ đông thực hiện biểu quyết thông qua mức cổ tức năm 2024 theo một trong hai phương án sau đây: (i) Mức chi trả cổ tức bằng tiền mặt là 0%; và (ii) Mức chi trả cổ tức bằng tiền mặt là 10% (tương ứng với số tiền thực hiện chi trả dự kiến là 120.592.129.000 đồng). Kính trình Quý Cổ đông thực hiện biểu quyết thông qua Mức cổ tức năm 2024 bằng cách biểu quyết tán thành một trong hai phương án nêu trên.

III. Phân phối lợi nhuận năm 2024

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

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

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

IV. Lựa chọn tổ chức kiểm toán năm 2025

HĐQT Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc lựa chọn thuê một trong các công ty kiểm toán có tên dưới đây là tổ chức kiểm toán được chấp thuận để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Công ty năm 2025: (i) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, (ii) Công ty TNHH KPMG; (iii) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam. Đây là các tổ chức kiểm toán đã được

Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cho phép thực hiện kiểm toán đối với các công ty niêm yết, hoàn toàn độc lập với Tổng Công ty và các cán bộ quản lý của Tổng Công ty.

Để việc lựa chọn đơn vị kiểm toán được hiệu quả, kính trình ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT thẩm tra, đàm phán, quyết định lựa chọn một trong các công ty nêu trên để ký hợp đồng dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025 của Tổng Công ty.

V. Thù lao/phụ cấp của HĐQT, BKS, tiền lương của Ban Điều hành

HĐQT Công ty xin được báo cáo và trình Đại hội thông qua các nội dung về việc trả thù lao/phụ cấp cho các thành viên HĐQT, BKS và tiền lương của Ban điều hành và những người quản lý khác như sau:

* Tổng số tiền thù lao/phụ cấp chi trả cho các thành viên HĐQT, BKS trong năm 2024 là 996.000.000 đồng. Trong đó, thù lao/phụ cấp của mỗi thành viên HĐQT trong năm 2024 là 7.000.000 đồng/người/tháng và thù lao/phụ cấp của mỗi thành viên BKS trong năm 2024 là 4 triệu/người/tháng.

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

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

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

Thù lao/phụ cấp trả cho các thành viên HĐQT, BKS được Tổng Công ty chi trả theo thời gian đảm nhiệm chức vụ thực tế của từng thành viên, chi trả định kỳ hàng tháng. Đối với số tiền thù lao/phụ cấp từ đầu năm đến thời điểm chi trả gần nhất sẽ được cộng dồn và chi trả tại thời điểm chi trả gần nhất.

Tiền lương, thưởng của Ban Tổng Giám đốc và các thành viên Ban điều hành trong năm 2025 sẽ được chi trả trên cơ sở hợp đồng lao động và căn cứ theo thời gian đảm nhiệm chức vụ thực tế của từng thành viên.

VI. Chính sách trích quỹ thưởng kinh doanh cho các cán bộ nhân viên chủ chốt của Tổng Công ty từ nguồn lợi nhuận sau thuế

Với kế hoạch kinh doanh dự kiến 2025, HĐQT kính trình ĐHCĐ thông qua chính sách trích quỹ thưởng kinh doanh cho các cán bộ nhân viên chủ chốt của Tổng Công ty bằng việc trích vào quỹ khen thưởng phúc lợi sau khi kết thúc năm tài chính 2025 như sau:

Tổng Công ty sẽ thực hiện chính sách trích quỹ khen thưởng phúc lợi từ nguồn lợi nhuận sau thuế năm 2025 của Tổng Công ty để làm nguồn chi thưởng kinh doanh (từ lợi nhuận sau thuế) cho các cán bộ chủ chốt của Tổng Công ty theo nguyên tắc: (i) mức trích quỹ khen thưởng phúc lợi bằng 5% tổng lợi nhuận sau thuế (theo báo cáo tài chính riêng của Tổng Công ty) nếu đạt kế hoạch; và (ii) nếu vượt kế hoạch thì trích thêm vào quỹ thưởng 20% phần lợi nhuận vượt kế hoạch. Phần lợi nhuận sẽ được trích vào quỹ khen thưởng phúc lợi sau khi kết thúc năm tài chính 2025 của Tổng Công ty khi đáp ứng tiêu chí nêu trên. Giao cho Chủ tịch HĐQT quyết định cụ thể việc trích và thực hiện thưởng kinh doanh phù hợp với quy định và thực tế hoạt động của

Tổng Công ty.

Trên đây là các nội dung Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng cảm ơn.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT

Phạm Minh Hương

Ghi chú: Tài liệu này có thể được sửa đổi/bổ sung và trình ĐHĐCĐ xem xét quyết định tại cuộc họp.