

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

(Ban hành kèm theo Quyết định số .../QĐ-SGDVN ngày ... của Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam về Quy chế Công bố thông tin tại Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam)
(Issued together with Decision No..../QĐ-SGDVN on... of the General Director of The Vietnam Exchange on the Regulations on Information Disclosure at The Vietnam Exchange)

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

BAO MINH INSURANCE
CORPORATION

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Independence - Freedom – Happiness

Số: 0882/2025-BM/VP HĐQT

No: 0882/2025-BM/VP HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2025

Ho Chi Minh City, April 26, 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

**To: STATE SECURITIES COMMISSION OF VIETNAM
SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH
HO CHI MINH STOCK EXCHANGE**

1. Tên tổ chức: TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

1. Organization name: BAO MINH INSURANCE CORPORATION

- Mã chứng khoán/Mã thành viên: BMI
- Stock symbol/Member code: BMI
- Địa chỉ: Số 26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Address: 26 Ton That Dam, Nguyen Thai Binh Ward, District 1, Ho Chi Minh City
- Điện thoại liên hệ: 028 3829 4180 Fax: 028 3829 4185
- Telephone: 028 3829 4180 Fax: 028 3829 4185
- E-mail: marketing@baominh.com.vn
- Email: marketing@baominh.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

2. Content of information disclosure:

Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh công bố thông tin Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

Bao Minh Insurance Corporation discloses the Minutes and Resolution of 2025 Annual General Meeting of Shareholders.

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

(Ban hành kèm theo Quyết định số .../QĐ-SGDVN ngày ... của Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam về Quy chế Công bố thông tin tại Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam)

(Issued together with Decision No..../QĐ-SGDVN on... of the General Director of The Vietnam Exchange on the Regulations on Information Disclosure at The Vietnam Exchange)

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 26/04/2025 tại đường dẫn <http://www.baominh.com.vn>.

3. This information was published on the company's official website on April 26, 2025 at the link <http://www.baominh.com.vn>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

We affirm that the disclosed information is truthful and take full responsibility under the law for the content of the disclosed information.

Nơi nhận:

Recipients:

- Như trên;
- As above;
- Lưu VPTSC, VPHĐQT,
- Archived Office of the General Director, Office of the Board of Directors.

Đại diện tổ chức

Organization Representative

Người được UQ CBTT

~~Person authorized to disclose information~~



Nguyễn Minh Phụng

Tài liệu đính kèm:

Attached documents:

1. Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐTN của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh năm 2025/The Minutes and Resolution of 2025 Annual General Meeting of Shareholders.



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO MINH**

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 04 năm 2025

BIÊN BẢN

HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

Tên Doanh nghiệp:	Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh.
Địa chỉ trụ sở chính:	26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh.
Mã số thuế:	0300 44 69 73
Thời gian họp:	Khai mạc lúc 08 giờ 00 phút ngày 25 tháng 04 năm 2025.
Địa điểm họp:	Hội trường tầng 5, 26 Tôn Thất Đạm Quận 1 Thành Phố Hồ Chí Minh.
Chương trình và nội dung đại hội:	Theo Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 được Đại hội đồng cổ đông thông qua (như được đính kèm Biên bản này).

A. KHAI MẠC ĐẠI HỘI

I. Tuyên bố lý do và kiểm tra điều kiện tiến hành Đại hội

Thay mặt Ban Kiểm tra tư cách cổ đông, **Ông Lương Ngọc Thiện** - đại diện Ban kiểm tra tư cách đại biểu tuyên bố lý do cuộc họp và báo cáo Đại hội về kết quả Kiểm tra tư cách Đại biểu như sau:

1. Ban Kiểm tra tư cách đại biểu gồm có:

- Ông Lương Ngọc Thiện – Trưởng Ban
 - Bà Đoàn Đặng Quý An – Thành viên
 - Ông Nguyễn Đức Hiệp – Thành viên
2. **Tổng số cổ đông mời tham dự:** Toàn bộ cổ đông có tên trong danh sách cổ đông chốt đến ngày 25/03/2025, sở hữu 132.642.818 cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh;
3. **Thành phần tham dự Đại hội**
- Các cổ đông của Bảo Minh có tên trong danh sách cổ đông chốt đến ngày 25/03/2025, HĐQT, BKS, BDH, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông và khách mời.
4. **Báo cáo kiểm tra tư cách Đại biểu:**
- Vào hồi 08 giờ 22 phút, ngày 25 tháng 04 năm 2025:
- Số lượng Đại biểu tham gia: 08
 - Đại diện cho: 102.781.608 phiếu biểu quyết chiếm 77,4875% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết.
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các quy định pháp luật có liên quan;
 - Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 1649/2024– BM/HĐQT ngày 16/10/2024 của Chủ tịch Hội đồng quản trị (CT.HĐQT);
 - Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 2497/2022 – BM/HĐQT ngày 06/12/2022 của CT.HĐQT,
- Đại hội có đủ điều kiện để tiến hành hợp lệ.**

II. Thông qua Danh sách Đoàn Chủ tọa, Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu

1. Ông Phan Ngọc Thắng – Đại diện Ban tổ chức xin ý kiến và được Đại hội thông qua Danh sách Đoàn Chủ tọa bao gồm các thành viên dưới đây:
- Ông Đinh Việt Tùng - Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội (CT)
 - Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
 - Ông Trần Hữu Tiến – Thành viên độc lập HĐQT
2. Sau khi nghe ông Phan Ngọc Thắng – đại diện Ban Tổ chức trình bày nhân sự Đoàn Chủ tọa, đại biểu tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 5 đại diện cho: 101.669.101 phiếu biểu quyết, chiếm: 98,9176% tính trên

tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 5 đại diện cho: 101.669.101 phiếu biểu quyết, chiếm: 98,9176% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: : 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: : 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, nội dung nhân sự Đoàn Chủ tọa đã được thông qua với tỷ lệ 98,9176%.

Ông Phan Ngọc Thắng – đại diện Ban tổ chức mời Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội lên điều hành Đại hội;

Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội cảm ơn và chào mừng các Đại biểu và Khách mời đã đến dự Đại hội;

3. Để thực hiện công tác kiểm phiếu trong suốt thời gian diễn ra đại hội, Đoàn Chủ tọa xin trân trọng đề cử **Ban Kiểm phiếu** gồm có các ông/bà:

- Ông Lương Ngọc Thiện – Trưởng Ban
- Bà Đoàn Đặng Quý An – Thành viên
- Ông Nguyễn Đức Hiệp – Thành viên

4. Để giúp Đoàn chủ tọa ghi chép quá trình diễn biến của Đại hội, lập Biên bản Đại hội, dự thảo Nghị quyết của Đại hội, Đoàn chủ tọa giới thiệu Tổ Thư ký Đại hội gồm:

- Bà Nguyễn Minh Phương – Trưởng Ban
- Ông Phan Ngọc Thắng – Thành viên
- Ông Nguyễn Trường Sơn – Thành viên

Sau khi nghe Chủ tọa trình bày **nhân sự Tổ Thư ký và Ban Kiểm phiếu**, đại biểu tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 6 đại diện cho: 101.779.211 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,0247% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 6 đại diện cho: 101.779.211 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,0247%*

tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, nội dung nhân sự Tổ Thư ký và Ban Kiểm phiếu đã được thông qua với tỷ lệ 99,0247%.

III. Thông qua Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên trực tuyến, Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029

1. Theo sự phân công của Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội, Ông Phan Ngọc Thắng – đại diện Ban tổ chức đã trình bày Chương trình Đại hội (chi tiết theo tài liệu đính kèm) và xin ý kiến Đại hội để thông qua.
2. Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội đã xin ý kiến Đại hội để thông qua các tài liệu gồm:
 - *Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*
 - *Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*

Sau khi nghe đại diện BTC và Chủ tọa Đại hội trình bày **Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến, Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029**, đại biểu tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 7 đại diện cho: 101.781.106 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,0247% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 7 đại diện cho: 101.781.106 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,0247% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số

phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, nội dung Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến, Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 đã được thông qua với tỷ lệ 99,0247%.

B. NỘI DUNG LÀM VIỆC TẠI ĐẠI HỘI

1. Ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

2. Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc trình bày:

- Báo cáo của Ban Điều Hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);

3. Bà Lê Minh Tuyết – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:

- Báo cáo của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);

4. Ông Sái Văn Hưng – Kế toán trưởng, thành viên Ban Điều Hành trình bày:

- Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh (chi tiết theo tài liệu đính kèm);
- Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2024 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);
- Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);

5. Ông Nguyễn Thành Nam – Phó Tổng Giám đốc trình bày:

- Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2025 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

6. Bà Phan Thị Hồng Phương – TV. Ban kiểm soát trình bày:

- Tờ trình về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2025 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);

7. Ông Trần Hữu Tiến – TVĐL.HĐQT trình bày:

- Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2024 và phương án chi trả thù lao năm 2025 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

8. Ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT trình bày:

- *Tờ trình miễn nhiệm TV Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*
- *Tờ trình bầu cử bổ sung TV Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*

9. Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội đề nghị Đại hội thảo luận Tờ trình và các nội dung đã được trình bày trước Đại hội;

10. Các ý kiến trao đổi, thảo luận:

Câu 1: SCIC có kế hoạch thoái vốn sau năm 2025 không, dự kiến sẽ thực hiện và tiến độ thực hiện đang như thế nào rồi?

Giải đáp của ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT:

Theo Quyết định số 690/QĐ-Ttg ngày 17/07/2024 của Thủ tướng Chính phủ v.v phê duyệt kế hoạch sắp xếp lại và đề án cơ cấu lại Tổng Công ty đầu tư và kinh doanh vốn nhà nước (SCIC) đến hết năm 2025, Bảo Minh là doanh nghiệp được SCIC nắm giữ lâu dài. Do vậy, trong năm 2025, SCIC sẽ không triển khai việc thoái vốn tại Bảo Minh. Trong thời gian tới, SCIC sẽ tiếp tục xây dựng chiến lược sắp xếp lại doanh nghiệp trong giai đoạn tới và định hướng sẽ nắm giữ phần vốn tại Bảo Minh lâu dài để duy trì vai trò của doanh nghiệp nhà nước trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ, trình cấp có thẩm quyền xem xét và quyết định.

Câu 2: Ban lãnh đạo chia sẻ vì sao tỷ trọng bảo hiểm xe cơ giới và tài sản thiệt hại chỉ chiếm 18% doanh thu phí bảo hiểm của Bảo Minh mà bão Yagi lại ảnh hưởng nhiều đến kết quả kinh doanh năm 2024 vậy, tỷ lệ kết hợp cũng tăng cao?

Giải đáp của ông Vũ Anh Tuấn – TGD:

Như đã trình bày tại ĐHĐCĐ bất thường năm 2024, kết quả kinh doanh năm 2024 bị ảnh hưởng do ảnh hưởng của bão Yagi và ảnh hưởng từ hoạt động kinh doanh nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe. Đây là nghiệp vụ chiếm tỷ trọng cao trong cơ cấu doanh thu, trong khi sau đại dịch Covid, sức khỏe của người dân bị ảnh hưởng dẫn tới chi phí bồi thường tăng cao, dẫn tới tỷ lệ kết hợp năm 2024 ở mức cao. Đối với định hướng kinh doanh nghiệp vụ này, trong năm 2024, HĐQT cũng đã chỉ đạo BDH thực hiện việc cơ cấu lại nghiệp vụ này để đảm bảo hiệu quả kinh doanh trong các năm tiếp theo.

Câu 3: Ban lãnh đạo chia sẻ việc Mỹ áp thuế đối ứng cao lên Việt Nam có ảnh hưởng nhiều đến kết quả kinh doanh của Bảo Minh không, tỷ trọng các doanh thu phí bảo hiểm có liên

quan trực tiếp và gián tiếp đến các doanh nghiệp xuất khẩu đi Mỹ hoặc trong chuỗi cung ứng đi Mỹ chiếm bao nhiêu %?

Giải đáp của ông Vũ Anh Tuấn – TGD:

Liên quan tới việc Mỹ áp thuế đối ứng cao lên Việt Nam, hiện nay, Đảng và Nhà nước đang rất tích cực để cử đoàn làm việc sang đàm phán với Mỹ để giải quyết vấn đề trên. Chúng tôi tin tưởng rằng với những đường lối, chính sách đúng đắn, kịp thời của Đảng và Nhà nước, vấn đề trên sẽ sớm được giải quyết, bên cạnh đó, về phía Bảo Minh, chúng tôi cũng đã chủ động xây dựng các chiến lược, giải pháp để ứng phó với tình hình trên và cố gắng hết sức để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2025.

Câu 4: Các sản phẩm về bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm cháy nổ và bảo hiểm xe cơ giới của Bảo Minh có gì vượt trội/khác biệt so với các sản phẩm của Bảo hiểm Bảo Việt hay PVI?

Giải đáp của ông Vũ Anh Tuấn – TGD:

Về vấn đề sản phẩm, tôi cho rằng không nên so sánh sản phẩm của doanh nghiệp nào vượt trội hơn doanh nghiệp nào, đây đều là những sản phẩm truyền thống của các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ và có những điểm mạnh riêng của mỗi doanh nghiệp.

Tuy nhiên, trong năm vừa rồi, Bảo Minh cũng nhận được sự ghi nhận và đánh giá cao của khách hàng và đối tác thông qua công tác giải quyết bồi thường đối với các thiệt hại do cơn bão số 3 gây ra. Ngay khi cơn bão đi qua, Ban lãnh đạo Bảo Minh đã chỉ đạo khẩn trương thành lập tổ công tác xuống trực tiếp hiện trường, phối hợp với các đơn vị thành viên, khách hàng để nhanh chóng thực hiện các công việc giám định, xử lý, tạm ứng bồi thường để khách hàng sớm khôi phục sản xuất kinh doanh. Qua đó, chúng tôi cũng nhận được sự đánh giá cao từ các cơ quan có thẩm quyền, khách hàng và đối tác. Trong năm 2025 vừa qua, các nhà tái bảo hiểm cũng tiếp tục ủng hộ tái tục hợp đồng với Bảo Minh, đồng thời duy trì các điều kiện điều khoản tốt, thậm chí cải thiện hơn so với hợp đồng các năm trước.

Câu 5: Mặt bằng lãi suất như năm 2025 thì BMI dự kiến doanh thu đầu tư tài chính sẽ giảm bao nhiêu % trong năm 2025? Vì sao BMI duy trì tiền gửi ngân hàng ở mức cao lên tới 84% trong năm 2024?

Giải đáp của ông Phạm Văn Hiệp – Giám đốc Ban Đầu tư:

Năm 2025, Bảo Minh có kế hoạch thay đổi cơ cấu danh mục đầu tư, theo đó sẽ giảm dần tỉ lệ tiền gửi ngân hàng từ 84% (năm 2024) xuống còn 59%, tăng mức đầu tư vào cổ phiếu là 15% (năm 2024: 3,5%), tăng cường ủy thác đầu tư với tỷ trọng 5% (2024: 0%) và đầu tư trái phiếu với tỷ trọng là 13% (năm 2024: 5,2%). Tuy nhiên, Bảo Minh cũng sẽ thận trọng phân bổ nguồn

tiền đầu tư dần vào cổ phiếu trên cơ sở xem xét tình hình thị trường chứng khoán có chiều hướng tốt, đồng thời chuẩn bị các phương án để quản trị rủi ro khi dịch chuyển dần từ các hình thức đầu tư có lãi suất cố định sang các kênh đầu tư có khả năng sinh lời cao hơn nhưng cũng rủi ro hơn.

Câu 6: Luật KDBH có quy định về tỷ lệ an toàn vốn áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm từ 2028, tỷ lệ này dự kiến của Bảo Minh trong năm 2024 là bao nhiêu? Bảo Minh có khó khăn gì nếu triển khai tỷ lệ mới này theo quy định?

Giải đáp của ông Sái Văn Hưng – Kế toán trưởng, Thành viên Ban Điều hành:

Việc xác định tỷ lệ an toàn vốn (RBC) đã được các cơ quan có thẩm quyền xây dựng và quy định tại Luật KDBH năm 2022, sẽ có hiệu lực áp dụng từ năm 2028. Tuy nhiên, hiện nay chưa có công thức tính toán chính thức do vậy Bảo Minh chưa thể đưa ra con số chính xác về tỷ lệ này theo quy định mới. Tuy nhiên, với công thức được hướng dẫn tạm thời hiện nay, cách tính toán này sẽ có lợi hơn cho Bảo Minh so với các quy định trước đó. Bảo Minh cũng hi vọng công thức tính toán mới nhanh chóng được ban hành và áp dụng để phản ánh chính xác hơn về tình hình tài chính của Bảo Minh.

Giải đáp bổ sung của ông Đinh Việt Tùng – Chủ tịch HĐQT:

Liên quan tới biên khả năng thanh toán, Bảo Minh hiện đang tuân thủ theo đúng các quy định hiện hành. Tuy nhiên, với tốc độ phát triển của Bảo Minh trong những năm vừa qua, nếu không có phương án kịp thời thì biên khả năng thanh toán sẽ chạm ngưỡng cảnh báo, do vậy, tại báo cáo định hướng hoạt động trong năm 2025, HĐQT cũng dự kiến sẽ thực hiện việc tăng vốn – là một trong những giải pháp phù hợp - để giải quyết vấn đề trên, cũng như để đạt mục tiêu về kế hoạch tăng vốn điều lệ đạt 2.000 tỷ đồng, trong giai đoạn 2024 – 2029 theo nghị quyết đã được ĐHĐCĐTN năm 2024 thông qua. Việc tăng vốn này sẽ không chỉ thực hiện bằng hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức như mọi năm mà sẽ được cân nhắc thực hiện thêm bằng hình thức phát hành thêm cổ phiếu để huy động vốn từ các cổ đông. Đây là công việc mà chúng tôi đã có kế hoạch triển khai và đang xây dựng phương án thực hiện phù hợp để trình ĐHĐCĐ, nhằm đáp ứng quy mô kinh doanh ngày càng tăng của Bảo Minh hiện nay, tăng năng lực cạnh tranh, tránh để mất các cơ hội kinh doanh.

Câu 7: Tại sao Bảo Minh thuộc top những doanh nghiệp BH Phi nhân thọ có tỷ lệ kết hợp cao? Bảo Minh có kế hoạch gì để tiết giảm chi phí hoạt động và giảm tỷ lệ kết hợp?

Giải đáp của ông Vũ Anh Tuấn – TGD:

Như đã phân hồi tới các cổ đông, tỷ lệ kết hợp của Bảo Minh hiện nay ở mức cao do ảnh hưởng từ hoạt động kinh doanh nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe. Đây là nghiệp vụ đang không có hiệu quả, do vậy HĐQT cũng đã chủ trương tái cơ cấu nhóm nghiệp vụ này. Trên cơ sở đó, BDH đã triển khai đồng bộ nhiều giải pháp như giảm doanh thu các hợp đồng không có hiệu quả, siết chặt điều kiện, điều khoản tuy nhiên do các hợp đồng bảo hiểm đã ký kết trước khi thực hiện chủ trương tái cơ cấu nghiệp vụ này hiện vẫn còn hiệu lực tới năm 2025, Bảo Minh vẫn phải thực hiện chi trả bồi thường với các hợp đồng này, do vậy, vẫn ảnh hưởng tới tỷ lệ kết hợp trong năm 2024.

Về kế hoạch để tiết giảm chi phí hoạt động và tỷ lệ kết hợp trong thời gian tới, chúng tôi sẽ tập trung siết chặt công tác bồi thường, tăng cường kiểm tra, giám sát việc triển khai hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống, đặc biệt, đối với các nghiệp vụ có tỷ lệ bồi thường cao.

Câu 8: Ban lãnh đạo xin chia sẻ việc tái cơ cấu mảng bảo hiểm sức khỏe dự kiến khi nào hoàn thành. Bảo Minh có chiến lược tập trung tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm vào mảng bảo hiểm sức khỏe không khi mức cạnh tranh cao và biên lợi nhuận thấp? Bảo Minh có chiến lược tăng trưởng doanh thu mảng nào khác không?

Giải đáp của ông Vũ Anh Tuấn – TGD:

Bảo Minh hiện vẫn đang tập trung thực hiện chủ trương tái cơ cấu nghiệp vụ BHSK, và đặt mục tiêu hoàn thành trong năm 2025. Bên cạnh việc giảm dần tỷ trọng doanh thu nhóm nghiệp vụ này, chúng tôi cũng đang tìm rất nhiều giải pháp để bù đắp các khoản doanh thu bị thiếu hụt, theo đó, chúng tôi sẽ đẩy mạnh việc khai thác thông qua hệ thống bán lẻ tại địa phương, bám sát địa bàn, khai thác tập trung các nhóm sản phẩm có hiệu quả để bù đắp doanh thu và nâng cao hiệu quả kinh doanh năm 2025 và các năm tiếp theo.

Giải đáp bổ sung của ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT:

Các năm trước, tỷ lệ kết hợp của Bảo Minh vẫn đạt mức tương đương với các doanh nghiệp khác trên thị trường, tuy nhiên, trong 02 năm trở lại đây, do tỷ lệ bồi thường nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe tăng đột biến dẫn tới tỷ lệ kết hợp chung tăng cao. Đây là vấn đề bắt đầu nổi lên từ cuối năm 2023, do vậy, trong năm 2024, HĐQT đã chỉ đạo BDH thắt chặt công tác quản lý trong việc khai thác nghiệp vụ này. Tuy nhiên, đây là sản phẩm truyền thống của ngành bảo hiểm nói chung và của Bảo Minh nói riêng, các khách hàng cũng đã gắn bó lâu năm với Bảo Minh, do vậy chúng tôi cũng vẫn triển khai cung cấp sản phẩm này cho khách hàng và đã thực hiện các giải pháp phù hợp để khách hàng cũng có sự chia sẻ và đồng hành cùng Bảo Minh nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh chung. Như BDH đã trình bày, do các hợp đồng bảo hiểm

sức khỏe đã kí kết trước khi thực hiện chủ trương tái cơ cấu nghiệp vụ vẫn còn hiệu lực, vì vậy cũng cần thêm thời gian để việc triển khai các giải pháp đạt được hiệu quả.

Câu 9: Ban lãnh đạo có thể đẩy mạnh công tác truyền thông IR trong thời gian tới được không?

Giải đáp của ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT:

Về vấn đề truyền thông, chúng tôi cho rằng hoạt động truyền thông là công tác cần được chú trọng và thực hiện thường xuyên, liên tục trong suốt quá trình hoạt động của Bảo Minh. Hoạt động bảo hiểm là “bán niềm tin, mua hi vọng” nên nếu công tác truyền thông không tốt, thì sẽ khó dành được lòng tin của khách hàng. Tuy nhiên, quan điểm của chúng tôi là hoạt động truyền thông phải được thực hiện thực chất để giành được niềm tin yêu của khách hàng. Một ví dụ cụ thể: công tác giải quyết, tạm ứng bồi thường nhanh chóng, kịp thời của Bảo Minh sau cơn bão số 03 vừa qua đã tạo được hình ảnh đẹp của Bảo Minh, được sự ghi nhận, tin tưởng và đánh giá cao của khách hàng, đối tác, cũng như đưa hình ảnh của Bảo Minh đến gần hơn với khách hàng.

Ngoài ra, về quan hệ cổ đông, những năm vừa qua, chúng tôi cũng đẩy mạnh việc thực hiện đại hội qua hình thức trực tuyến, nhằm tạo điều kiện cho các cổ đông chiến lược ở nước ngoài cũng như các cổ đông trong nước ở xa, cổ đông nhỏ lẻ có điều kiện tiếp cận và trao đổi thẳng thắn với doanh nghiệp, đưa doanh nghiệp tới gần cổ đông hơn.

Trong thời gian tới, khi thị trường bảo hiểm cạnh tranh ngày càng cao, chúng tôi sẽ tập trung hơn nữa việc đẩy mạnh công tác truyền thông để đem hình ảnh Bảo Minh tới gần nhất với khách hàng, góp phần hoàn thành các mục tiêu đề ra.

Câu 10: Xin quý công ty chia sẻ thời điểm Bảo Minh gia tăng đầu tư cổ phiếu từ giai đoạn nào? Và ảnh hưởng trong giai đoạn thị trường sụt giảm trong tháng 4 vừa qua như thế nào ?

Giải đáp của ông Phạm Văn Hiệp – Giám đốc Ban Đầu tư:

Do tính chất rủi ro của loại hình đầu tư, đồng thời trên cơ sở xem xét, đánh giá diễn biến tình hình thị trường tài chính, việc đầu tư cổ phiếu cần thực hiện thận trọng, do đó, Bảo Minh thực hiện phân bổ dần chứ chưa thực hiện đầu tư với khối lượng lớn. Vì vậy, giai đoạn thị trường sụt giảm trong tháng 04 vừa qua, tình hình đầu tư của Bảo Minh không bị ảnh hưởng nhiều.

Câu 11: Xin quý công ty chia sẻ về việc Bảo Minh đầu tư trái phiếu vào nhóm ngành nào?

Giải đáp của ông Phạm Văn Hiệp – Giám đốc Ban Đầu tư:

Hiện nay, Bảo Minh chủ trương tập trung đầu tư trái phiếu vào các doanh nghiệp có hoạt động và phát triển ổn định, trước mắt là trái phiếu các ngân hàng để đảm bảo hiệu quả và quản trị được rủi ro.

Giải đáp bổ sung của ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT:

Chúng tôi cho rằng hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc không phải là hoạt động chủ yếu mang tới lợi nhuận cho doanh nghiệp bảo hiểm, mà hoạt động kinh doanh đầu tư dòng tiền nhàn rỗi mới đem lại hiệu quả kinh doanh. Nhìn lại những năm qua, hoạt động đầu tư tại Bảo Minh luôn được chú trọng triển khai tuy nhiên chưa thực sự hiệu quả hơn so với các doanh nghiệp cùng ngành khác nhưng cũng đã có những chuyển biến đáng kể. Thời gian vừa qua, HĐQT, BDH cũng đã gặp gỡ và trao đổi với các quỹ đầu tư chuyên nghiệp để xem xét hoạt động ủy thác đầu tư nhằm tăng cường hiệu quả hoạt động đầu tư cổ phiếu và các sản phẩm có lợi nhuận cố định (fixed income). Trong thời kỳ thị trường nhiều biến động, chúng tôi hạn chế việc trực tiếp thực hiện đầu tư cổ phiếu do đây là hoạt động yêu cầu tính chuyên nghiệp cao cũng như để đảm bảo an toàn vốn cho các cổ đông. Thời gian vừa qua, khi thị trường thuận lợi, chúng tôi cũng đã đầu tư trái phiếu một số ngân hàng nhằm gia tăng lợi nhuận. Trong thời gian tới đây, nếu thị trường diễn biến thuận lợi, chúng tôi sẽ cân nhắc để đầu tư thêm trái phiếu doanh nghiệp, tập trung vào các các ngân hàng, các doanh nghiệp hoạt động ổn định, đồng thời sẽ thực hiện đầu tư cổ phiếu thông qua hoạt động ủy thác đầu tư cho các quỹ đầu tư chuyên nghiệp; trường hợp thị trường diễn biến không thuận lợi, chúng tôi sẽ tiếp tục thực hiện việc gửi tiền vào ngân hàng để đảm bảo lợi nhuận và an toàn vốn cho các khách hàng và cổ đông của Bảo Minh.

11. **Ông Lương Ngọc Thiện – Trưởng Ban kiểm phiếu** thay mặt Ban Kiểm phiếu hướng dẫn bỏ phiếu biểu quyết theo hình thức trực tuyến. Các cổ đông thực hiện quyền bỏ phiếu.

C. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Đại diện Ban kiểm phiếu, **ông Lương Ngọc Thiện – Trưởng Ban kiểm phiếu** báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết như sau (*chi tiết theo Biên bản kiểm phiếu biểu quyết đính kèm*)

Từ thời điểm khai mạc Đại hội đến 10 giờ 28 phút,

- Số lượng Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội: 11
- Đại diện cho: 103.122.389 phiếu biểu quyết chiếm: 77,7444% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết.

Đại hội nghe trình bày và biểu quyết các nội dung với kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số tờ phiếu phát ra: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

- Tổng số tờ phiếu thu về: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không thu về: 0 đại diện cho 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0 % tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Kết quả kiểm phiếu chi tiết từng nội dung như sau:

Nội dung 01: Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 01. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

Nội dung 02: Báo cáo của Ban Điều Hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 02. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

Nội dung 03: Báo cáo của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 03. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

Nội dung 04: Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 04. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

Nội dung 05: Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2024

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 05. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

Nội dung 06: Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 10 đại diện cho: 103.121.509 phiếu biểu quyết, chiếm 99,9991% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 880 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0009% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 06. đã được thông qua với tỷ lệ 99,9991%

Nội dung 07: Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2025

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 07. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

Nội dung 08: Tờ trình về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2025

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 08. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

Nội dung 09: Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2024 và phương án chi trả thù lao năm 2025 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 09. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

Nội dung 10: Tờ trình miễn nhiệm TV Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 10. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

Nội dung 11: Tờ trình bầu cử bổ sung TV Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 11. đã được thông qua với tỷ lệ 100%

D. KẾT QUẢ BẦU CỬ

Dựa trên Tờ trình bầu cử bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 và thông tin các ứng viên, Đại Hội đã tiến hành bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029. Sau khi tiến hành kiểm phiếu bầu cử, Ông Lương Ngọc Thiện – Trưởng ban kiểm phiếu thay mặt Ban kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu bầu cử qua phương thức bầu cử là bầu dồn phiếu bằng phương thức điện tử.

Số liệu thống kê Đại biểu tham gia Đại Hội khi tiến hành bầu cử:

Từ thời điểm khai mạc Đại hội đến 10 giờ 42 phút,

- Số lượng Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội: 11
- Đại diện cho: 103.122.389 phiếu biểu quyết chiếm: 77,7444% tổng số phiếu biểu quyết của tất

cả cổ đông có quyền biểu quyết.

Kết quả bầu cử như sau:

- **Danh sách trúng cử Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 với kết quả như sau:**

STT	Họ và tên	Chức danh	Số phiếu bầu	Tỷ lệ bầu cử
1.	Ms. KRITHIKA KALYANASUNDARAM	Thành viên HĐQT	102.008.867	98,9202%

E. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Thay mặt Ban Thư ký, **Ông Phan Ngọc Thắng** trình bày toàn văn Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh.

Sau khi nghe Thư ký đọc, Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

Nội dung 01: Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho: 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm: 100,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho: 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm: 100,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh đã được thông qua với tỷ lệ 100%.

Nội dung 02: Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho: 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm: 100,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho: 103.122.389 phiếu biểu quyết, chiếm: 100,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh đã được thông qua với tỷ lệ 100%.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào hồi 11 giờ 15 phút cùng ngày.

THƯ KÝ ĐẠI HỘI

Nguyễn Minh Phương

CHỦ TỌA



Đinh Việt Tùng



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO MINH**
Số: 0001/2025-BM/ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
CỦA TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 1015/2022 – BM/HĐQT ngày 03/06/2022 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 2497/2022 – BM/HĐQT ngày 06/12/2022 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ các Tờ trình, Báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ngày 25/04/2025 (Đại hội).

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (Bảo Minh) được tổ chức vào ngày 25 tháng 04 năm 2025 đã thảo luận và nhất trí thông qua các Điều sau đây:

Điều 1: Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

Điều 2: Thông qua Báo cáo của Ban Điều Hành về kết quả hoạt động kinh doanh 2024 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

- Tổng doanh thu đạt 6.982 tỷ đồng, hoàn thành 102,68% kế hoạch cả năm 2024 và tăng trưởng 5,31% so với cùng kỳ;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 272,7 tỷ đồng, hoàn thành 101,77% kế hoạch cả năm 2024 và bằng 72,49% so với cùng kỳ;
- ROE đạt 8,75%, hoàn thành 125% kế hoạch năm 2024 và bằng 67,24% so với cùng kỳ.

Điều 3: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

Điều 4: Thông qua Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 5: Thông qua Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2024 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

- Tổng lợi nhuận được chia cổ tức: 488.111.912.522 đồng
- Chia cổ tức năm 2024 tỷ lệ 18,5%, trong đó 5% bằng tiền mặt và 13,5% bằng cổ phiếu.

Điều 6: Thông qua Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 7: Thông qua Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2025 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Các chỉ tiêu chính tối thiểu như sau:

- Tổng doanh thu: 7.340 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 300 tỷ đồng
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu: 10%
- Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 10%

Điều 8: Thông qua Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 9: Thông qua Tờ trình chi trả thù lao năm 2024 và Phương án chi trả thù lao năm 2025 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 10: Thông qua Tờ trình miễn nhiệm TV.HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm), theo đó:

- Miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 do đã có đơn từ nhiệm, đối với ông Nicolas Marie Charles Henri du Cauze de Nazelle.

Điều 11: Thông qua Tờ trình bầu cử bổ sung TV.HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm), theo đó:

- Bầu bổ sung bà Krithika Kalyanasundaram giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024-2029.

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 25/04/2025. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều Hành có trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐTN năm 2025 theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ của Công ty.

Nơi nhận:

- Cổ đông Bảo Minh;
- UBCKNN, HOSE;
- HĐQT, BKS, BDH;
- Lưu VT, TKHĐQT.

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI



Đinh Việt Tùng



**BAO MINH INSURANCE
CORPORATION**

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom – Happiness

Ho Chi Minh City, April 25, 2025

MINUTES

ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2025

BAO MINH INSURANCE CORPORATION

Enterprise Name: Bao Minh Insurance Corporation.

Address: 26 Ton That Dam, Nguyen Thai Binh Ward, District 1, Ho Chi Minh City.

Tax Code: 0300 44 69 73

Meeting Time: Opening at 08:00 a.m on April 25, 2025.

Meeting Venue: 5th Floor Hall, 26 Ton That Dam, District 1, Ho Chi Minh City.

Agenda and Meeting Content: According to the Agenda of the 2025 Annual General Meeting of Shareholders approved by the General Meeting of Shareholders **(as attached to this Minutes)**.

A. OPENING OF THE MEETING

I. Declaration of reasons and verification of meeting conditions

On behalf of the Shareholder Eligibility Verification Board, **Mr. Luong Ngoc Thien** - representative of the Delegate Eligibility Verification Board, declares the reason for the meeting and reports to the General Meeting on the results of the Delegate Eligibility Verification as follows:

1. The Delegate Eligibility Verification Board consists of:

- Mr. Luong Ngoc Thien - Head of the Board

- Ms. Doan Dang Qui An - Member
- Mr. Nguyen Duc Hiep - Member

2. Total number of shareholders invited to attend: All shareholders named in the shareholder list as of March 25, 2025, owning 132,642,818 voting shares of Bao Minh Insurance Corporation;

3. Participants of the General Meeting

Bao Minh's shareholders listed on the register of shareholders as of March 25, 2025, the Board of Directors, the Supervisory Board, the Executive Board, authorized representatives of shareholders, and invited guests.

4. Delegate Eligibility Verification Report:

At 08:22 AM on April 25, 2025:

- Number of Delegates participating: **08**
- Representing: **102,781,608** voting shares, accounting for **77.4875%** of the total voting shares of all shareholders with voting rights.
- Pursuant to the Law on Enterprises 2020 and relevant legal regulations;
- Pursuant to the Charter of Organization and Operation of Bao Minh issued together with Decision No. 1649/2024-BM/HĐQT dated October 16, 2024 of the Chairman of the Board of Directors;
- Pursuant to the Internal Regulations on Corporate Governance of Bao Minh issued together with Decision No. 2497/2022 – BM/HĐQT dated December 06, 2022 of the Chairman of the Board of Directors,

The General Meeting is eligible to proceed legally.

II. Approval of the list of the Presidium, Secretariat, and Ballot Counting Board

1. Mr. Phan Ngoc Thang - Representative of the Organizing Committee, requests opinions and the General Meeting approves the list of the Presidium including the following members:

- **Mr. Dinh Viet Tung** - Chairman of the Board of Directors, Chairman of the General Meeting
- **Mr. Vu Anh Tuan** - Board of Directors' members, General Director
- **Mr. Tran Huu Tien** - Board of Directors' independent members

2. After listening to Mr. **Phan Ngoc Thang** - representative of the Organizing Committee presenting **the personnel of the Presidium**, the delegates voted electronically, with the following results:

Total valid ballots: 5 representing: 101,669,101 voting shares, accounting for: 98.9176% of the total voting shares of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving ballots: 5 representing: 101,669,101 voting shares, accounting for: 98.9176% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving ballots: 0 representing: 0 voting shares, accounting for: 0.0000% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining ballots: 0 representing: 0 voting shares, accounting for: 0.0000% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*

Total invalid ballots: 0 representing: 0 voting shares, accounting for: 0.0000% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.

With the above voting results, the personnel of the Presidium was approved with a rate of 98.9176%.

Mr. Phan Ngoc Thang - representative of the Organizing Committee, invites Mr. Dinh Viet Tung - Chairman of the General Meeting, to preside over the General Meeting;

Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the General Meeting thanked and welcomed the Delegates and Guests to the General Meeting.

3. To carry out the ballot counting throughout the General Meeting, the Presidium would like to nominate **the Ballot Counting Board**, consisting of:

- **Mr. Luong Ngoc Thien** – Head of the Board
- **Ms. Doan Dang Qui An** – Member
- **Mr. Nguyen Duc Hiep** – Member

4. To assist the Presidium in recording the proceedings of the General Meeting, preparing the Minutes of the General Meeting, and drafting the Resolution of the General Meeting, the Presidium introduces the Secretariat of the General Meeting, including:

- **Ms. Nguyen Minh Phuong** – Head of the Board
- **Mr. Phan Ngoc Thang** – Member
- **Mr. Nguyen Truong Son** – Member

After listening to the Chairman's presentation of the personnel of the Secretariat and Ballot Counting Board, the participating delegates voted electronically, with the following results:

Total valid ballots: 6 representing: 101,779,211 votes, accounting for: 99.0247% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving ballots: 6 representing: 101,779,211 votes, accounting for: 99.0247% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

With the above voting results, the personnel of the Secretariat and Ballot Counting Board were approved with a rate of 99.0247%.

III. Approving the Agenda of the General Meeting, the Rules of Procedure at the online Annual General Meeting of Shareholders and the Regulations on nominating, applying for, and electing additional members of the Board of Directors for the 2024 – 2029 term

1. As assigned by Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the General Meeting, Mr. Phan Ngoc Thang – representative of the Organizing Committee presented the Agenda of the General Meeting (details as attached) and asked for the General Meeting's approval.
2. Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the General Meeting asked for the General Meeting's approval of the following documents:
 - *Rules of Procedure at the online General Meeting (details as attached).*
 - *Regulations on nominating, applying for, and electing additional members of the Board of Directors for the 2024 – 2029 term (details as attached).*

After listening to the presentation by the representative of the Organizing Committee and the Chairman of the General Meeting on **the Agenda of the General Meeting, the Rules of Procedure at the online General Meeting, and the Regulations on nominating, applying for, and electing additional members of the Board of Directors for the 2024 – 2029 term**, the participating delegates voted electronically, with the following results:

Total valid ballots: 7 representing: 101,781,106 votes, accounting for: 99.0247% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- Total approving ballots: 7 representing: **101,781,106** votes, accounting for: **99.0247%** of the total votes of shareholders attending the meeting.
- Total disapproving ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.
- Total abstaining ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Total invalid ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

With the voting results as above, the contents of the General Meeting Program, the Rules of Procedure at the Online General Meeting, and the regulations on Nomination, Candidacy, and Election of additional Board of Directors' members for the 2024 – 2029 term have been approved with a rate of 99.0247%.

B. AGENDA AT THE GENERAL MEETING

1. **Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors** presented:
 - *Report on the Board of Directors' performance results in 2024 and operational direction for 2025 (details as attached).*
2. **Mr. Vu Anh Tuan – Board of Directors' member, General Director** presented:
 - *Report of the Executive Board on business performance results in 2024 (details as attached);*
3. **Ms. Le Minh Tuyet – Head of the Board of Supervisors** presented:
 - *Report of the Board of Supervisors at 2025 Annual General Meeting of Shareholders (details as attached);*
4. **Mr. Sai Van Hung – Chief Accountant, member of the Executive Board** presented:
 - *Proposal for approval of the audited 2024 Financial Statements of Bao Minh Insurance Corporation (details as attached);*
 - *Proposal for the 2024 dividend distribution and profit allocation plan (details as attached);*
 - *Proposal for the plan to issue shares to pay 2024 dividends (details as attached);*
5. **Mr. Nguyen Thanh Nam – Deputy General Director** presented:
 - *Proposal for the 2025 business plan (details as attached).*
6. **Ms. Phan Thi Hong Phuong – Member of the Board of Supervisors** presented:

- *Proposal on the selection of an independent audit firm to audit the 2025 financial statements (details as attached);*

7. Mr. Tran Huu Tien – Board of Directors’ independent member presented:

- *Proposal on the payment of 2024 remuneration and the plan for payment of 2025 remuneration for the Board of Directors and the Board of Supervisors (details as attached).*

8. Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors presented:

- *Proposal for dismissal of Board of Directors’ members for the 2024 – 2029 term (details as attached).*
- *Proposal for the election of additional Board of Directors’ members for the 2024 – 2029 term (details as attached).*

9. Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors, Chairman of the General Meeting, requested the General Meeting to discuss the Proposals and the contents presented in the General Meeting;

10. Comments and discussions:

Question 1: Does SCIC have any divestment plans in Bao Minh after 2025? If yes, how is the expected implementation and progress?

Answer by Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors:

According to Decision No. 690/QĐ-TTg dated July 17, 2024 of the Prime Minister approving the restructuring plan and project of the State Capital Investment Corporation (SCIC) until the end of 2025, Bao Minh is an enterprise that will be held by SCIC for a long time. Therefore, in 2025, SCIC will not divest the State’s capital in Bao Minh. In the coming time, SCIC will continue developing a strategy for restructuring the enterprise in the coming period and aim to hold the capital in Bao Minh for a long time to maintain the role of state-owned enterprises in the field of non-life insurance, submitted to competent authorities for consideration and decision.

Question 2: Could the BOD please share the reason why the proportion of vehicle and property damage insurance only accounted for 18% of Bao Minh's premium, yet Typhoon Yagi significantly impacted the business results in 2024, and the combined ratio also increased sharply?

Answer from Mr. Vu Anh Tuan - CEO:

As presented at the Extraordinary General Meeting of Shareholders in 2024, the business results in 2024 were affected by Typhoon Yagi and the impact from health insurance business. This business

line accounts for a high proportion of Bao Minh's revenue structure, while after the Covid pandemic, people's health was affected, leading to an increase in loss rate, resulting in a high combined ratio in 2024. Regarding the business orientation of this business line, in 2024, the Board of Directors also requested the Executive Board to restructure this service to ensure the profit of Bao Minh in the following years.

Question 3: Could Bao Minh's leaders please share whether the high tariffs imposed by the United States on Vietnam have a significant impact on Bao Minh's business results, and what is the percentage of insurance premium directly and indirectly related to businesses exporting to the United States or in the supply chain to the United States?

Answer from Mr. Vu Anh Tuan - CEO:

Regarding the high tariffs imposed by the U.S on Vietnam, currently, the Vietnamese Party and the Government are actively sending a group of Vietnamese leaders to negotiate with the United States to resolve this issue. We believe that with the right and timely guidelines and policies of the Party and the Government, the above issue will be resolved soon. Besides, from Bao Minh's side, we have also proactively developed strategies and solutions to cope with the above situation and tried our best to complete 2025 business plan.

Question 4: What are the outstanding/distinctive features of Bao Minh's health insurance, fire and explosion insurance, and motor vehicle insurance products compared to those of Bao Viet or PVI?

Answer from Mr. Vu Anh Tuan - CEO:

Regarding products, I think we should not compare which company's products are superior to another. These are all traditional products of non-life insurance companies and each company has its own strengths.

However, in 2024, Bao Minh also received high recognition and appreciation from customers and partners through the claim settlement for damages caused by storm No. 3. As soon as the storm passed, Bao Minh's leaders requested to establish a group of personnel to go directly to the scene, coordinate with member companies and customers to quickly carry out inspection, handling, and payment on account to help customers quickly restore their production and business. As a result, we also received high appreciation from competent authorities, customers, and partners. In 2025, reinsurance companies also continues to renew the reinsurance contracts with Bao Minh, while maintaining good terms and conditions, even with better ones compared to previous years' contracts.

Question 5: With the interest rate level as in 2025, how much percentage of financial investment revenue expected to decrease in 2025? Why did BMI maintain a high level of bank deposits up to 84% in 2024?

Answer from Mr. Pham Van Hiep – Director of Investment Department:

In 2025, Bao Minh plans to change the investment portfolio, accordingly, we will gradually reduce the portion of bank deposits from 84% (in 2024) to 59% , increase investment in stocks to 15% (2024: 3.5%), strengthen investment trust with a percentage of 5% (2024: 0%) and invest in bonds with a Percentage of 13% (in 2024: 5.2%). However, Bao Minh will also cautiously allocate investment funds gradually into stocks based on the positive trend of the stock market, while preparing plans to manage risks when gradually shifting from fixed-interest investment forms to investment channels with higher profitability but also riskier.

Question 6: What is Bao Minh's expected risk-based capital if applied by the regulation on the Law on Insurance Business effective from 2028? Does Bao Minh have any difficulties if implementing this new regulation?

Answer from Mr. Sai Van Hung – Chief Accountant, Members of Executive Board:

The determination of Risk-based capital (RBC) has been developed and regulated in the Law on Insurance Business in 2022, which will take effect from 2028. However, currently, there have not been an official formula to calculate it, so Bao Minh cannot provide an exact figure of RBC under the new regulations. However, with the current temporary formula, the calculation of RBC will be more beneficial for Bao Minh compared to previous regulations. Bao Minh also hopes that the new calculation formula will be promulgated and applied quickly so Bao Minh can reflect the financial situation more exactly.

Additional answer from Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors:

Regarding the solvency margin, Bao Minh is currently complying with current regulations. However, with the growth rate of Bao Minh in recent years, if there is no timely solution, the solvency margin will reach the warning threshold. Therefore, in the 2025 business orientation report, the Board of Directors also plans to increase capital - one of the appropriate solutions - to solve the above problem, as well as to achieve the target of increasing charter capital to VND 2,000 billion in the period of 2024 – 2029, according to the resolution approved by 2024 Annual General Meeting of Shareholders.

This capital increase will not only be implemented by issuing shares to pay dividends as previous year, but will also be considered by issuing additional shares to raise capital from shareholders. To do this, we are building a suitable implementation plan to submit to the General Meeting of

Shareholders, in order to meet the increasing business scale of Bao Minh at present, to increase competitiveness, and to avoid losing business opportunities.

Question 7: Why is Bao Minh among the top non-life insurance companies with a high combined ratio? What plans does Bao Minh have to reduce operating costs and reduce the combined ratio?

Answer from Mr. Vu Anh Tuan - CEO:

As responded to shareholders, Bao Minh's current combined ratio is high due to the impact from health insurance business. This is an ineffective business operation, so the Board of Directors has also advocated restructuring this business lines. Based on that, the Executive Board has implemented many synchronous solutions such as reducing revenue from ineffective contracts, tightening conditions and terms, yet, because the insurance contracts signed before the implementation of this business operation restructuring policy are still valid until 2025, Bao Minh still has to pay for claims from these contracts, still affecting Bao Minh's combined ratio in 2024.

Regarding the plan to reduce operating costs and the combined ratio in the near future, we will focus on tightening claims handling, strengthening inspection and supervision of the business operations all over Bao Minh, especially for business lines with a high loss rate.

Question 8: Could the leaders please share when the health insurance restructuring is expected to be completed? Does Bao Minh have a strategy to focus on increasing insurance premium in the health insurance segment, given the high competition and low profit margins? Does Bao Minh have any other revenue growth strategies?

Answer from Mr. Vu Anh Tuan - CEO:

Bao Minh is currently still focusing on implementing the policy of restructuring health insurance business, and aims to complete it in 2025. In addition to gradually reducing the portion of this business line in total insurance premium of Bao Minh, we are also looking for many solutions to compensate for the revenue shortfalls. Accordingly, we will promote the business through the retail channel in the locality, and focus on developing effective insurance products to compensate for revenue shortage and improve business efficiency in 2025 and subsequent years.

Additional answer from Mr. Dinh Viet Tung - Chairman of the Board of Directors:

In previous years, Bao Minh's combined ratio was still at a level equivalent to other companies in the market. However, in the past 02 years, due to the sharp increase in the loss rate of health insurance, the overall combined ratio has increased significantly. This issue began to emerge from the end of 2023, so in 2024, the Board of Directors requested the Executive Board to tighten the management

of exploiting this business lines. However, this is a traditional product of the insurance industry in general and of Bao Minh in particular, and customers have also been with Bao Minh for many years, so we have still provided this product to customers and implemented appropriate solutions so that customers can share and accompany with Bao Minh to ensure overall business efficiency. As presented by the Executive Board, because the health insurance contracts signed before the policy of restructuring business operation are still valid, it will take more time for the deployment of solutions to achieve efficiency.

Question 9: Can the BOD promote IR communication in the near future?

Answer from Mr. Dinh Viet Tung - Chairman of the Board of Directors:

Regarding Bao Minh's IR and communication, we believe that these tasks need to be focused on and carried out regularly and continuously during Bao Minh's operation. As insurance activities are called "selling trust, buying hope", if PR and communication is not good, it will be difficult for the insurance company to gain the trust from customers. However, our point of view is that communication activities must be carried out in a practical and genuine way in order to win the love and trust of customers. For example, after storm number 03 passed, Bao Minh's timely claim settlement and payment on account has created a beautiful image of Bao Minh, which has been recognized, believed and appreciated by customers and partners, as well as brought Bao Minh's image closer to customers.

In addition, regarding investor relations, in recent years, we have also promoted the online general meeting of shareholders, assisting the foreign strategic shareholders as well as domestic shareholders in remote areas and minor shareholders to have the opportunity to access and discuss frankly with Bao Minh's leaders, bringing the company closer to shareholders.

In the near future, as the insurance market becomes more and more competitive, we will focus on promoting communication activities to bring Bao Minh's image closer and closer to customers, contributing to the completion of our set goals.

Question 10: Could your company share that when did Bao Minh increase your stock investments? And what was the impact on Bao Minh's financial situation during the market downturn in last April?

Answer from Mr. Pham Van Hiep – Director of the Investment Department:

Due to the risk nature of this type of investment and the assessment of financial market situation, stock investments need to be carried out cautiously. Therefore, Bao Minh has been gradually allocating our investment fund into stocks rather than making investments with large scale. As a

result, Bao Minh's investment situation was not significantly affected during the market downturn in last April.

Question 11: Could your company share that which sectors does Bao Minh invest in for bonds?

Answer from Mr. Pham Van Hiep – Director of the Investment Department:

Currently, Bao Minh's policy is to focus on investing in bonds of enterprises with stable operations and development, primarily in bonds issued by banks, to ensure efficiency and manage risks.

Additional answer from Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors:

We believe that the direct insurance business is not the main activity that brings profit to the insurance company, but the investment of idle cash flow that brings the business efficiency. Looking back over the past years, Bao Minh has always put an attention to investment activities; even though it has not really been more effective than other companies in the same industry, there have been significant changes. Recently, the Board of Directors and the Executive Board have also met and discussed with professional investment funds to consider investment trust to increase the efficiency of investment activities in stocks and fixed income products.

When the financial market was in volatility, we limited investing in stocks directly because this is a type of investment requiring high professionalism and we want the capital safety for our shareholders. Recently, when the market was favorable, we also invested in bonds of some banks to increase profits.

In the near future, if the market can be more positive, we will consider investing more in corporate bonds, focusing on banks and companies with stable operation, and we will also invest in stocks through investment trusts by professional investment funds. In opposite, if the market becomes unfavorable, we will continue to focus on bank deposits to ensure profits and capital safety for Bao Minh's customers and shareholders.

11. Mr. Luong Ngoc Thien – Head of the Ballot Counting Committee, on behalf of the Ballot Counting Committee, guided the online voting process. Shareholders exercised their voting rights.

C. VOTING RESULTS

Representative of the Ballot Counting Committee, **Mr. Luong Ngoc Thien – Head of the Committee**, reported the voting results as follows (*details as per the attached Ballot Counting Minutes*)

From the opening time of the General Meeting to 10.28 a.m:

- Number of Shareholders, authorized representatives of shareholders attending the General

Meeting: 11

- Representing: 103,122,389 votes, accounting for: 77.7444% of the total votes of all shareholders with voting rights.

The General Meeting listened to presentations and voted on the contents with the following voting results:

- Total ballots issued: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.
- Total ballots collected: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.
- Total uncollected ballots: 0 representing 0 votes, accounting for 0% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Detailed voting results for each content are as follows:

Content 01: Report on the Board of Directors' performance in 2024 and operational direction for 2025.

Total valid votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.
- Total disapproving votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.
- Total abstaining votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 01 has been approved with a rate of 100%.

Content 02: The Executive Board's report on business performance in 2024.

Total valid votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.

- *Total disapproving votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 02 has been approved with a rate of 100%.

Content 03: Supervisory Board's report at the 2025 Annual General Meeting of Shareholders.

Total valid votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 03 has been approved with a rate of 100%.

Content 04: Proposal to approve Bao Minh Insurance Corporation's audited 2024 Financial Statements.

Total valid ballots: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 04 has been approved with a rate of 100%

Content 05: Proposal for 2024's dividend payment and profit distribution

Total valid ballots: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 05 has been approved with a rate of 100%

Content 06: Proposal for the plan to issue shares to pay 2024 dividends

Total valid ballots: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 10 representing: 103,121,509 votes, accounting for 99.9991% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing: 880 votes, accounting for: 0.0009% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 06 has been approved with a rate of 99.9991%

Content 07: Proposal for 2025 business plan

Total valid ballots: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid ballots: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 07. was approved with a rate of 100%

Content 08: Proposal for the selection of an independent audit firm to audit the 2025 financial statements

Total valid ballots: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 08. was approved with a rate of 100%

Content 09: Proposal for 2024 remuneration payment and 2025 remuneration plan of the Board of Directors and the Supervisory Board

Total valid ballots: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

- *Total abstaining votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 09. was approved with a rate of 100%

Content 10: Proposal for the dismissal of a member of the Board of Directors for the 2024-2029 term

Total valid ballots: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 10. was approved with a rate of 100%

Content 11: Proposal for the election of an additional member of the Board of Directors for the 2024-2029 term

Total valid ballots: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstention votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of the shareholders attending the meeting.*

Total invalid votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Thus, Content 11 has been approved with a rate of 100%.

D. ELECTION RESULTS

Based on the Proposal for the election of additional Board of Directors' members for the 2024-2029 term and information on the candidates, the General Meeting of Shareholders conducted the election of additional Board of Directors' members for the 2024-2029 term. After conducting the vote counting, **Mr Luong Ngoc Thien - Head of the Vote Counting Board**, on behalf of the Vote Counting Board, announced the results of the vote counting via cumulative voting by electronic means.

Statistics of Delegates participating in the General Meeting of Shareholders during the election:

From the opening time of the General Meeting of Shareholders to 10.42 a.m.

- Number of Shareholders, authorized representatives of shareholders attending the General Meeting of Shareholders: **11**
- Representing: **103,122,389** votes, accounting for: **77.7444%** of the total votes of all shareholders with voting rights.

The election result is as follows:

- **List of elected Board of Directors' members for the 2024-2029 term with the following results:**

No.	Name	Title	Number of Votes	Percentage
1.	Ms. KRITHIKA KALYANASUNDARAM	Member of BOD	102,008,867	98.9202%

E. END OF THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

On behalf of the Secretariat, **Mr. Phan Ngoc Thang** presented the full Minutes and Resolution of 2025 Annual General Meeting of Bao Minh Insurance Corporation.

After listening to the Meeting Minute and Resolution, the Shareholders and authorized representatives of shareholders participated in voting electronically, with the following results:

Content 01: Minutes of 2025 Annual General Meeting of Shareholders

Total valid votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstention votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

With the above voting results, the Minute of 2025 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation was approved with a rate of 100%.

Content 02: Resolution of 2025 Annual General Meeting of Shareholders

Total valid votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- *Total approving votes: 11 representing 103,122,389 votes, accounting for 100% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstention votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

Total invalid votes: 0 representing: 0 votes, accounting for: 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

With the above voting results, the Resolution of 2025 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation was approved with a rate of 100%.

2025 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation ended at 11.15 a.m on the same day.

MEETING SECRETARY

Nguyen Minh Phuong

CHAIRMAN



Dinh Viet Tung



**BAO MINH INSURANCE
CORPORATION**

No: 0001/2025-BM/ĐHĐCĐ

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom – Happiness

Ho Chi Minh City, April 25, 2025

RESOLUTION
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2025
OF BAO MINH INSURANCE CORPORATION

- Pursuant to the Law on Enterprises 2020 and relevant legal regulations;
- Pursuant to the Charter of Organization and Operation of Bao Minh Insurance Corporation issued together with Decision No. 1015/2022 – BM/HĐQT dated June 3, 2022 of the Chairman of the Board of Directors of Bao Minh Insurance Corporation;
- Pursuant to the Internal Regulations on Governance of Bao Minh Insurance Corporation issued together with Decision No. 2497/2022 – BM/HĐQT dated December 6, 2022 of the Chairman of the Board of Directors of Bao Minh Insurance Corporation;
- Pursuant to the Proposals and Reports of the Board of Directors, Board of Supervisors and General Director at the 2025 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation;
- Pursuant to the Minute of the 2025 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation dated April 25, 2025 (the General Meeting).

2025 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation (Bao Minh) held on April 25, 2025 discussed and unanimously approved the following Articles:

Article 1: Approve the Report of the Board of Directors on the operating results of 2024 and operational orientations for 2025 (details of the Report are in the attached document).

Article 2: Approve the Executive Board's Report on 2024 business performance results (details of the Report are in the attached document).

- Total revenue reached VND 6,982 billion, completing 102.68% of 2024 target and increasing by 5.31% compared to the same period last year;
- Profit before tax reached VND 272,7 billion, completing 101.77% of 2024 target and 72.49% compared to the same period last year;
- ROE reached 8.75%, completing 125% of 2024 target and 67.24% of the same period last year.

Article 3: Approve the Report of the Board of Supervisors at 2025 Annual General Meeting of Shareholders (details of the Report are in the attached document).

Article 4: Approve the Proposal for approval of 2024 Audited Financial Statements of Bao Minh Insurance Corporation *(details of the Proposal are in the attached document).*

Article 5: Approve the Proposal for 2024 dividend payment and profit distribution plan *(details of the Proposal are in the attached document).*

- Total profit to be distributed as dividends: 488,111,912,522 VND
- Dividend payment for 2024 at a rate of 18.5%, of which 5% cash dividend and 13.5% stock dividend.

Article 6: Approve the Proposal for the plan to issue shares to pay 2024 dividends *(details of the Proposal are in the attached document).*

Article 7: Approve the Proposal for 2025 Business Plan *(details of the Proposal are in the attached document).*

The minimum key indicators are as follows:

- Total revenue: 7,340 billion VND
- Profit before tax: 300 billion VND
- Return on equity (ROE): 10%
- Expected dividend payout percentage: 10%

Article 8: Approve the Proposal for the selection of an independent audit firm to audit 2025 Financial Statements *(details of the Proposal are in the attached document).*

Article 9: Approve the Proposal for 2024 payment of remuneration and the plan for the payment of remuneration of the Board of Directors and Board of Supervisors in 2025 *(details of the Proposal are in the attached document).*

Article 10: Approve the Proposal for the dismissal of a Member of the Board of Directors for 2024 - 2029 term *(details of the Proposal are in the attached document), accordingly:*

- Dismiss Mr. Nicolas Marie Charles Henri du Cauze de Nazelle as the member of the Board of Directors for the 2024-2029 term due to resignation.

Article 11: Approve the Proposal for the election of an additional Member of the Board of Directors for 2024-2029 term *(details of the Proposal are in the attached document), accordingly:*

- Elect Ms. Krithika Kalyanasundaram as a supplementary member of the Board of Directors for the 2024-2029 term.

This Resolution takes effect from April 25, 2025. The Board of Directors, the Board of Supervisors, and the Executive Board are responsible for implementing

the Resolution of 2025 Annual General Meeting of Shareholders in accordance with the provisions of law, the Charter, and the internal regulations of the Company.

CHAIRMAN OF THE GENERAL MEETING

Recipients:

- Bao Minh's Shareholders;
- State Securities Commission (SSC), Ho Chi Minh City Stock Exchange (HOSE);
- Board of Directors, Board of Supervisors, Executive Board;
- Archived: Office of Administrative Affairs, Secretary to the Board of Directors.



Dinh Viet Tung

