

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

Số: 0694/2019-BM/HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Ngày 26 tháng 04 năm 2019

**CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ
NƯỚC VÀ SGDCK TP.HCM**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
 - Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM

Tổng công ty cổ phần Bảo Minh xin gửi tới Quý cơ quan lời chào trân trọng!
Thực hiện việc công bố thông tin theo quy định hiện hành, BMI xin thông báo tới Quý cơ quan như sau:

- Tên tổ chức: Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh
- Mã chứng khoán: **BMI**
- Địa chỉ trụ sở chính: 26 Tôn Thất Đạm, P. Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TPHCM
- Điện thoại: (028) 38294180 Fax: (028) 38294185
- Người thực hiện công bố thông tin: Trần Đức Hiệp

Chức vụ: Chánh văn phòng Hội đồng quản trị

Loại thông tin công bố: ☐ định kỳ ☐ bất thường ☐ 24h ☐ theo yêu cầu

Nội dung thông tin công bố:

1. Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 của BMI
2. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 của BMI
3. Thông báo thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019 - 2024 được bầu tại ĐHĐCĐ thường niên 2019 của BMI:

Thành viên Hội đồng quản trị:

1. Ông Lê Song Lai (Chủ tịch HĐQT)
2. Ông Lê Văn Thành
3. Ông Vũ Anh Tuấn
4. Ông Kwok Wing Tam
5. Bà Đinh Thị Minh Khuê
6. Bà Bùi Thị Thu Thanh
7. Ông Trần Văn Tá

Thành viên Ban Kiểm soát:

1. Bà Chu Thị Phương Anh (Trưởng BKS)
2. Bà Lê Minh Tuyết.
3. Ông Nicolas de Nazelle.



4. Bà Phan Thị Hồng Phương.

5. Ông Yau Chun Hung.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty theo quy định (<http://www.baominh.com.vn>).

Chúng tôi 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./

Nơi nhận:

- Như trên;
- CT HĐQT, TGD (để b/c);
- Lưu: Văn thư; VP HĐQT.

Người được ủy quyền công bố thông tin
Chánh Văn phòng HĐQT



Trần Đức Hiệp



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

BIÊN BẢN CUỘC HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

Vào lúc 08 giờ sáng ngày 25 tháng 4 năm 2019, tại Trụ sở Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh, số 26 đường Tôn Thất Đạm - Quận 1, TP. HCM, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ("**Đại hội**") đã được tiến hành:

1. Thay mặt Ban tổ chức, Ông Trần Đức Hiệp, Chánh Văn phòng HĐQT Tổng công ty cổ phần Bảo Minh, tuyên bố lý do cuộc họp và thay mặt Ban Thẩm tra tư cách cổ đông báo cáo Đại hội kết quả thẩm tra tư cách cổ đông (Biên bản đính kèm):

1.1. Ban thẩm tra tư cách cổ đông gồm có:

Ông Nguyễn Sỹ Hùng - Giám đốc Ban kiểm tra và kiểm toán nội bộ

Bà Trần Thị Chi Lan - Quyền Giám đốc Phòng Pháp chế

Bà Nguyễn Thị Phú Hoà – PGĐ Ban TCKH

1.2. Tổng số cổ đông của Bảo Minh chốt danh sách tại ngày 5/4/2019 là **2.870** cổ đông tương ứng với **91.354.037** cổ phần có quyền biểu quyết.

1.3. Tổng số cổ đông đủ tư cách và đã tham dự Đại hội chốt tại thời điểm 8h30 ngày 25/4/2019 là: **31** cổ đông (sở hữu và đại diện theo uỷ quyền) đại diện cho: **71.501.561** cổ phần.

1.4. Tỷ lệ cổ phần tham dự /tổng số cổ phần của Bảo Minh: 78,27%

Do đó, Đại hội có đủ điều kiện để tiến hành theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh và các quy định pháp luật hiện hành.

2. Tham dự Đại hội còn có đại diện của Tổng công ty Đầu tư vốn nhà nước (SCIC), ông Trần Văn Tá – Nguyên Thứ trưởng thường trực Bộ Tài chính (ứng cử viên thành viên độc lập của HĐQT), các thành viên HĐQT, BKS, đại diện Công ty kiểm toán độc lập Deloitte Việt Nam, Ban giám đốc và cán bộ chủ chốt một số phòng ban tại trụ sở chính của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh.

3. Ông Trần Đức Hiệp – Chánh văn phòng HĐQT giới thiệu Đoàn Chủ tịch, Tổ thư ký, Ban kiểm phiếu, cụ thể:

3.1. Đoàn Chủ tịch gồm:



Ông Lê Song Lai: Chủ tịch HĐQT

Ông Lê Văn Thành: Thành viên HĐQT kiêm TGD

Bà Bùi Thị Thu Thanh: Thành viên HĐQT

3.2. Tổ thư ký gồm:

Ông Trần Đức Hiệp: Chánh Văn phòng HĐQT

Bà Nguyễn Thị Thư: Trợ lý TGD

3.3. Ban kiểm phiếu gồm:

Ông Nguyễn Sỹ Hùng - Giám đốc Ban kiểm tra và kiểm toán nội bộ

Bà Trần Thị Chi Lan - Quyền Giám đốc Pháp chế

Bà Nguyễn Thị Phú Hòa – PGĐ Ban TCKH

Ông Trần Đức Hiệp xin ý kiến Đại hội thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, Tổ thư ký, Ban kiểm phiếu. Đại hội đã nhất trí thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, Tổ thư ký, Ban kiểm phiếu.

4. Ông Trần Đức Hiệp mời ông Lê Song Lai, Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội lên điều hành Đại hội.

5. Ông Lê Song Lai - Chủ tịch HĐQT, chủ tọa Đại hội cảm ơn và chào mừng các đại biểu đến dự Đại hội:

6. Theo sự phân công của Chủ tọa, ông Trần Đức Hiệp – Thư ký đại hội trình bày:

- Chương trình Đại hội;

- Quy chế làm việc của Đại hội (tài liệu chi tiết đính kèm)

và xin ý kiến Đại hội thông qua. Đại hội đã biểu quyết nhất trí thông qua các tài liệu trên.

ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 của Bảo Minh tiếp tục được tiến hành với các diễn biến như sau:

7. Ông Lê Song Lai - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2018, nhiệm kỳ 2014 - 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019 (chi tiết tại tài liệu đính kèm).

8. Ông Lê Văn Thành - Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018;

- Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2018 đã được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán;
 - Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018;
 - Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2019 (chi tiết tại các tài liệu đính kèm).
9. Bà Chu Thị Phương Anh - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:
- Báo cáo hoạt động năm 2018 của BKS;
 - Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính cho Bảo Minh năm 2019 (chi tiết tại tài liệu đính kèm);
10. Ông Đặng Như Lợi - Thành viên độc lập, Trưởng Tiểu ban Tiền lương của HĐQT trình bày Tờ trình về việc quyết toán thù lao năm 2018 và Kế hoạch thù lao, tiền thưởng năm 2019 của HĐQT, BKS (chi tiết Tờ trình đính kèm);
11. Ông Lê Song Lai - Chủ tịch HĐQT trình bày Tờ trình về việc xin phê duyệt chủ trương nói room cho nhà đầu tư nước ngoài (chi tiết Tờ trình đính kèm);
12. Ông Lê Văn Thành - Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc trình bày Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ (chi tiết Tờ trình đính kèm);
13. Ông Trần Đức Hiệp – CVP HĐQT (Thư ký đại hội) trình bày: Quy chế đề cử, bầu cử thành viên HĐQT và BKS và đề nghị ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua. Đại hội biểu quyết nhất trí thông qua Quy chế đề cử, bầu cử.
14. Ông Trần Đức Hiệp – CVP HĐQT (Thư ký đại hội) trình bày việc thông qua số lượng thành viên HĐQT, BKS và Danh sách đề cử, ứng cử thành viên HĐQT và BKS. Đại hội đã biểu quyết nhất trí thông qua các nội dung trên.
15. Ông Lê Song Lai đề nghị Đại hội thảo luận các báo cáo, tờ trình và các nội dung đã được trình bày trước Đại hội.
16. Ông Ivan Tam, đại diện cổ đông Chevalier (Firstland): Mặc dù, năm 2018 là một năm khó khăn đối với thị trường bảo hiểm tại Việt Nam, tuy nhiên Bảo Minh vẫn tăng trưởng về doanh thu và kinh doanh bảo hiểm có lãi. Thay mặt cổ đông Chevalier ghi nhận và cảm ơn những nỗ lực của Ban điều hành và Hội đồng quản trị Bảo Minh trong năm qua.
17. Cổ đông có mã số VI00042, đại diện Quỹ PXP Vietnam Smaller Companies Fund Ltd hỏi về 4 nội dung:
- 17.1. Đánh giá về tác động của việc nói room đến hoạt động kinh doanh của BMI: Những ngành nghề KDBH phải bỏ cụ thể là ngành nào. Việc bỏ những mảng kinh doanh này ảnh hưởng ra sao tới HĐKD của Bảo Minh; ngành nghề BĐS xử lý như thế nào khi hiện tại Bảo Minh đang có BĐS tại Hồ Tùng Mậu chưa chuyển nhượng được, Bảo Minh Tower.
- 17.2. Thời gian nói room dự kiến;
- 17.3. Có đối tác nào đã đàm phán để sở hữu >49% của Bảo Minh hay chưa
- 17.4. Kế hoạch chi tiết về đầu tư: vốn đầu tư năm 2019 là bao nhiêu, phân bổ ra sao? (Tiền gửi, Trái phiếu, Cổ phiếu, Khác)

18. Cổ đông có mã số VID0040, đại diện CTCP Chứng khoán Rồng Việt hỏi: Doanh thu từ Home Credit bị giảm trong năm 2018 do Home Credit tăng phí, hoa hồng, công ty có biện pháp gì cho vấn đề này? Về BĐS Hồ Tùng Mậu: xin cho biết chi tiết hơn về việc tạm dừng thanh lý để thực hiện theo quy định mới về sắp xếp xử lý tài sản của các DN trước cổ phần hóa có vốn NN>50%. Lợi nhuận từ HĐKDBH đạt 60 – 100 tỷ: biên độ dao động lớn, vì sao lại đặt kế hoạch như vậy?

19. Đoàn chủ tịch trả lời (tóm tắt) như sau:

19.1. Đánh giá về tác động nói room:

- Về việc điều chỉnh ngành nghề KDBH: trước khi trình ĐHĐCĐ, Bảo Minh đã giao cho bộ phận Pháp chế nghiên cứu, rà soát kỹ về vấn đề này. Kết quả rà soát cho thấy, việc điều chỉnh một số ngành nghề KDBH trong giấy phép hoạt động của BMI như đề xuất tại ĐHĐCĐ không ảnh hưởng tới hoạt động kinh doanh của Bảo Minh.
- Về ngành nghề kinh doanh BĐS: Tương tự ngành nghề kinh doanh bảo hiểm, bộ phận Pháp chế của Bảo Minh đã rà soát, đánh giá tính chất của hoạt động kinh doanh BĐS tại Bảo Minh. Trên thực tế hoạt động kinh doanh BĐS tại Bảo Minh chỉ đơn thuần kinh doanh dựa trên những tài sản hiện có (chủ yếu là cho thuê) và không phải là tổ chức kinh doanh BĐS chuyên nghiệp. Vì vậy, đề xuất điều chỉnh nội dung KDBH cũng không ảnh hưởng tới HĐKD hiện tại của Bảo Minh. Việc chuyển nhượng BĐS Hồ Tùng Mậu năm 2018 vẫn chưa xử lý được do BĐS này được BMI mua trước thời điểm cổ phần hóa 2004. Vì vậy, BĐS này thuộc đối tượng đưa vào diện rà soát, sắp xếp phương án sử dụng đất theo yêu cầu của các cơ quan chức năng đối với các DN đã cổ phần hóa và có tỷ lệ vốn NN>50%. Đối với Bảo Minh Tower, do tài sản này được mua sau khi Bảo Minh đã thực hiện cổ phần hóa vì vậy, BĐS này không thuộc phạm vi rà soát lại.
- Về thời gian nói room dự kiến: Sau đại hội này, Bảo Minh sẽ làm việc với các cơ quan chức năng bao gồm BTC, UBCK để được hướng dẫn về các thủ tục cần tiến hành để nói room. Mong muốn của Bảo Minh là hết QIII/2019 sẽ hoàn thành thủ tục nói room. Tuy nhiên, kết quả cuối cùng sẽ phụ thuộc vào quyết định của các cơ quan chức năng.
- Về đối tác đàm phán để sở hữu >49% Bảo Minh: Trong thời gian tới, SCIC sẽ thực hiện việc thoái vốn tại Bảo Minh. Trong thời gian qua, Bảo Minh cũng nhận được quan tâm của nhà đầu tư trong nước và nước ngoài về cơ hội mua lại phần vốn nhà nước tại Bảo Minh. Trong thời gian tới và vào thời điểm phù hợp, chúng tôi sẽ công bố thông tin về những nhà đầu tư tiềm năng khi điều kiện cho phép.

19.2. Kế hoạch chi tiết của Ban đầu tư: hàng năm BDH đều trình HĐQT phê duyệt kế hoạch đầu tư bao gồm: cơ cấu, tỷ trọng tiền gửi, trái phiếu, kinh doanh CK, đầu tư khác. Cụ thể, trong năm 2019, với dự báo tình hình thị trường chứng khoán năm 2019 khó khăn, lợi tức đầu tư từ trái phiếu chính phủ thấp vì vậy HĐQT vẫn chủ trương thận trọng trong đầu tư và tỷ trọng tiền gửi có kỳ hạn vẫn chiếm phần lớn trong cơ cấu đầu tư

(khoảng 75%). Trong 1, 2 năm tới, BMI không tăng tỷ trọng đầu tư chứng khoán (tỷ trọng dự kiến khoảng 10%) do thị trường kinh doanh chứng khoán được dự đoán là khá rủi ro và trong năm 2019 Bảo Minh sẽ tìm kiếm cơ hội đối với thị trường trái phiếu doanh nghiệp và góp vốn vào những tổ chức có tiềm năng lợi nhuận cao. Trên thực tế năm 2018, rất nhiều quỹ đầu tư bị lỗ kinh doanh chứng khoán, tuy nhiên, đầu tư CK của Bảo Minh năm 2018 vẫn đảm bảo có lợi nhuận.

19.3. Đối với doanh thu của Home Credit (HC): kế hoạch hàng năm khoảng 400 tỷ và kinh doanh dịch vụ này đang có hiệu quả. Năm 2018, có sự giảm sút về doanh thu từ HC do một số doanh nghiệp bảo hiểm có quy mô nhỏ cạnh tranh với Bảo Minh bằng cách tăng mạnh chi phí để chiếm thị phần. Do Bảo Minh là doanh nghiệp kinh doanh có uy tín và là một trong những doanh nghiệp lớn nhất trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam nên kế hoạch của BM trong năm 2019 đối với việc duy trì doanh thu HC được thực hiện theo hướng sau:

- Xem xét việc điều chỉnh chi phí nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật để giảm bớt áp lực cạnh tranh của các công ty bảo hiểm nhỏ. Tuy nhiên, Bảo Minh không quá chú trọng giải pháp này;
- Thay vào đó, BMI chủ trương tăng các quyền lợi bảo hiểm cho khách hàng, cải tiến các sản phẩm hiện tại đang cung cấp cho HC nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh theo hướng nâng cao chất lượng sản phẩm và nâng cao quyền lợi của người được bảo hiểm.

19.4. Về dự kiến kế hoạch lợi nhuận từ HĐKD BH đạt 60 – 100 tỷ: Bảo hiểm là ngành nghề kinh doanh rủi ro, vì vậy lợi nhuận KDBH chịu nhiều ảnh hưởng của các rủi ro xảy ra tổn thất, đặc biệt là các thiên tai, thảm họa và là một thách thức đối với thị trường bảo hiểm VN. Bên cạnh đó, hiện nay thị trường bảo hiểm đang diễn ra sự cạnh tranh gay gắt về chi phí do đó các công ty bảo hiểm có thể chịu áp lực về lợi nhuận khi doanh thu tăng trưởng cao. Tuy nhiên, để đảm bảo mức độ ổn định về lợi nhuận, Bảo Minh đã duy trì một chương trình tái bảo hiểm an toàn và hiệu quả, đồng thời siết chặt kỷ luật khai thác, chú trọng đến chất lượng dịch vụ, nên là một trong số ít các DNBH phi nhân thọ có lãi cao từ hoạt động KDBH.

20. Ông Lê Song Lai báo cáo Đại hội việc bổ sung Tờ trình phân phối lợi nhuận 2018 khoản thưởng người quản lý 1 tháng lương (với số tiền 512 triệu đồng) và đề nghị Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung như đã báo cáo.

21. Ông Nguyễn Sỹ Hùng - Trưởng Ban Kiểm phiếu hướng dẫn bỏ phiếu. Các cổ đông thực hiện quyền bỏ phiếu.

22. Đại hội nghị giải lao.

KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT:

23. Ông Nguyễn Sỹ Hùng – đại diện Ban kiểm phiếu trình ĐHCĐ thông qua Biên bản kiểm phiếu (tài liệu gửi kèm) với kết quả như sau:



- 1) Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2018, nhiệm kỳ 2014 - 2018 và phương hướng hoạt động 2019 đã được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- 2) Báo cáo của TGD về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 đã được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- 3) Báo cáo hoạt động năm 2018 của BKS được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- 4) Tờ trình về việc phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2018 đã được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- 5) Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 đã được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp, cụ thể:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị VNĐ
1.	Lợi nhuận sau thuế TNDN của năm 2018 (LNST)	162.302.812.033
2.	Lãi/ lỗ do đánh giá chênh lệch tỷ giá cuối kỳ	- 9.343.305.884
3.	Quỹ dự trữ bắt buộc (5% LNST)	8.115.140.602
4.	Thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát (0,55% LNST)	892.665.466
5.	Phần lợi nhuận dùng cho các khoản chi mang tính chất khen thưởng, phúc lợi cho cán bộ công nhân viên tương đương 1,5 tháng lương:	38.634.694.769
6	Thưởng Người quản lý từ LNST	512.420.191
7.	Lợi nhuận của năm 2018 được dùng để chia cổ tức (1-3-4-5-6):	114.147.891.006
8.	Lợi nhuận của các năm từ 2017 trở về trước còn lại chưa chia	103.732.280.297
9.	Tổng lợi nhuận được dùng để chia cổ tức là: (7+8)	217.880.171.303
10.	Chia cổ tức 2018 (bằng tiền): 12% trên số vốn điều lệ đã góp 913.540.378.000 đ	109.624.845.360
11.	Lợi nhuận còn lại sau khi chia cổ tức: (8-9)	108.255.325.943

- 6) Tờ trình về việc phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2019 được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp, cụ thể:
 - Tổng doanh thu: 4.577 tỷ đồng, tăng trưởng 7,18%, trong đó:
 - + Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 3.847 tỷ đồng, tăng trưởng 8%
 - + Doanh thu nhận tái bảo hiểm: 500 tỷ đồng, tăng trưởng 4 %
 - + Doanh thu hoạt động tài chính: 230 tỷ đồng
 - Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm: 60 - 100 tỷ đồng
 - Lợi nhuận hoạt động tài chính: 160 tỷ đồng
 - Lợi nhuận trước thuế: 220 tỷ đồng, tăng trưởng 9%
 - Lợi nhuận sau thuế: 185 tỷ đồng, tăng trưởng 14%



- ROE: ~ 8 %
 - Kiểm soát tỷ lệ BT thuộc trách nhiệm giữ lại/Doanh thu thuần: dưới 40%.
 - Kế hoạch cổ tức 2019 dự kiến là 15%.
- 7) Tờ trình về việc Quyết toán thù lao năm 2018 và Kế hoạch thù lao, tiền thưởng năm 2019 của HĐQT, BKS được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
 - 8) Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019 được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp.
 - 9) Tờ trình Chủ trương nói room cho nhà đầu tư nước ngoài được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp.
 - 10) Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ được thông qua với tỉ lệ 99,88% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp
 - 11) Tờ trình bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024 được thông qua với tỉ lệ **98,7%** số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp.
 - 12) Kết quả bầu thành viên HĐQT, BKS:

a. Hội đồng quản trị gồm 7 thành viên:

- Ông Lê Song Lai: được thông qua với tỷ lệ 119,37% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- Ông Lê Văn Thành: được thông qua với tỷ lệ 119,4% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- Ông Vũ Anh Tuấn: được thông qua với tỷ lệ 119,3% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- Ông Trần Văn Tá: được thông qua với tỷ lệ 119,27% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- Ông Kwok Wing Tam: được thông qua với tỷ lệ 58,52% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- Bà Đinh Thị Minh Khuê: được thông qua với tỷ lệ 81,61% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- Bà Bùi Thị Thu Thanh: được thông qua với tỷ lệ 81,62% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;

b. Ban Kiểm soát gồm 5 thành viên:

- Bà Chu Thị Phương Anh: được thông qua với tỷ lệ 114,21% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- Bà Lê Minh Tuyết: được thông qua với tỷ lệ 114,09% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;



- Ông Nicolas de Nazelle: được thông qua với tỷ lệ 112,47% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- Bà Phan Thị Hồng Phương: được thông qua với tỷ lệ 114,06% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;
- Ông Yau Chun Hung: được thông qua với tỷ lệ 44,56% số cổ phần biểu quyết tham dự cuộc họp;

24. Ông Trần Đức Hiệp: Thay mặt Ban thư ký đọc và trình ĐHĐCĐ thông qua toàn văn:

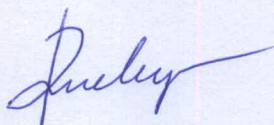
- Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019;

- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019

100% số cổ đông tham dự cuộc họp đã đồng ý thông qua Biên bản ĐHĐCĐ và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2019.

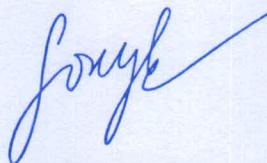
Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào lúc 11 giờ 30 cùng ngày.

THƯ KÝ



Trần Đức Hiệp

CHỦ TỌA



Lê Song Lai



Số: 2/2019-BM/ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2019
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH3 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006; Luật số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 0666/2016-BM/HĐQT ngày 28/4/2016;
- Căn cứ các Tờ trình ĐHĐCĐ thường niên 2019 của HĐQT và Ban Kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 ngày 25/04/2019,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo của Tổng giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

	Chỉ tiêu	Thực hiện 2018	% so với kế hoạch	% +/- so với 2017
	Tổng doanh thu	4.269,3	98,92%	4,29%
	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	3.547,8	97,09%	4,5%
	Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm	480,5	109,22%	12,2%
	Doanh thu HĐTC và đầu tư	241	108,55%	- 10%
	Lợi nhuận thuần từ hoạt động KDBH	74,2	148,58%	633%
	Lợi nhuận trước thuế	200,8	91,3%	1,2%
	Lợi nhuận sau thuế	162,3	94,4%	- 0,5%

Điều 2. Phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2018 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh đã được Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte kiểm toán (như tài liệu đã trình tại ĐHĐCĐ 2019).

Điều 3. Thông qua quyết toán thù lao, tiền thưởng năm 2018 của HĐQT, BKS và phương án năm 2019 như sau:

3.1. Quyết toán tiền thù lao năm 2018 của HĐQT và BKS:

Tiền thù lao của HĐQT và BKS bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của thành viên độc lập của HĐQT nhưng không bao gồm tiền lương của thành viên TV.HĐQT, BKS chuyên trách): $162.302.812.041 \text{ đ} \times 0,55\% = 892.665.466 \text{ đồng}$.

3.2. Phương án chi trả tiền thù lao, tiền thưởng năm 2019 của thành viên HĐQT và BKS (bao gồm cả thù lao của thành viên độc lập của HĐQT nhưng không bao gồm tiền lương của thành viên TV.HĐQT, BKS chuyên trách):

- Tiền thù lao HĐQT, BKS bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của thành viên độc lập của HĐQT nhưng không bao gồm tiền lương của thành viên TV.HĐQT, BKS chuyên trách);

- Tiền thưởng cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2019 sẽ do ĐHĐCĐ 2020 quyết định căn cứ vào kết quả hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2019.

Điều 4. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 như sau:

STT	Chỉ tiêu	VNĐ
1.	Lợi nhuận sau thuế TNDN của năm 2018 (LNST)	162.302.812.033
2.	Lãi/lỗ do đánh giá chênh lệch tỷ giá cuối kỳ	- 9.343.305.884
3.	Quỹ dự trữ bắt buộc (5% LNST)	8.115.140.602
4.	Thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát (0,55% LNST)	892.665.466
5.	Phần lợi nhuận dùng cho các khoản chi mang tính chất khen thưởng, phúc lợi cho cán bộ công nhân viên tương đương 1,5 tháng lương:	38.634.694.769
6	Thưởng cho người quản lý từ LNST	512.420.191
7.	Lợi nhuận của năm 2018 được dùng để chia cổ tức (1-3-4-5-6):	114.147.891.006
8.	Lợi nhuận của các năm từ 2017 trở về trước còn lại chưa chia	103.732.280.297
9.	Tổng lợi nhuận được dùng để chia cổ tức: (7+8)	217.880.171.303
10.	Chia cổ tức 2018 (bằng tiền) với tỷ lệ 12% trên số vốn điều lệ đã góp 913.540.378.000 đ	109.624.845.360
11.	Lợi nhuận còn lại sau khi chia cổ tức: (8-9)	108.255.325.943

Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban điều hành thực hiện việc phân phối lợi nhuận theo phương án nêu trên đúng với Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh và quy định của pháp luật.

Điều 5. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018, nhiệm kỳ 2014 - 2018 và định hướng hoạt động năm 2019 (như tài liệu đã trình tại ĐHĐCĐ 2019).

Điều 6. Thông qua Báo cáo đánh giá của Ban Kiểm soát và các kiến nghị kèm theo (như tài liệu đã trình tại ĐHĐCĐ 2019).

Điều 7. Thông qua Tờ trình của Ban Kiểm soát về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2019

Ủy quyền cho HĐQT lựa chọn 01 trong 04 công ty kiểm toán có tên dưới đây, trên cơ sở đề xuất của Ban Kiểm soát để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh với các tiêu chí nêu tại Tờ trình của Ban Kiểm soát:

- + Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y);
- + Công ty TNHH Deloitte Việt Nam (Deloitte);
- + Công ty TNHH KPMG Việt Nam (KPMG);
- + Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam (PWC).

Điều 8. Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2019 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: 4.577 tỷ đồng, tăng trưởng 7,18%, trong đó:
 - + Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 3.847 tỷ đồng, tăng trưởng 8%
 - + Doanh thu nhận tái bảo hiểm: 500 tỷ đồng, tăng trưởng 4 %
 - + Doanh thu hoạt động tài chính: 230 tỷ đồng
- Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm: 60 - 100 tỷ đồng
- Lợi nhuận từ hoạt động tài chính: 160 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 220 tỷ đồng, tăng trưởng 9%
- Lợi nhuận sau thuế: 185 tỷ đồng, tăng trưởng 14%
- ROE: ~ 8 %
- Kiểm soát tỷ lệ BT thuộc trách nhiệm giữ lại/Doanh thu thuần: dưới 40%.
- Tỷ lệ cổ tức 2019 dự kiến là 15%.

Điều 9. Đại hội đồng cổ đông đã bầu các ông, bà có tên dưới đây trúng cử vào Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019-2024 (kèm theo Biên bản bầu cử và các tài liệu liên quan):

9.1. Thành viên Hội đồng quản trị:

1. Ông Lê Song Lai
2. Ông Lê Văn Thành
3. Ông Vũ Anh Tuấn
4. Ông Kwok Wing Tam
5. Bà Đinh Thị Minh Khuê

6. Bà Bùi Thị Thu Thanh
7. Ông Trần Văn Tá

9.2. Thành viên Ban Kiểm soát:

1. Bà Chu Thị Phương Anh.
2. Bà Lê Minh Tuyết.
3. Ông Nicolas de Nazelle.
4. Bà Phan Thị Hồng Phương.
5. Ông Yau Chun Hung.

Điều 10. Thông qua chủ trương nói room và nâng tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh lên đến 100% vốn điều lệ.

10.1. Bổ sung, sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động theo nội dung sau:

TT	Nội dung trong Giấy phép thành lập và hoạt động hiện hành	Nội dung điều chỉnh	Lý do điều chỉnh
1	Các loại hình bảo hiểm phi nhân thọ khác	Các loại hình bảo hiểm phi nhân thọ khác mà không hạn chế sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài	
2	Kinh doanh bất động sản	Kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sở hữu sử dụng hoặc đi thuê. Chi tiết: Kinh doanh bất động sản theo quy định tại khoản 3 Điều 11 Luật kinh doanh bất động sản năm 2014.	Thay đổi theo hướng chỉ đăng ký kinh doanh các hoạt động liên quan đến bất động sản mà doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài được phép kinh doanh theo quy định tại khoản 3 Điều 11 Luật kinh doanh bất động sản năm 2014
3	Cho vay theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng	Bỏ điều này	Theo Luật các Tổ chức tín dụng
4	Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật	Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật mà không hạn chế sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài	

10.2. Ủy quyền và giao cho HĐQT, Tổng giám đốc tổ chức thực hiện việc điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ của Bảo Minh theo quy định bao gồm: Các điều chỉnh đã đề xuất và được thông qua tại ĐHĐCĐ thường niên 2019 và các điều

chính khác phát sinh nếu cần thiết để nâng tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại Bảo Minh lên đến 100%.

Điều 11: Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công Ty Cổ phần Bảo Minh (“Bảo Minh”) (biên bản và Phụ lục đính kèm)

Điều 12: Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 của Tổng Công ty CP Bảo Minh nhất trí thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 25/04/2019. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc có trách nhiệm triển khai việc thực hiện các nội dung của Nghị quyết này.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA



Lê Song Lai

Nơi nhận:

- Cổ đông Bảo Minh (để biết);
- Thành viên HĐQT; BKS; TGD (để t/h);
- Lưu: VT, Văn phòng HĐQT.