

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số 0817/2020 – BM/VPĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2020

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**  
**VÀ SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP. HỒ CHÍ MINH**

**Kính gửi:** **ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**  
**SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP. HỒ CHÍ MINH**

- Tên tổ chức: TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH
- Mã chứng khoán: BMI
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Điện thoại: 028 3829 4180
- Fax: 028 3829 4185
- Người thực hiện công bố thông tin:  
Người đại diện theo pháp luật: Ông **Lê Văn Thành** – Tổng Giám đốc  
Người được uỷ quyền công bố thông tin: Ông **Trần Tiến Dũng** – Người phụ trách quản trị công ty kiêm nhiệm Thư ký Công ty và Thư ký Hội đồng quản trị

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

**Nội dung thông tin công bố:**

1. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ngày 24/04/2020;
2. Nghị quyết số 01/2020 – BM/ĐHĐCĐTN ngày 24/04/2020 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh.

Lý do: Theo quy định pháp luật.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Tổng Công ty tại đường dẫn:  
<http://www.baominh.com.vn>.



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;
- Lưu VPTSC, VPHĐQT,

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**

**Người được uỷ quyền công bố thông tin**



**Luật sư Trần Tiến Dũng**





Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2020

## NGHỊ QUYẾT

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2014 và các quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 0767/2019 – BM/HĐQT ngày 13/05/2019 của 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 1585/2018 – BM/HĐQT ngày 27/08/2018 của 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 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ngày 24/04/2020 (Đại hội);

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh được tổ chức tại Hội trường tầng 11, Tòa nhà Công ty Cổ phần Chứng khoán FPT, Số 52 Lạc Long Quân, Phường Bưởi, Quận Tây Hồ, Hà Nội vào ngày 24 tháng 04 năm 2020 với 19 cổ đông và người được ủy quyền dự họp, đại diện cho 69.424.461 cổ phần bằng 75,9950% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự cuộc họp đã thảo luận và nhất trí thông qua các Điều sau đây:

**Điều 1: Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2019 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2020. (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 2019. (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).**

Tổng doanh thu năm 2019 là 4.593 tỷ đồng, đạt 100,3% so với kế hoạch và tăng trưởng 7,5% so năm 2018, trong đó:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc là: 3.874 tỷ đồng đạt 100,7% so với kế hoạch, tăng trưởng 9,2%;

- Doanh thu nhận tái: 501 tỷ đồng đạt 100,2% so với kế hoạch, tăng trưởng 4,3%;
- Doanh thu hoạt động tài chính: 217 tỷ đồng đạt 94,5% so với kế hoạch và bằng 89,4% so với năm 2018
- ROE: 8,05%, đạt 100,01% so với kế hoạch và tăng trưởng 8,37% so với năm 2018

**Điều 3:** Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về Báo cáo hoạt động năm 2019 và kế hoạch năm 2020. (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

**Điều 4:** Thông qua Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam. (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

**Điều 5:** Thông qua Tờ trình phê duyệt Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019. (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

- Tổng lợi nhuận được chia cổ tức: 237.717.671.778 VNĐ;
- Chia cổ tức năm 2019 với tỷ lệ 15%, tương ứng 137.031.056.700 VNĐ.

HĐQT chịu trách nhiệm 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, Quy chế nội bộ quản trị Bảo Minh và các quy định pháp luật có liên quan.

**Điều 6:** Thông qua Tờ trình phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2020. (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

- Tỷ lệ cổ tức dự kiến năm 2020: 10%

**Điều 7:** Thông qua Tờ trình phê duyệt Quyết toán thù lao, khen thưởng của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2019 và Phương án năm 2020. (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

1. Quyết toán thù lao, tiền thưởng năm 2019 của các thành viên HĐQT, BKS

a. Thù lao năm 2019

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 lương của thành viên HĐQT, BKS chuyên trách) là:

$$181.339.031.723 \text{ đồng} \times 0,55\% = 997.364.674,4765 \text{ đồng}$$

b. Tiền thưởng năm 2019

Trong năm 2019 vừa qua, HĐQT và BKS đã rất tích cực, nỗ lực phối hợp với BĐH trong việc quản lý, giám sát, chỉ đạo và điều hành để đạt và vượt kế hoạch kinh doanh do ĐHCĐ năm 2018 đã giao.

Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam, HĐQT đề xuất mức thưởng năm 2019 cho các thành viên HĐQT, Thụ ký HĐQT, BKS và Người quản lý bằng 0,5% lợi nhuận sau thuế năm 2019, là:

$$0,5\% \times 181.339.031.723 \text{ đồng} = 906.695.159 \text{ đồng}$$

2. Phương án thù lao, tiền thưởng năm 2020 của thành viên HĐQT, BKS

a. Phương án thù lao năm 2020

Tiền thù lao năm 2020 của thành viên 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 lương của thành viên HĐQT, BKS chuyên trách).

b. Phương án tiền thưởng năm 2020

Tiền thưởng năm 2020 của thành viên HĐQT, BKS sẽ do Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 quyết định căn cứ vào kết quả hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2020.

c. Nguồn chi trả các khoản này được trích từ lợi nhuận sau thuế của Bảo Minh.

**Điều 8: Thông qua lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020.** (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Ủy quyền cho HĐQT được chủ động thương lượng, đàm phán, quyết định và giao kết hợp đồng với 01 trong 04 công ty dưới đây về việc cung cấp dịch vụ kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh trên cơ sở các tiêu chí được trình bày tại tài liệu của Ban Kiểm soát đã trình tại Đại hội:

1. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y);
2. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam (Deloitte);
3. Công ty TNHH KPMG Việt Nam (KPMG);
4. Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam (PWC)

**Điều 9: Thông qua miễn nhiệm ba (03) Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 là Ông Lê Song Lai, Ông Lê Văn Thành, Bà Đinh Thị Minh Khuê từ ngày 24/04/2020.** (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

**Điều 10: Thông qua việc bầu bổ sung ba (03) Ông/Bà có tên dưới đây làm Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh từ ngày 24/04/2020 cho đến hết thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2019 - 2024:**

1. Bà Vũ Thái Huyền – Đại diện cổ đông TCT Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước (SCIC);
2. Ông Lê Việt Thành – Đại diện cổ đông TCT Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước (SCIC) ;
3. Bà Callard Stumpf Céline – Đại diện cổ đông AXA.

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 24/04/2020. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc có trách nhiệm triển khai thực hiện đúng, đầy đủ các nội dung của Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Cổ đông Bảo Minh;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VT, TKHĐQT





TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
BẢO MINH

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

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2020

## BIÊN BẢN

### HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

<b>Tên Doanh nghiệp:</b>	Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh.
<b>Địa chỉ trụ sở chính:</b>	26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP.Hồ Chí Minh.
<b>Mã số thuế:</b>	0300 44 69 73
<b>Thời gian họp:</b>	Khai mạc lúc 09 giờ 03 phút ngày 24 tháng 04 năm 2020.
<b>Địa điểm họp:</b>	Hội trường tầng 11, Tòa nhà Công ty Cổ phần Chứng khoán FPT, Số 52 Lạc Long Quân, Phường Bưởi, Quận Tây Hồ, Hà Nội.
<b>Chương trình và nội dung đại hội:</b>	Theo Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 được Đại hội đồng cổ đông thông qua (như được đính kèm Biên bản này).
<b>Báo cáo kiểm tra tư cách Đại biểu tại thời điểm kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ <b>Số lượng Đại biểu tham gia: 19, trong đó:</b><ul style="list-style-type: none"><li>• <i>Trực tiếp: 3</i></li><li>• <i>Trực tuyến: 16</i></li></ul></li><li>❖ <b>Số lượng Đại biểu ủy quyền: 3</b></li></ul> Đại diện cho: 69.424.461 cổ phần, chiếm: 75,9950% số cổ phần có quyền biểu quyết, trong đó: <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>Trực tiếp: 113.200 cổ phần</i> <i>chiếm: 0,1239% số cổ phần có quyền biểu quyết</i></li><li>• <i>Trực tuyến: 69.311.261 cổ phần</i> <i>chiếm: 75,8710% số cổ phần có quyền biểu quyết</i></li></ul>
<b>Khách mời tham dự đại hội:</b>	Bà Vũ Thái Huyền - Trưởng Ban Đầu tư 1 Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước.

## **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, Bà **Phan Thị Hồng Phương** - đại diện Ban kiểm tra tư cách cổ đông tuyên bố lý do cuộc họp và báo cáo Đại hội về kết quả Kiểm tra tư cách Đại biểu như sau (*chi tiết theo Biên bản kiểm tra tư cách Đại biểu đính kèm*):

#### **1. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông gồm có:**

- Bà **Phan Thị Hồng Phương** – Phó Giám đốc Ban Kiểm tra và Kiểm toán nội bộ, Trưởng Ban
- Bà **Trần Thu Hằng** – Thành viên
- Bà **Trần Thùy Dung** – Thành viên

**2.** Tổng số cổ đông của Bảo Minh chốt danh sách tại ngày 24/03/2020 là **2.894** cổ đông, tương ứng với **91.354.037** cổ phần có quyền biểu quyết;

**3.** Vào hồi 09 giờ 03 phút, ngày 24 tháng 4 năm 2020:

- **Số lượng Đại biểu tham gia: 9, trong đó:**

• *Trực tiếp:* 2

• *Trực tuyến:* 7

- **Số lượng Đại biểu ủy quyền: 2**

Đại diện cho: **66.743.246** cổ phần, chiếm: **73,06%** số cổ phần có quyền biểu quyết, trong đó:

• *Trực tiếp:* **4.240** cổ phần, chiếm: **0,0046%** số cổ phần có quyền biểu quyết

• *Trực tuyến:* **66.739.006** cổ phần, chiếm: **73,0553%** số cổ phần có quyền biểu quyết.

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2014 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 0767/2019 – BM/HĐQT ngày 13/05/2019 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 1585/2018 – BM/HĐQT ngày 27/08/2018 của Hội đồng quản trị.

**Đại hội có đủ điều kiện để tiến hành hợp lệ.**



## **II. Thông qua Danh sách Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu**

Ông Lê Song Lai - Chủ tọa Đại hội xin ý kiến và được Đại hội nhất trí thông qua Danh sách Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu bao gồm các thành viên dưới đây:

### **1. Đoàn Chủ tịch**

- Ông Lê Song Lai – Chủ tịch Hội đồng quản trị (CT.HĐQT), Chủ tọa Đại hội (CT)
- Ông Lê Văn Thành – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
- Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên HĐQT, Phó Tổng Giám đốc

### **2. Ban Thư ký**

- Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam – Thư ký Đại hội (TKĐH)
- Bà Hoàng Như Huyền – Thành viên

### **3. Ban Kiểm phiếu**

- Bà Phan Thị Hồng Phương – Phó Giám đốc Ban Kiểm tra và Kiểm toán nội bộ, Trưởng Ban
- Bà Trần Thu Hằng – Thành viên
- Bà Trần Thùy Dung – Thành viên

## **III. Thành phần tham dự Đại hội**

Các cổ đông của Bảo Minh và khách mời.

## **B. NỘI DUNG LÀM VIỆC**

1. Ông Trần Hải Nam – đại diện Ban tổ chức mời ông Lê Song Lai – Chủ tọa Đại hội lên điều hành Đại hội;
2. Ông Lê Song Lai – Chủ tọa Đại hội cảm ơn và chào mừng các Đại biểu và Khách mời đã đến dự Đại hội;
3. Theo sự phân công của ông Lê Song Lai – Chủ tọa Đại hội, Ông Trần Hải Nam – đại diện Ban tổ chức đã trình bày và xin ý kiến được Đại hội nhất trí thông qua các tài liệu bao gồm:
  - Chương trình Đại hội (chi tiết theo tài liệu đính kèm);
  - Quy chế làm việc của Đại hội (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

4. Ông Lê Song Lai – Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội trình bày:
  - Báo cáo của HĐQT năm 2019 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2020 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
  - Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
  - Tờ trình Quyết toán thù lao, khen thưởng của HĐQT, BKS năm 2019 và Phương án năm 2020 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
  - Tờ trình thông qua miễn nhiệm Thành viên HĐQT (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
  - Tờ trình Danh sách ứng viên được đề cử để bầu bổ sung TV.HQĐT nhiệm kỳ 2019 – 2024 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
5. Ông Lê Văn Thành – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày:
  - Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh 2019 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
  - Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2020 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
6. Bà Lê Minh Tuyết – Phụ trách Ban Kiểm soát trình bày:
  - Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả hoạt động, giám sát năm 2019 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
  - Tờ trình thông qua lựa chọn đơn vị kiểm toán BCTC năm 2020 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
7. Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc trình bày:
  - Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
8. Ông Trần Hải Nam – đại diện Ban tổ chức trình bày và xin ý kiến được Đại hội nhất trí thông qua Quy chế đề cử, bầu cử bổ sung thành viên HĐQT (chi tiết Quy chế theo tài liệu đính kèm)
9. Ông Lê Song Lai – Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội đề nghị Đại hội thảo luận các Báo cáo, Tờ trình và các nội dung đã được trình bày trước Đại hội;
10. Các ý kiến trao đổi, thảo luận và trả lời của Đoàn chủ tịch:
  - **CÂU HỎI SỐ 1:** Khoản chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm quý I/2020 tăng mạnh lên đến 555 tỷ đồng. Nhưng trong đó phần CHI PHI KHÁC đạt 193 tỷ đồng (tăng hơn 160% so với số 77 tỷ cùng kỳ 2019). Ban chủ tọa có thể chia sẻ chi tiết về khoảng chi phí này không?

- + **Giải đáp của Ông Sái Văn Hưng – Phụ trách Kế toán:** Quý 1/2020 doanh thu của 1 số nghiệp vụ vẫn duy trì được mức tăng trưởng bình thường do đặc thù các sản phẩm có chi phí kinh doanh cao.
- **CÂU HỎI SỐ 2:** Khả năng chi phí bồi thường có bị tăng cao do ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 không?
  - + **Giải đáp của Ông Lê Văn Thành - Tổng Giám đốc Công ty:** Chi phí bồi thường do ảnh hưởng của Covid không ảnh hưởng lớn đến Bảo Minh, việc đi khám bệnh của người tham gia bảo hiểm tương đối dài. Tuy nhiên công ty lo ngại về sau vì có nhiều khách hàng có thể bị ảnh hưởng bởi dịch và gián tiếp ảnh hưởng đến Bảo Minh.
- **CÂU HỎI SỐ 3:** Doanh thu hoạt động bảo hiểm quý I/2020 đạt 944 tỷ đồng (tăng trưởng đến 30% so với 2019) nhưng sao công ty lại đặt mục tiêu 2020 thấp hơn? Cơ hội của chúng ta nhờ covid-19?
  - + **Giải đáp của Ông Lê Văn Thành - Tổng Giám đốc Công ty:** Năm 2020 có Tết nguyên đán đến sớm hơn so với năm 2019, do đó tất cả doanh thu tháng 2/2019 không được khai thác nhưng doanh thu tháng 2 và 3/2020 được khai thác triệt để hơn. Chúng tôi cho rằng doanh thu năm 2020 sẽ tốt hơn năm 2019. Ảnh hưởng Covid cũng có thể tác động, về xe cơ giới – hàng hải – xuất nhập khẩu,...có thể bị tác động, hi vọng đến tháng 5, tháng 6 mới bắt đầu vực dậy được.
  - + **Giải đáp của Ông Lê Song Lai – Chủ tịch HĐQT Công ty:** doanh thu tháng 1/2020 tốt do doanh thu gối đầu từ cuối năm 2019. Doanh thu năm 2020 thực sự bị ảnh hưởng bởi Covid 19 thực sự bắt đầu từ Quý 3, Ban lãnh đạo cũng đã xây dựng phương án kinh doanh theo nhiều kịch bản với ý thức thận trọng và cố gắng hết sức để hoàn thành mục tiêu, hi vọng nhận được sự chia sẻ, đồng hành của Quý cổ đông.
- **CÂU HỎI SỐ 4:** Đề nghị cho biết tiến độ thoái vốn của SCIC tại Bảo Minh?
  - + **Giải đáp của Ông Lê Song Lai – Chủ tịch HĐQT Công ty:** Như đã báo cáo năm 2019, SCIC đang thực hiện thoái vốn tại Bảo Minh. Trong suốt thời gian qua, chúng tôi đang làm việc với các cơ quan chức năng và đang xử lý ở tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài để có thể nâng từ 49% lên 100%. Cho đến thời điểm này, SCIC thực hiện thoái vốn qua đấu giá, hiện chưa nhận được yêu cầu nào từ phía Nhà đầu tư.
  - + **Giải đáp của Ông Lê Văn Thành - Tổng Giám đốc Công ty:** trong kế hoạch của Bảo Minh năm 2020, tổng số tiền đầu tư dự kiến 2.874 tỷ, 2.305 tỷ tiền gửi ngân hàng, 100 tỷ tiền đầu tư trái phiếu, 265 tỷ đầu tư cổ phiếu, 202 tỷ đầu tư liên doanh góp vốn. Như vậy chủ yếu tiền gửi ngân hàng chiếm nhiều nhất, khoảng 80%. Lãi suất ngân hàng tuy không cao nhưng khá an toàn. Lợi nhuận đang thấp và trích lập tương đối cao, và đi theo hướng an toàn cho Bảo Minh.

- **CÂU HỎI SỐ 5:** Doanh thu hiện tại chủ yếu tiền gửi và trái phiếu. Trong tương lai có đầu tư mới không?
- + **Giải đáp của Ông Lê Văn Thành - Tổng Giám đốc Công ty:** theo tính toán của chúng tôi, trong các năm vừa qua, đầu tư cổ phiếu mang lại rủi ro tương đối cao và phải trích lập dự phòng lớn. Theo dự kiến của Hội đồng quản trị, trong các năm tiếp theo sẽ tập trung vào trái phiếu có lợi tức cao, giảm tỷ lệ đầu tư cổ phiếu để giảm rủi ro.
  
- **CÂU HỎI SỐ 6:** Doanh thu 2020 tăng nhưng chi phí bồi thường lại giảm, lợi nhuận Quý 1 năm 2020 lại giảm hơn so với cùng kỳ năm ngoái. Tại sao lại vậy? Thêm nữa là trích lập dự phòng của Bảo Minh tương đối cao so với thị trường.
- + **Giải đáp của Ông Lê Văn Thành - Tổng Giám đốc Công ty:** xin tiếp thu ý kiến của cổ đông. Tuy nhiên doanh thu càng cao thì trích lập dự phòng càng cao do tính chất của ngành nghề bảo hiểm tương đối phức tạp. Không phải doanh thu cao là bồi thường giảm vì yếu tố rủi ro phải đề phòng. Một yếu tố khác khiến lợi nhuận giảm, chúng tôi đã hạch toán chi phí nhỏ lẻ của các đơn vị trước, thêm nữa là phải trích lập dự phòng cho việc giảm giá chứng khoán.
- + **Giải đáp của Ông Lê Song Lai – Chủ tịch HĐQT Công ty:** các phần trích lập dự phòng theo đúng quy định của Bộ tài chính, được kiểm soát bởi Cơ quan thuế và đã được kiểm toán bởi đơn vị kiểm toán độc lập. Chúng tôi muốn đưa ra một kế hoạch khả thi thay vì một kế hoạch khó thực hiện, mong các quý vị cổ đông thông cảm.
  
- **CÂU HỎI SỐ 7:** Bảo Minh có biện pháp gì để lấy lại thị phần đã mất?
- + **Giải đáp của Ông Lê Song Lai – Chủ tịch HĐQT Công ty:** Bảo Minh vẫn định hướng nằm trong top 5 doanh nghiệp trong lĩnh vực bảo hiểm. Do bối cảnh mở cửa nền kinh tế, chúng tôi vẫn duy trì thị phần nhưng sẽ không tăng trưởng doanh thu bằng mọi giá, vì mục tiêu của Bảo Minh là phát triển bền vững. Đối lại, Bảo Minh có tình hình tài chính ổn định, chia cổ tức với tỷ lệ tương đối cao. Hi vọng Quý vị cổ đông có thể đồng hành cùng Bảo Minh trong dài hạn, tuy rằng thị phần giảm sút là không mong muốn, nhưng cần chú trọng chất lượng, và thời gian sẽ trả lời cho định hướng dài hạn vững chắc này của Bảo Minh.
  
- 11. Bà Phan Thị Hồng Phương – Trưởng Ban kiểm phiếu và Ông Trần Hải Nam – đại diện Ban tổ chức thay mặt Ban Kiểm phiếu hướng dẫn bỏ phiếu biểu quyết, bầu cử. Các cổ đông thực hiện quyền bỏ phiếu.

## C. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Đại diện Ban kiểm phiếu, bà **Phan Thị Hồng Phương** – Trưởng Ban kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu như sau (*chi tiết theo Biên bản kiểm phiếu đính kèm*)

1. **Nội dung 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2019 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2020.** (*chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm*)
  - + Số cổ phần tán thành: **69.394.151** cổ phần, chiếm: **99,9563%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không tán thành: **0** cổ phần, chiếm: **0%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không ý kiến: **6.850** cổ phần, chiếm: **0,0099%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không hợp lệ: **0** cổ phần, chiếm: **0%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
2. **Nội dung 2. Thông qua Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh 2019.** (*chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm*)
  - + Số cổ phần tán thành: **69.394.151** cổ phần, chiếm: **99,9563%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không tán thành: **0** cổ phần, chiếm: **0%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không ý kiến: **6.850** cổ phần, chiếm: **0,0099%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không hợp lệ: **0** cổ phần, chiếm: **0%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
3. **Nội dung 3. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về Báo cáo hoạt động năm 2019 và kế hoạch năm 2020.** (*chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm*)
  - + Số cổ phần tán thành: **69.394.151** cổ phần, chiếm: **99,9563%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không tán thành: **0** cổ phần, chiếm: **0%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không ý kiến: **6.850** cổ phần, chiếm: **0,0099%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không hợp lệ: **0** cổ phần, chiếm: **0%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
4. **Nội dung 4. Thông qua Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.** (*chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm*)
  - + Số cổ phần tán thành: **69.401.001** cổ phần, chiếm: **99,9662%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không tán thành: **0** cổ phần, chiếm: **0%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không ý kiến: **0** cổ phần, chiếm: **0%** số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không hợp lệ: **0** cổ phần, chiếm: **0%** số cổ phần biểu quyết dự họp.

- 5. Nội dung 5. Thông qua Tờ trình phê duyệt Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.** (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm)
- + Số cổ phần tán thành: 69.401.001 cổ phần, chiếm: 99,9662% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không tán thành: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không ý kiến: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không hợp lệ: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
- 6. Nội dung 6. Thông qua Tờ trình phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2020.** (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm)
- + Số cổ phần tán thành: 69.394.151 cổ phần, chiếm: 99,9563% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không tán thành: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không ý kiến: 6.850 cổ phần, chiếm: 0,0099% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không hợp lệ: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
- 7. Nội dung 7. Thông qua Tờ trình phê duyệt Quyết toán thù lao, khen thưởng của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2019 và Phương án năm 2020.** (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm)
- + Số cổ phần tán thành: 69.394.151 cổ phần, chiếm: 99,9563% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không tán thành: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không ý kiến: 6.850 cổ phần, chiếm: 0,0099% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không hợp lệ: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
- 8. Nội dung 8. Thông qua lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020.** (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm)
- + Số cổ phần tán thành: 69.401.001 cổ phần, chiếm: 99,9662% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không tán thành: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không ý kiến: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
  - + Số cổ phần không hợp lệ: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
- 9. Nội dung 9. Thông qua miễn nhiệm ba (03) Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 là Ông Lê Song Lai, Ông Lê Văn Thành, Bà Đinh Thị Minh Khuê từ ngày 24/04/2020** (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm)

- + Số cổ phần tán thành: 69.394.151 cổ phần, chiếm: 99,9563% số cổ phần biểu quyết dự họp.
- + Số cổ phần không tán thành: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.
- + Số cổ phần không ý kiến: 6.850 cổ phần, chiếm: 0,0099% số cổ phần biểu quyết dự họp.
- + Số cổ phần không hợp lệ: 0 cổ phần, chiếm: 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

#### D. KẾT QUẢ BẦU CỬ BỔ SUNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Danh sách trúng cử Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh gồm ba (03) Ông/Bà với kết quả bầu cử chi tiết như sau:

1. Bà Callard Stumpf Céline – Đại diện cổ đông AXA:  
Số phiếu tán thành: 13 phiếu, đại diện cho 66.965.136 cổ phần, chiếm: 96,4576% số cổ phần biểu quyết dự họp
2. Bà Vũ Thái Huyền – Đại diện cổ đông TCT Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước (SCIC).  
Số phiếu tán thành: 13 phiếu, đại diện cho 66.875.136 cổ phần, chiếm: 96,3279% số cổ phần biểu quyết dự họp.
3. Ông Lê Việt Thành – Đại diện cổ đông TCT Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước (SCIC):  
Số phiếu tán thành: 11 phiếu, đại diện cho 66.874.206 cổ phần, chiếm: 96,3266% số cổ phần biểu quyết dự họp.

#### E. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Thay mặt Ban Thư ký, Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam – Thư ký Đại hội trình bày và đã được Đại hội nhất trí thông qua toàn văn Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào hồi 11 giờ 45 phút cùng ngày.

THƯ KÝ ĐẠI HỘI

NGUYỄN HỒNG HOÀNG NAM

CHỦ TỌA

LÊ SONG LAI

