

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2020

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (Bảo Long);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Bảo Long ngày 17/03/2020,

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.
- Điều 2.** Thông qua Tờ trình số 03/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.
- Điều 3.** Thông qua Tờ trình số 04/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về Kế hoạch kinh doanh năm 2020.
- Điều 4.** Thông qua Tờ trình số 05/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.
- Điều 5.** Thông qua Báo cáo số 01/2020/BC-HĐQT ngày 02/03/2020 của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2019 và kế hoạch năm 2020.
- Điều 6.** Thông qua Báo cáo số 05/2020/BC-BKS ngày 02/03/2020 của Ban Kiểm soát về hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019 và kế hoạch năm 2020.
- Điều 7.** Thông qua Tờ trình số 06/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về việc chọn Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020.
- Điều 8.** Thông qua Tờ trình số 07/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về Kế hoạch thù lao của HĐQT và BKS năm 2020.
- Điều 9.** Thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Bảo Long.



dm

Điều 10. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 17 tháng 03 năm 2020. Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và những người có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nghị quyết này được đăng tải trên website của Bảo Long.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA



The stamp is circular and red. The text inside the stamp reads: "S.G.P. C.T.C.P. QUẬN 1 - T.P. HỒ CHÍ MINH" around the perimeter. In the center, it says "TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG". A blue ink signature is written over the stamp.

NGUYỄN THÀNH LONG



The stamp is circular and red. The text inside the stamp reads: "C.T.C.P. HỒ CHÍ MINH" around the perimeter. In the center, it says "CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG".

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2020

BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020

Tên doanh nghiệp : Tổng Công ty Cổ Phần Bảo hiểm Bảo Long

Địa chỉ : 185 Điện Biên Phủ, P. Đakao, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh

Giấy phép thành lập và hoạt động số 71GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 15/4/2014 và các Giấy phép điều chỉnh Giấy phép số 71/GP/KDBH.

Hôm nay, vào lúc 9h00 ngày 17 tháng 03 năm 2020, tại Phòng Hội nghị Lầu 2 – Trụ sở chính Bảo Long, 185 Điện Biên Phủ, phường Đakao, Quận 1, TP.HCM, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (Bảo Long) tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.

I. DIỄN BIẾN VÀ NỘI DUNG PHIÊN HỌP

1. Phần nghi thức:

Tuyên bố lý do và báo cáo những thủ tục đã thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ để tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Bảo Long.

1.1. Bà Lê Thị Thanh Bình – Trưởng Ban Kiểm soát - thay mặt Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo Đại hội kết quả kiểm tra tư cách cổ đông (Biên bản đính kèm).

Kết quả như sau:

- Tổng số cổ phần của Bảo Long là 60.000.000 cổ phần, tương ứng với 60.000.000 quyền biểu quyết (01 cổ phần/01 quyền biểu quyết).
- Tổng số cổ đông được mời tham dự theo danh sách chốt ngày 14/02/2020 là 1.304 cổ đông, tương ứng với 59.999.474 cổ phần và tương ứng với 59.999.474 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Số cổ đông tham dự, ủy quyền hợp lệ tham dự và biểu quyết tại cuộc họp là 12 cổ đông, đại diện cho 53.090.030 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 88,48%/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long.
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của Bảo Long, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Bảo Long tổ chức vào ngày 17/03/2020 hội đủ các điều kiện tiến hành.

1.2. Giới thiệu Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu:

1.2.1. Chủ tọa đoàn:

- Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT – Chủ trì Đại hội
- Ông Phan Quốc Dũng – Tổng Giám đốc

- Bà Lê Thị Thanh Bình – Trưởng Ban Kiểm soát

1.2.2. Ban Thư ký:

- Bà Nguyễn Thúy Hằng – GDK Hỗ trợ kiêm CVP.HĐQT – Trưởng ban
- Bà Phạm Trần Đan Vy – Trợ lý Tổng Giám đốc – Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Xuân Ly – Chuyên viên VP.HĐQT – Thành viên

1.2.3. Ban Kiểm phiếu:

- Ông Hà Minh Hiếu – Kế toán trưởng – Trưởng ban
- Ông Ngô Văn Thắng – Phó GD. Ban CNTT – Phó ban
- Ông Trương Cam Anh Tuấn – Đại diện cổ đông – Thành viên

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua Chủ tọa đoàn, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu với tỷ lệ đồng ý là 100%/tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

2. Phần nội dung Đại hội:

2.1. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT phát biểu khai mạc.

2.2. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT trình bày Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.

ĐHĐCĐ biểu quyết với tỷ lệ đồng ý là 100% trên tổng số cổ phần tham dự ĐH.

2.3. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT trình bày Chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 như sau:

Thời gian	Nội dung
08:45 – 09:15	Đại biểu đăng ký và nhận tài liệu.
09:15 – 09:30	– Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự. – Kiểm tra tư cách cổ đông có quyền biểu quyết. – Thông qua Chủ tọa đoàn, Ban thư ký và Ban kiểm phiếu.
09:30 – 09:45	– Chủ tịch HĐQT thông qua Quy chế Đại hội và Chương trình Đại hội.
09:45 – 11:00	– Trình bày các báo cáo và tờ trình: <ul style="list-style-type: none"> ○ Tờ trình thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và Báo cáo tài chính năm 2019 của Tổng Công ty CP Bảo hiểm Bảo Long đã được kiểm toán. ○ Tờ trình thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2020. ○ Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT) năm 2019 và Kế hoạch năm 2020. ○ Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) năm 2019 và Kế hoạch năm 2020. ○ Tờ trình thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Bảo Long năm 2020. ○ Tờ trình thông qua kế hoạch thù lao HĐQT và BKS năm 2020. ○ Một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội. <ul style="list-style-type: none"> – Đại hội thảo luận. – Biểu quyết thông qua các báo cáo và tờ trình.
11:00 – 11:15	Giải lao
11:15–11:30	Công bố kết quả biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình.
11:30 – 11:45	<ul style="list-style-type: none"> – Công bố Biên bản Đại hội và biểu quyết thông qua Nghị quyết Đại hội. – Tuyên bố bế mạc Đại hội.

ĐHĐCĐ biểu quyết với tỷ lệ đồng ý là 100% trên tổng số cổ phần tham dự ĐH.

2.4. Ông Phan Quốc Dũng – Tổng Giám đốc trình bày:

- Tờ trình về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và BCTC năm 2019 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán Deloitte;
- Tờ trình về Kế hoạch Kinh doanh năm 2020;
- Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2019;
- Tờ trình Kế hoạch thù lao của HĐQT và BKS năm 2020.

2.4.1. Về kết quả các chỉ tiêu chính của hoạt động kinh doanh năm 2019 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán Deloitte

Chỉ tiêu	KH 2019 triệu đồng	TH 2019 triệu đồng	HTKH %
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm			
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.270.000	1.224.878	96,4%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	(50.605)	16.042	-131,7%
- Chi bồi thường (bao gồm trích lập DP BT)	(491.583)	(488.131)	99,3%
- Chi phí tái bảo hiểm	(118.871)	(160.734)	135,2%

- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(149.434)	(107.124)	71,7%
- Chi phí bán hàng	(378.968)	(405.607)	107,0%
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh BH	(14.176)	(13.057)	92,1%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	66.363	66.268	99,9%
Hoạt động đầu tư tài chính			
- Doanh thu	86.086	94.398	109,7%
- Chi phí	(10.339)	(7.278)	70,4%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động đầu tư tài chính	75.747	87.120	115,0%
Thu nhập từ hoạt động khác	(8)	1	
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(103.513)	(100.539)	97,1%
Tổng lợi nhuận kinh doanh trước thuế	38.589	52.850	137,0%

2.4.2. Về Kế hoạch kinh doanh năm 2020 với các chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	TH 2019		KH 2020		% tăng trưởng
	VNDm	%	VNDm	%	
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm					
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.224.878	100,0%	1.520.000	100,0%	24,1%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	16.042	1,3%	(116.912)	-7,7%	-828,8%
- Chi phí bồi thường	(488.131)	-39,9%	(536.907)	-35,3%	10,0%
- Chi phí tái bảo hiểm	(160.734)	-13,1%	(188.048)	-12,4%	-17,0%
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(107.124)	-8,7%	(156.751)	-10,3%	46,3%
- Chi phí bán hàng	(405.607)	-33,1%	(430.472)	-28,3%	6,1%
- Chi phí khác hoạt động KDBH	(13.057)	-1,1%	(16.705)	-1,1%	-27,9%
LN gộp từ hoạt động kinh KDBH	66.268	5,4%	74.204	5,2%	12,0%



Hoạt động đầu tư tài chính					
- Doanh thu	94.398	100,0%	96.084	100,0%	1,8%
- Chi phí	(7.278)	-7,7%	(8.294)	-8,6%	14,0%
LN gộp từ hoạt động ĐTTC	87.120	92,3%	87.790	91,4%	-0,8%
Thu nhập từ hoạt động khác	1	0,0%	(1.012)	-0,1%	
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(100.539)	-8,2%	(121.311)	-8,0%	20,7%
Tổng LN trước thuế	52.850	4,3%	39.671	2,6%	-24,4%

2.4.1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019

Đơn vị tính: đồng

STT	CHỈ TIÊU	SỐ LIỆU (VNĐ)	DIỄN GIẢI
1	Lợi nhuận trước thuế	52.849.506.918	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp từ hoạt động kinh doanh	11.303.260.510	
3	Lợi nhuận sau thuế	41.546.246.408	= (1) – (2)
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	2.077.312.320	= (3) * 5%
5	Thù lao HĐQT và BKS năm 2019	2.077.312.320	Thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 ngày 29/03/2019.
6	Lợi nhuận giữ lại sau khi trích lập quỹ dự trữ bắt buộc, thù lao HĐQT và BKS của năm 2019	37.391.621.768	= (3) – (4) – (5)
7	Thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)	1.869.581.088	Tương ứng 5% lợi nhuận giữ lại sau khi trích lập quỹ, thù lao HĐQT và BKS. Chi tiết việc thực hiện theo Tờ trình số 07/2019/TT-HĐQT ngày 18/03/2019)

STT	CHỈ TIÊU	SỐ LIỆU (VNĐ)	DIỄN GIẢI
8	Chia cổ tức năm 2019 bằng tiền mặt	35.522.040.680	= 5,92% * Mệnh giá cổ phiếu tại ngày chốt quyền để chia cổ tức

2.5. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT trình bày:

- Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2019 và kế hoạch năm 2020.

2.6. Bà Lê Thị Thanh Bình – Trưởng Ban kiểm soát trình bày:

- Báo cáo hoạt động của BKS năm 2019 và kế hoạch năm 2020;
- Tờ trình chọn Đơn vị kiểm toán Bảo Long năm 2020.

BKS đã thống nhất ý kiến với HĐQT kính trình Đại hội ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn một trong các công ty kiểm toán độc lập theo danh sách dưới đây để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020 cho Bảo Long:

- 1) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
- 2) Công ty TNHH KPMG
- 3) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam

3. Đại hội thảo luận:

3.1. Ý kiến của cổ đông: Đại diện Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (Eximbank):

Đề xuất phương án tăng vốn bằng cách chia cổ tức bằng cổ phiếu.

3.2. Ý kiến của Cổ đông Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB):

- Thống nhất các nội dung Chủ tọa đoàn đã trình Đại hội.
- Lợi nhuận năm 2020 tăng trưởng an toàn so với các năm, nhưng khá phù hợp với tình hình dịch bệnh hiện nay.
- Tiếp tục tìm kiếm các đối tác chiến lược để thực hiện tăng vốn theo chiến lược đã đề ra.
- Thống nhất phương án chia cổ tức bằng tiền mặt để đảm bảo quyền lợi cho cổ đông nhỏ.

II. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Đại hội tiến hành bầu cử và biểu quyết thông qua các nghị quyết theo chương trình nghị sự:

Nghị quyết 1. Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

Nghị quyết 2. Thông qua Tờ trình số 03/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và Báo cáo tài chính năm 2019

đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán Deloitte với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100 %/tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

- Nghị quyết 3.** Thông qua Tờ trình số 04/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về Kế hoạch kinh doanh năm 2020 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 4.** Thông qua Tờ trình số 05/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 92,65% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 5.** Thông qua Báo cáo số 01/2020/BC-HĐQT ngày 02/03/2020 của HĐQT về hoạt động của HĐQT năm 2019 và kế hoạch năm 2020 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 6.** Thông qua Báo cáo số 05/2020/BC-BKS ngày 02/03/2020 của BKS về hoạt động của BKS năm 2019 và kế hoạch năm 2020 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 7.** Thông qua Tờ trình số 06/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về việc chọn Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 8.** Thông qua Tờ trình số 07/2020/TT-HĐQT ngày 02/03/2020 về Kế hoạch thù lao của HĐQT và BKS năm 2020 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 9.** Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.

Biên bản và Nghị quyết đã được trình bày toàn văn trước Đại hội và được Đại hội biểu quyết thông qua đồng ý với tỷ lệ 100%/tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

Ông Nguyễn Thành Long - Chủ tịch HĐQT thay mặt Chủ tọa đoàn phát biểu bế mạc Đại hội. Đại hội kết thúc lúc 11h30 cùng ngày.

**BAN THƯ KÝ
TRƯỞNG BAN**



NGUYỄN THÚY HẰNG



NGUYỄN THÀNH LONG