

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

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 08h30 ngày 17 tháng 05 năm 2022, 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 2022.

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 2022 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. 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 22/04/2022 là 1.395 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 17 cổ đông, đại diện cho 53.700.461 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 89,5%/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 2022 của Bảo Long tổ chức vào ngày 17/05/2022 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
- Bà Lê Thị Thanh Bình – Trưởng Ban Kiểm soát

- Bà Lê Thị Ngọc Hương – Tổng Giám đốc

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 – Trưởng bộ phận 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 2022.

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 2022 như sau:

Thời gian	Nội dung
08:00 – 08:15	Đại biểu đăng ký và nhận tài liệu
08:15 – 08:30	<ul style="list-style-type: none"> – 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
08:30 – 08:45	– Chủ tịch HĐQT thông qua Quy chế Đại hội và Chương trình Đại hội
08:45 – 09:30	Trình bày các báo cáo và tờ trình: <ol style="list-style-type: none"> 1. Tờ trình thông qua kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán; 2. Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2022; 3. Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2021; 4. Tờ trình thù lao HĐQT và BKS năm 2022;

	5. Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022; 6. Báo cáo hoạt động của BKS năm 2021 và Kế hoạch năm 2022; 7. Tờ trình chọn đơn vị kiểm toán BCTC của Bảo Long năm 2022; 8. Một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội. – Đại hội thảo luận – Biểu quyết thông qua các báo cáo và tờ trình
09:30 – 09:45	Giải lao
09:45–10:00	– Công bố kết quả biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình
10:00 – 10:15	– 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. Bà Lê Thị Ngọc Hương – Tổng Giám đốc trình bày:

- Tờ trình thông qua kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán;
- Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2022;
- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2021;

2.4.1. Về kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán:

Chỉ tiêu	KH 2021 triệu đồng	TH 2021 triệu đồng	HTKH %
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm			
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.700.000	1.419.115	83,5%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	(181.495)	19.992	(11,0%)
- Chi bồi thường (bao gồm trích lập DP BT)	(614.534)	(505.039)	82,2%
- Chi phí tái bảo hiểm	(93.212)	(185.802)	199,3%
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(127.438)	(150.988)	118,5%
- Chi phí bán hàng	(579.861)	(461.674)	79,6%
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh BH	(18.870)	(23.103)	122,4%

- Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	84.590	112.501	133,0%
Hoạt động đầu tư tài chính			
- Doanh thu	93.000	103.656	111,5%
- Chi phí	(5.000)	(6.990)	139,8%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động đầu tư tài chính	88.000	96.666	109,8%
Thu nhập từ hoạt động khác	-	295	100,0%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(111.448)	(104.843)	94,1%
Tổng lợi nhuận kinh doanh trước thuế	61.142	104.619	171,1%

2.4.2. Về Kế hoạch kinh doanh năm 2022 với các chỉ tiêu như sau:

Chỉ tiêu	TH 2021		KH 2022		% tăng trưởng
	VNDm	%	VNDm	%	
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm					
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.419.115	100,0%	1.700.000	100,0%	20%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	19.992	1,4%	(93.562)	(5,5%)	(568%)
- Chi phí bồi thường	(505.039)	(35,6%)	(601.276)	(35,4%)	19%
- Chi phí tái bảo hiểm	(185.802)	(13,1%)	(182.799)	(10,8%)	(2%)
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(150.988)	(10,6%)	(180.873)	(10,6%)	20%
- Chi phí bán hàng	(461.674)	(32,5%)	(553.053)	(32,5%)	20%
- Chi phí khác hoạt động KDBH	(23.103)	(1,6%)	(16.305)	(1,0%)	(29%)
LN gộp từ hoạt động kinh KD bảo hiểm	112.501	7,9%	72.132	4,2%	(36%)
Hoạt động đầu tư tài chính					
- Doanh thu	103.656	100,0%	139.000	100,0%	34%
- Chi phí	(6.990)	(6,7%)	(9.000)	(6,5%)	29%
LN gộp từ hoạt động ĐTTC	96.666	93,3%	130.000	93,5%	34%
Thu nhập từ hoạt động khác	295	0,02%	0	0,00%	0%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(104.843)	(7,4%)	(123.189)	(7,2%)	17%
Tổng LN trước thuế	104.619	7,4%	78.942	4,6%	(-25%)

2.4.3. Về phương án phân phối lợi nhuận năm 2021:

STT	CHỈ TIÊU	SỐ LIỆU (VNĐ)	DIỄN GIẢI
1	Lợi nhuận trước thuế	104.619.245.250	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp từ hoạt động kinh doanh	21.652.002.400	
3	Lợi nhuận sau thuế	82.967.242.850	= (1) – (2)
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	4.148.362.143	= (3) * 5%
5	Thù lao HĐQT và BKS năm 2021	2.812.615.600	Quyết toán theo số thực tế và phù hợp với Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 ngày 30/03/2021
6	Lợi nhuận giữ lại sau khi trích lập quỹ dự trữ bắt buộc, thù lao HĐQT và BKS của năm 2021	76.006.265.107	= (3) – (4) – (5)
7	Thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)	3.800.313.255	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)
8	Chia cổ tức năm 2021 bằng tiền mặt	72.205.951.852	= 12,03% * Mệnh giá cổ phiếu tại ngày chốt quyền để chia cổ tức

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

- Tờ trình thù lao HĐQT và BKS năm 2022;
- Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022.

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

- Báo cáo hoạt động của BKS năm 2021 và kế hoạch năm 2022;
- Tờ trình chọn Đơn vị kiểm toán Bảo Long năm 2022:

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 2022 cho Bảo Long:

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

- Đánh giá cao kết quả kinh doanh thực hiện năm 2021 của Bảo Long.
- Đề nghị Bảo Long xem xét lại kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2022 phù hợp hơn với kết quả đạt được của năm 2021.

3.2. Ý kiến của Cổ đông Nguyễn Văn Mạnh – Mã Cổ đông: BLI.0722:

- Đề nghị Chủ tọa đoàn giải thích rõ tính khả thi của Kế hoạch kinh doanh năm 2022.

Chủ tọa đoàn trả lời:

Năm 2022, Bảo Long tập trung phát triển mạnh doanh thu bảo hiểm xe cơ giới, con người và tài sản kỹ thuật thông qua các kênh phân phối truyền thống cũng như kênh phân phối bảo hiểm số. Bên cạnh việc phát triển doanh thu, Bảo Long ngày càng nâng cao chất lượng sản phẩm - dịch vụ để đáp ứng nhu cầu của khách hàng.

Kết quả kinh doanh đến tháng 04/2022 của Bảo Long đạt tốc độ tăng trưởng 12%, doanh thu đạt 524 tỷ đồng, còn thiếu 03 tỷ đồng so với doanh thu kế hoạch (527 tỷ đồng). Với đặc thù của ngành nghề kinh doanh bảo hiểm, tốc độ không tăng trưởng đều hàng quý mà thường tập trung tăng trưởng vào giai đoạn cuối năm. Do đó, Bảo Long hiện đang bám sát kế hoạch năm 2022 và tự tin sẽ hoàn thành kế hoạch đề ra.

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 2022 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 15/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán, 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 16/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về kế hoạch kinh doanh năm 2022, với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 93% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

Nghị quyết 4. Thông qua Tờ trình số 17/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021, với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

Nghị quyết 5. Thông qua Tờ trình số 18/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về kế hoạch thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2022, 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 02/2022/BC-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022, với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

Nghị quyết 7. Thông qua Báo cáo số 14/2022/BC-BKS ngày 19/04/2022 của Ban Kiểm soát về hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022, 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 19/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về việc chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022, với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

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 10h15 cùng ngày.

BAN THƯ KÝ

TRƯỞNG BAN



NGUYỄN THÚY HẰNG

TM. CHỦ TỌA ĐOÀN

CHỦ TỊCH



NGUYỄN THÀNH LONG

NGHỊ QUYẾT**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14;
- 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 2022 của Bảo Long ngày 17/05/2022,

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022
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 2022.
- Điều 2.** Thông qua Tờ trình 15/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán.
- Điều 3.** Thông qua Tờ trình số 16/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về kế hoạch kinh doanh năm 2022.
- Điều 4.** Thông qua Tờ trình số 17/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021.
- Điều 5.** Thông qua Tờ trình số 18/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về kế hoạch thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2022.
- Điều 6.** Thông qua Báo cáo số 02/2022/BC-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022.
- Điều 7.** Thông qua Báo cáo số 14/2022/BC-BKS ngày 19/04/2022 của Ban Kiểm soát về hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022.
- Điều 8.** Thông qua Tờ trình số 19/2022/TT-HĐQT ngày 26/04/2022 của Hội đồng Quản trị về việc chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022.
- Điều 9.** Thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.



Điều 10. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 17 tháng 05 năm 2022. Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành 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



NGUYỄN THÀNH LONG

